

Beleggen voor een betere toekomst

5 tips om meer te doen met je spaargeld



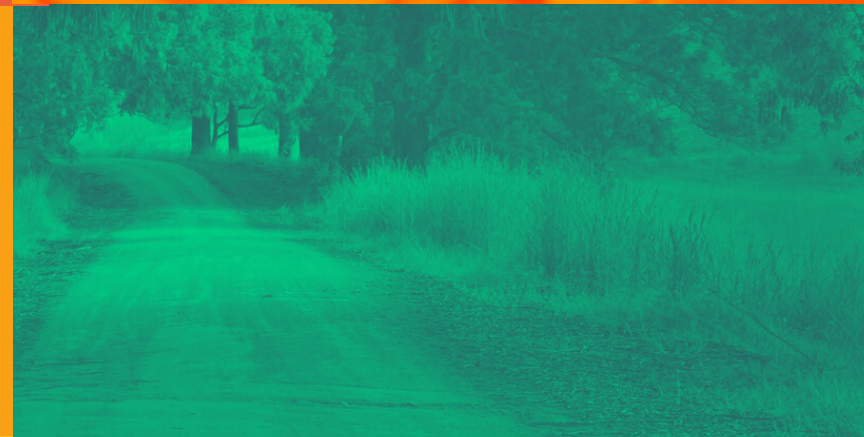
01

02

03

04

05





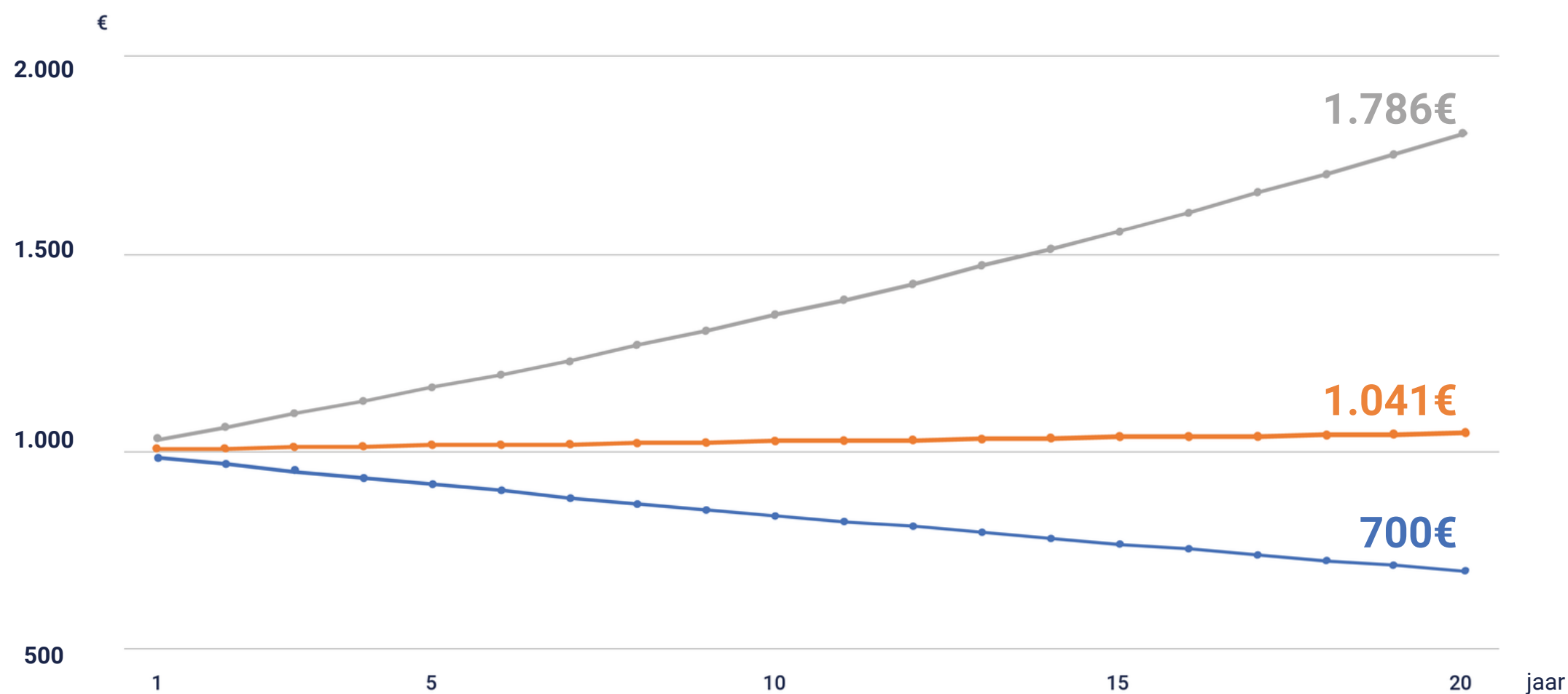
Sparen is...
je geld opzijzetten



Beleggen is...
je geld aan het werk
zetten zodat het
groeit

Heb je je spaargeld nu op een bankrekening staan, dan verliest het zijn waarde

Door een deel van je spaargeld in beleggingsproducten te steken, kun je de inflatie voor blijven



- Nominale waarde van €1.000 die 20 jaar op een bankrekening staat, uitgaande van een jaarlijks nominaal rendement van 0,20%
- Koopkracht van €1.000 die 20 jaar op een bankrekening staat, uitgaande van een jaarlijks nominaal rendement van 0,20% en een inflatiepercentage van 2%
- Koopkracht van €1.000 die 20 jaar lang is belegd, uitgaande van een jaarlijks nominaal rendement van 5% en een inflatiepercentage van 2%

Beleggen biedt uitzicht op financiële voordelen op middellange of lange termijn

- Zet je nu €1.000 op een bankrekening, dan levert dat slechts een rendement van €2 (0,2%) per jaar op
- Laat je die €1.000 20 jaar staan, dan zou daar (op basis van de huidige geldwaarde) door inflatie nog maar €700 van over zijn
- Door inflatie wordt je geld jaar per jaar minder waard
- Maar als je €1.000 20 jaar lang belegt in een product dat 3% reëel rendement oplevert, zou je aan het einde €1.786 hebben (op basis van de huidige geldwaarde). Kijk maar mee!

**Beleggen lijkt een
uitdaging, maar het is
minder ingewikkeld of
risicovol dan je denkt**

Als je je aan een paar eenvoudige
