



JURYRAPPORT 2021

DE JURY VAN IEX GOUDEN STIER



Pieter Kort
IEX



Iris van de Looij
DUFAS



Erik Mauritz
IEX Beleggersdesk



Tanja Nagel
DSI, EY



Marcel Tak
Onafhankelijk productspecialist



Eelco Ubbels
Alpha Research

Alle producten en diensten die door IEX Gouden Stier zijn geselecteerd als Beste Keuze 2021 komen in aanmerking voor de jaarprijzen van IEX Gouden Stier. In de categorieën broker, crypto-exchange, crowdfundingplatform, online beleggingsoplossing, vermogensbeheer en private banking wordt die selectie bepaald door het beleggende publiek: de vijf best scorende partijen in een groot opgezet nationaal beleggersonderzoek zijn automatisch genomineerd voor een Gouden Stier.

In de overige categorieën bepaalt de redactie, op basis van objectieve data, de Beste Keuze-selectie.

Winnaars van die jaarprijzen mogen zich een jaar lang “[categoriernaam] van het jaar” noemen en ontvangen als bewijsstuk daarvan een Gouden Stier-trofee. Omdat het gaat om een jaarprijs tillen we in de beoordeling dan ook relatief zwaar aan ontwikkelingen in het afgelopen jaar, zowel in financiële prestaties (rendement), als in verbetering of uitbreiding van het product, het gebruiksgemak of de dienstverlening.

GOUDEN STIER 2021 JURYRAPPORT

Beleggingsfonds van het jaar

OBAM

Drie van de genomineerde fondsen lieten in 2021 een duidelijke outperformance zien ten opzichte van hun benchmarks. Na lang wikken en wegen viel de keuze op OBAM, een fonds met een heldere strategie, uitstekende prestaties op zowel de korte als de lange termijn en dat tegen een relatief laag kostenniveau. Bovendien verstrekt OBAM heldere informatie aan haar beleggers, die aanmerkelijk verder gaat dan de gebruikelijke obligate rapportages.

Genomineerden: Carmignac Emergents, Comgest Growth Europe, NN Duurzaam Aandelen Fonds, OBAM, T. Rowe Price US Large Cap Growth Equity

Duurzaam beleggingsfonds van het jaar

Triodos Fair Share Fund

In een moeilijk vergelijkbare categorie gaat de prijs naar een fonds dat 'zichtbaar ècht iets duurzaam' doet. Spectaculaire rendementen zal het microkredietenfonds niet snel laten zien, maar het Fair Share Fund overtuigt al lange tijd met stabiele rendementen van enkele procenten en is daarmee een interessante *diversifier* in een beleggingsportefeuille. 2021 was een opvallend sterk jaar voor het fonds, waarin het (zeldzame) verliesjaar 2020 meer dan gecompenseerd werd (+7,4%). De jury vindt ook de financiële en niet-financiële rapportages (percentage vrouwelijke leningnemers) helder en overzichtelijk.

Genomineerden: ASN Milieu & Water Fonds, BNP Paribas Easy MSCI Europe SRI S-Series 5% Capped, Kempen Global Sustainable Equity Fund, NN Duurzaam Aandelen Fonds, Triodos Fair Share Fund

ETF van het jaar

Vanguard SRI European Stock Index Fund

Een indextracker heeft één belangrijke taak in het leven: een vooraf bepaalde index zo goed en kostenefficiënt mogelijk volgen, zodat het rendement niet onnodig achterblijft op de index. Het Vanguard SRI European Stock Index Fund doet dat uitstekend en presteerde het zelfs om in 2021 het netto-indexrendement van de FTSE Developed Europe-index iets voor te blijven.

Genomineerden: ACTIAM Duurzaam Index Aandelenfonds Wereld, Amundi Index MSCI North America, Northern Trust Europe Custom ESG Equity Index, Northern Trust World Custom ESG Equity Index, Vanguard SRI European Stock Index Fund

Mixfondsenrange van het jaar

NN Dynamic Mix

De NN Dynamic Mix Funds worden beheerd door een stabiel team met een heldere strategie, dat al jaren uitstekende resultaten weet te overleggen. 2021 was daar geen uitzondering op. De jury is bovendien onder de indruk van de onderlinge consistentie in prestaties tussen de verschillende profielfondsen.

Genomineerden: ACTIAM Duurzame Mixfondsen, BlackRock Mixfondsen, Kempen Profielfondsen, NN Dynamic Mix, Robeco ONE

Vermogensbeheerder van het jaar

Index Capital

De winnaar van 2020 overtuigt ook in 2021 met prima prestaties, zowel in de beleggingen als in klanttevredenheid. Ook de introductie van de laagdrempelige nieuwe online dienst BeCapital wordt gezien als een belangrijke bijdrage aan een maatschappelijk issue: spaarders helpen te werken aan vermogensopbouw voor later.