basisprincipes houdt, kan iedereen
met spaargeld gaan beleggen

**Zo pak
je het
aan...**





TIP #
01

Bepaal je budget

TIP #
02

Begin zo snel mogelijk met beleggen,
ook al is het met een klein bedrag

TIP #
03

Leer risico's inschatten

TIP #
04

Leg niet al je eieren in één mandje

TIP #
05

Ga aan de slag

TIP #

01

Bepaal je budget

Eerst bereken je hoeveel je kunt sparen, het liefst elke maand



TIP #

01

Bepaal je
budget

Bereken je:

- **Inkomsten:** salaris
- **Vaste uitgaven** waarop je mogelijk kunt besparen: denk aan huur/hypotheek, gas en elektriciteit, eten, verzekeringen, kinderopvang, belastingen, aflossingen
- **Variabele uitgaven** waarop je makkelijk kunt besparen: denk aan hobby's, vakanties, kleding, uitgaan

INKOMSTEN — UITGAVEN = SPAARGELD

Om je beleggingsbudget te berekenen, is het handig om **je spaargeld** in 3 categorieën op te delen:

#1
Onverwachte uitgaven



Veilig

ondergebracht/makkelijk op te nemen voor onvoorziene gebeurtenissen, zoals ontslag of onverwacht onderhoud aan het huis +/- 3-6 maanden salaris

#2
Doelgericht



Bedoeld voor belangrijke aankopen en levensdoelen, zoals een eigen huis, opleiding van de kinderen, auto, droomvakantie

#3
Pensioen



Ter aanvulling van je toekomstig wettelijk pensioen, dat lager zal zijn dan nu

Je doelgerichte spaargeld kun je beleggen, en op die manier aan het werk zetten

TIP #

02

Begin zo snel mogelijk met beleggen, ook al is het met een klein bedrag

'Iemand zit vandaag in de schaduw omdat hij lang geleden een boom heeft geplant'

-Warren Buffet-



TIP #

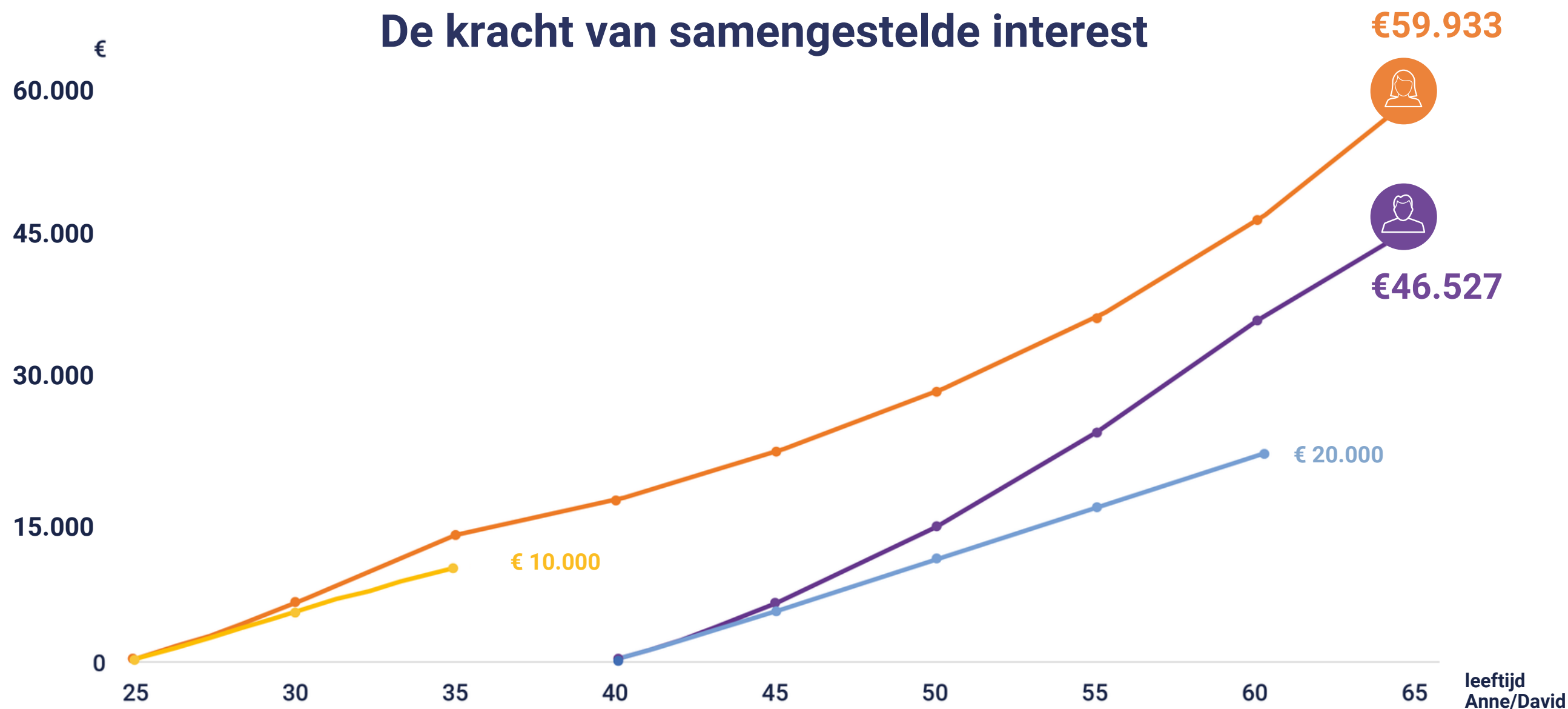
02

Begin zo snel mogelijk met beleggen, ook al is het met een klein bedrag

Vroeg beginnen en regelmatig beleggen zijn de belangrijkste stappen om je geld op de lange termijn te laten groeien