Genomineerden: Fintessa, Index Capital, SEM, Van Lieshout & Partners, Fisher Investments

Private Bank van het jaar

InsingerGilissen

De jury had het moeilijker dan andere jaren in deze categorie. Rabobank en ING introduceerden in 2021 interessante nieuwe benaderingen in hun private banking-model, maar de scores die het publiek gaf op een aantal essentiële punten bleven achter bij de andere genomineerden. De wat meer gevestigde private banking-orde, in de vorm van Insinger Gilissen en ABN Amro MeesPierson, was in het afgelopen jaar op weinig baanbrekende initiatieven te betrappen, maar liet wel *steady* prestaties zien. Uiteindelijk gaven de klantbeoordelingen de doorslag en viel de keuze wederom, maar dit keer met de hakken over de sloot, op InsingerGilissen.

Genomineerden: ABN Amro MeesPierson, ING Private Banking, InsingerGilissen, Rabobank Private Banking, Van Lanschot

Online beleggingsoplossing van het jaar

Doelbeleggen

Een duidelijke winnaar. Doelbeleggen combineerde in 2021 sterke beleggingsresultaten met een uitstekende klantenbeoordeling in het IEX Beleggersonderzoek. Speciale vermelding krijgt het nieuwe initiatief van de uitkerende beleggingslijfrente, die het mogelijk maakt om aan het begin van de pensioenperiode een hogere uitkering te ontvangen.

Genomineerden: ASN Doelbeleggen, Dexxi, Doelbeleggen, Peaks, Semmie

Broker van het jaar

Lynx

In een onrustig jaar in het Nederlandse brokerlandschap valt de keuze van de jury op een broker die relatief steady doorbouwde aan zijn inmiddels gevestigde positie. Lynx wordt uitstekend gewaardeerd door gebruikers, zo blijkt uit het IEX beleggersonderzoek. Lynx combineert de zeer uitgebreide mogelijkheden van het Amerikaanse Interactive Brokersplatform met een Nederlandstalige servicedesk die de hoogste score van beleggers ontvangt.

Genomineerden: BUX Zero, DeGiro, IG, Lynx, Mexem

Crowdfundingplatform van het jaar

Lendahand

Lendahand behaalt onder beleggers de hoogste beoordeling en de jury kan zich daar goed in vinden. Ook in 2021 liet Lendahand zich van zijn goede kant zien: het volume van de investeringen steeg met meer dan 50% en in mei doorbrak het platform de grens van 100 miljoen euro belegd vermogen. De jury looft de goede informatievoorziening en de verdere verbeteringen die Lendahand in 2021 heeft aangebracht in haar dienstverlening aan zowel investeerders als leningnemers.

Genomineerden: CrowdRealEstate, GeldvoorElkaar, Horeca Crowdfunding, Lendahand, SameninGeld

Crypto-exchange van het jaar

Bitvavo

Een nieuwe categorie voor de IEX Gouden Stier. De laatste jaren is de handel in cryptovaluta's sterk toegenomen, vooral bij jongere beleggers, en dat gebeurt op een groeiend aantal platforms. Om die reden is in 2021 besloten om deze categorie mee te nemen in het nationale beleggersonderzoek, waarin consumenten die platforms konden beoordelen volgens een aantal criteria. Daar kwamen vijf duidelijke publieksfavorieten uit naar voren, waar er één niet alleen de meeste beoordelingen, maar ook duidelijk de beste kreeg: Bitvavo.

De Gouden Stier-jury heeft na veel discussie besloten zelf geen oordeel te willen en kunnen geven over de genomineerde crypto-exchanges. Binnen de jury heerst een aantal bedenkingen over cryptovaluta's als beleggingscategorie, gezien het gebrek aan regelgeving en toezicht, de vaak zeer agressieve marketing, de onduidelijkheid waarin men handelt en het uiterst speculatieve gehalte van de handel.

Dat wil niet zeggen dat genomineerde partijen zich niet op een positieve manier zouden kunnen onderscheiden richting beleggers in de vorm van bijvoorbeeld een gebruiksvriendelijk platform of goede communicatie en educatie. De risico's waar beleggers in deze categorie mee te maken hebben, zijn echter zodanig dat de jury afziet van het aanwijzen van een specifieke aanbieder als winnaar. In plaats daarvan laten we het oordeel aan de consument, die een zeer duidelijke voorkeur heeft uitgesproken: de Gouden Stier gaat naar Bitvavo.

Genomineerden: Bitmymoney, Bitonic, Bitvavo, BTC Direct, BUX Crypto

Turbo-aanbieder van het jaar

BNP Paribas

2021 was een lastig jaar voor Turbo-aanbieders, die te maken kregen met strenge nieuwe regelgeving in de vorm van een verbod op het aanbieden van hoge hefboomen. Dat verlamde de markt ernstigszins. Van alle partijen toonde BNP Paribas nog het meeste initiatief richting consumenten in de vorm van informatievoorziening en productaanbod, onder ander door de (her)introductie van turbo's op Amerikaanse aandelen. Bij gebrek aan verdere echt opzienbarende verbeteringen of uitbreidingen is dat dit jaar voldoende voor de Gouden Stier in deze categorie. Een echt glansrijke overwinning is het echter niet.

Genomineerden: Binck Turbo's, BNP Paribas, Citi, ING Sprinters, Vontobel