- Hoe eerder je begint, hoe groter je potentiële rendement
- **Om je geld te laten groeien, is tijd belangrijker** dan het bedrag dat je belegt, en dat komt door **de kracht van samengestelde interest**
- Samengestelde interest betekent dat je twee keer geld verdient: op het geld dat je hebt belegd, maar ook op de rente die dat heeft opgeleverd
- Als je vroeg begint, heb je meer tijd en mogelijkheden om te leren hoe de financiële markten en beleggingsproducten werken
- Je kunt voor beleggingsproducten kiezen die een positieve invloed hebben op de maatschappij en/of het milieu
- Als je nog niet belegt, maak je dan geen zorgen: het is nooit te laat om te beginnen

De kracht van samengestelde interest



Uitgaande van een gemiddeld nominaal jaarlijks rendement van 5%



Groei van Annes vermogen

Groei van Annes totale beleggingen



Groei van Davids vermogen

Groei van Davids totale beleggingen



ANNE

- Belegt jaarlijks €1.000 gedurende 10 jaar
- Begint op haar 25e
- Bezit €59.933 op haar 65e



DAVID

- Belegt jaarlijks €1.000 gedurende 20 jaar
- Begint op zijn 40e
- Bezit €46.527 op zijn 65e

Volgens onderzoek van het Credit Suisse Research Institute, in samenwerking met de London Business School, profiteerde de babyboomgeneratie van een jaarlijks reëel rendement van 6,4% op een gemengd samengestelde portefeuille (70% aandelen, 30% obligaties). Het verwachte reële rendement op zo'n portefeuille zal in de komende decennia zakken naar zo'n 3%, oftewel naar circa 5% nominaal.

Anne begint eerder, belegt in totaal minder, maar verdient uiteindelijk meer dan David.

TIP #

03

Leer risico's inschatten

'Het grootste risico is dat je geen risico neemt'

-Mark Zuckerberg-



TIP #

03

Leer risico's
inschatten

Er zijn een paar belangrijke basisprincipes...

- **Hoe langer de beleggingsperiode is, hoe meer risico je kunt nemen.** Als je jong bent en belegt voor je pensioen, kun je meer risico nemen
- **Kies voor een gebalanceerde portfolio met zowel risicovolle beleggingen (hoog rendement) als veilige beleggingen (laag rendement)** als je op de korte termijn een huis wilt kopen, bijv. binnen 5 jaar
- **Hou je hoofd koel als de markt instort.** De ervaring leert dat je rustig moet blijven en je beleggingen moet laten staan, want de markt zal uiteindelijk weer opveren
- Probeer **NIET** de beursbewegingen te voorspellen
- Richt je in plaats daarvan op **langetermijnstrategieën**

TIP #

04

Leg niet al je eieren
in één mandje



TIP #

04

Leg niet al je eieren in één mandje

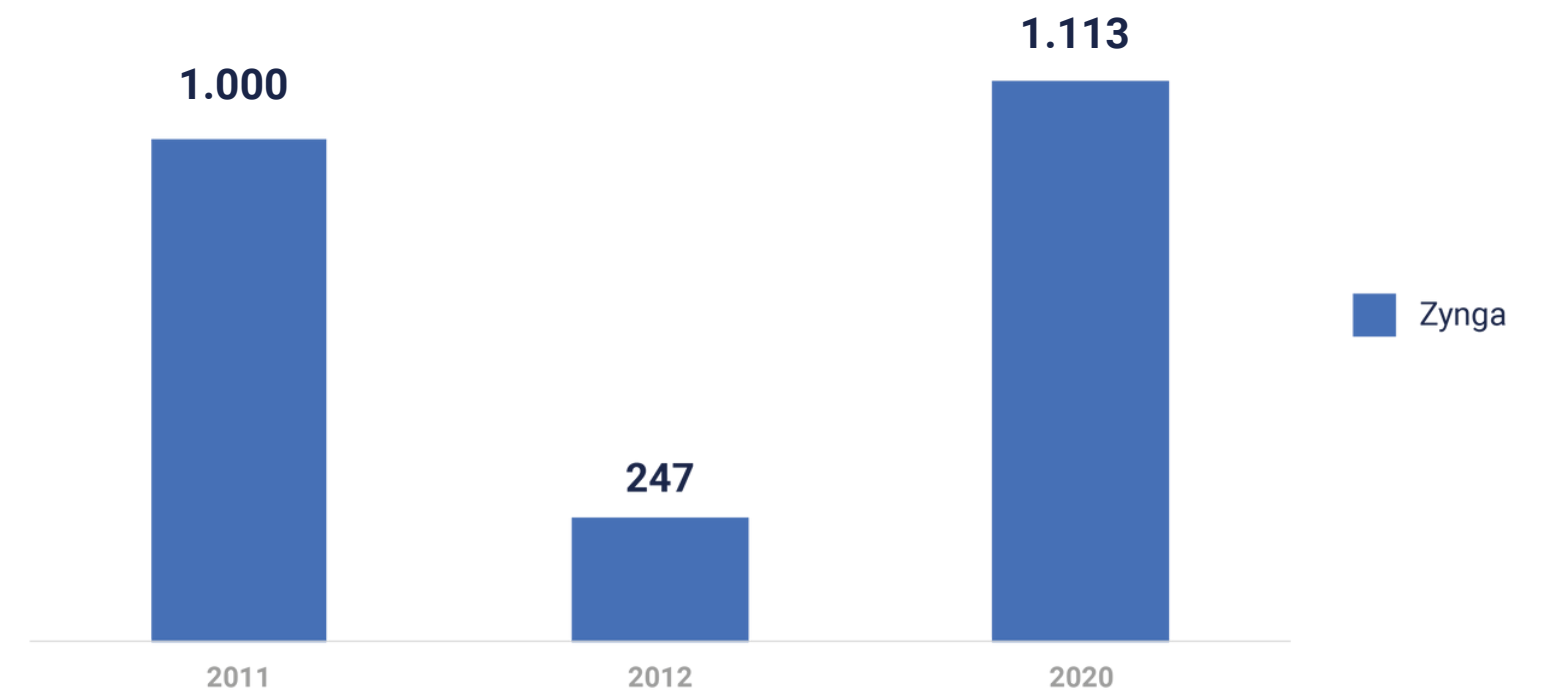
- **Spread je risico's** door verschillende types van beleggingen aan te kopen
- **Diversifieer je beleggingen** en maak een selectie van verschillende producten, bedrijven, sectoren, landen, etc.
- **Overweeg te beleggen in een beleggingsfonds**, al is het maar voor een klein bedrag
- **Beleggingsfondsen** brengen geld bijeen van duizenden spaarders en beleggen dit in producten waarmee de risico's voor je worden gespreid. Deze fondsen worden **beheerd door gespecialiseerde vermogensbeheerders** die als taak hebben om jouw geld continu te laten groeien



De kracht van diversificatie

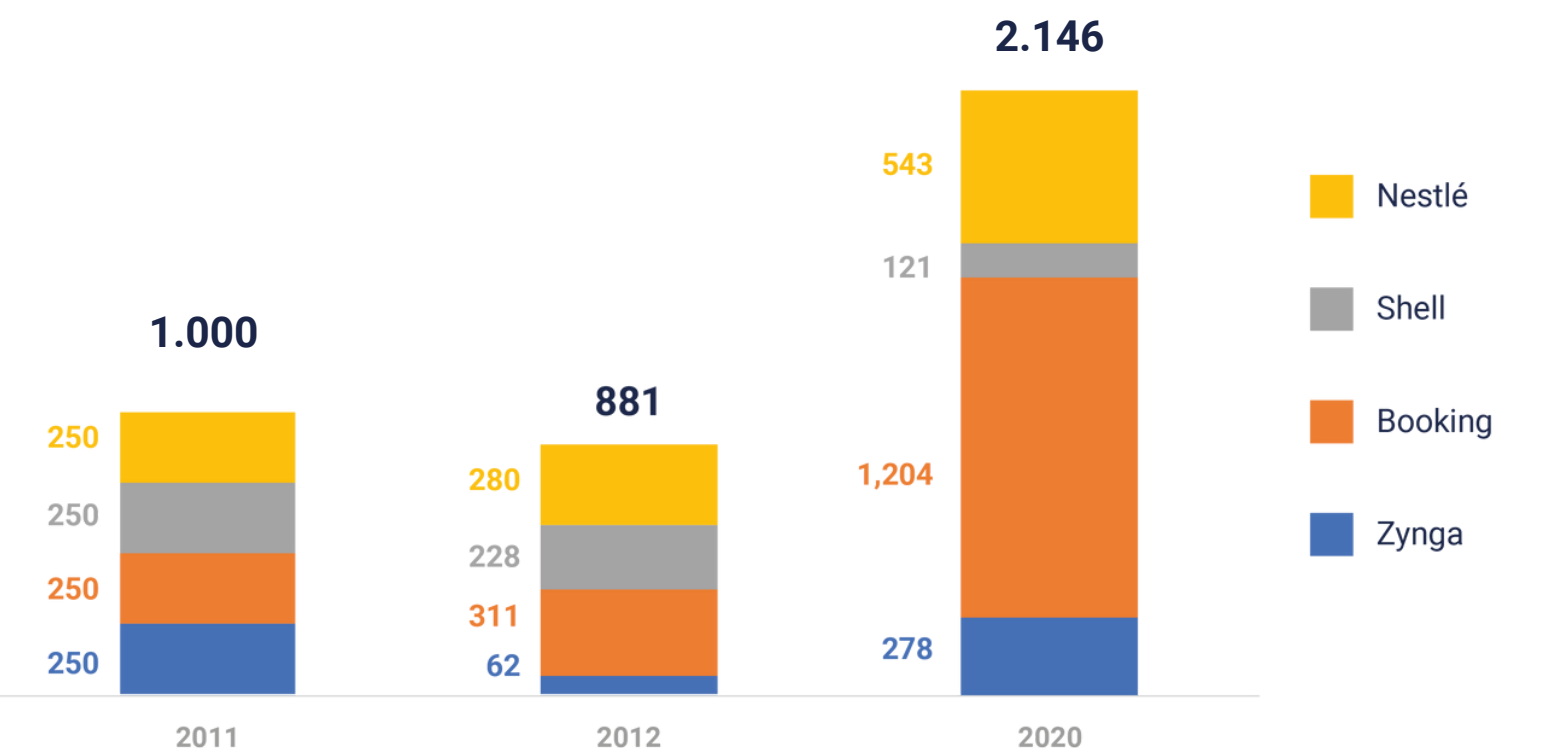
- Spaarders die in december 2011 bijvoorbeeld €1.000 belegden in aandelen van Zynga hielden daar aan het einde van 2012 €247 aan over en hadden dus 75% verloren
- Spaarders die hun beleggingen spreidden over aandelen van vier verschillende bedrijven (bijv. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) verloren maar 12%
- Aan het einde van 2020 stond het aandeel Zynga 11% hoger genoteerd dan in 2011, maar de gediversifieerde portefeuille leverde een totaal rendement van 115% op, ondanks het enorme verlies op het aandeel Shell

Niet-gediversifieerde portefeuille
(in EUR aan het einde van het jaar)



vs

Gediversifieerde portefeuille
(in EUR aan het einde van het jaar)



TIP#

05

Ga aan de slag



TIP #

05

Ga aan de slag

Wanneer je hebt besloten **hoeveel** je wilt beleggen en **hoeveel risico** je bereid bent te nemen, kun je op verschillende manieren starten:

- **Open een rekening bij een online beleggingsplatform.** Dat biedt je de middelen om aandelen, obligaties en fondsen aan te kopen en te verkopen, en soms kan je geautomatiseerd advies krijgen
- **Zoek een financieel adviseur** voor een persoonlijk gesprek (over je situatie, je doelen, je ethische principes, de rendementen van verschillende beleggingsproducten, etc.)
- **Ga langs bij je plaatselijke bank(en) of verzekeringsadviseur(s),** of kijk op hun website(s)
- Overweeg je aan te sluiten bij een **beleggingsclub**, of begin er één met vrienden of familie
- Volg **bekende beleggingsexperts/financiële experts** op sociale media en via podcasts
- **Bereid je goed voor** op elke bespreking en **stel veel vragen**

Belangrijke vragen die je moet stellen voordat je gaat beleggen...

Doelen: past deze belegging bij mijn financiële en duurzame/ethische beleggingsdoelen?

Risico: hoeveel zou ik kunnen verliezen?

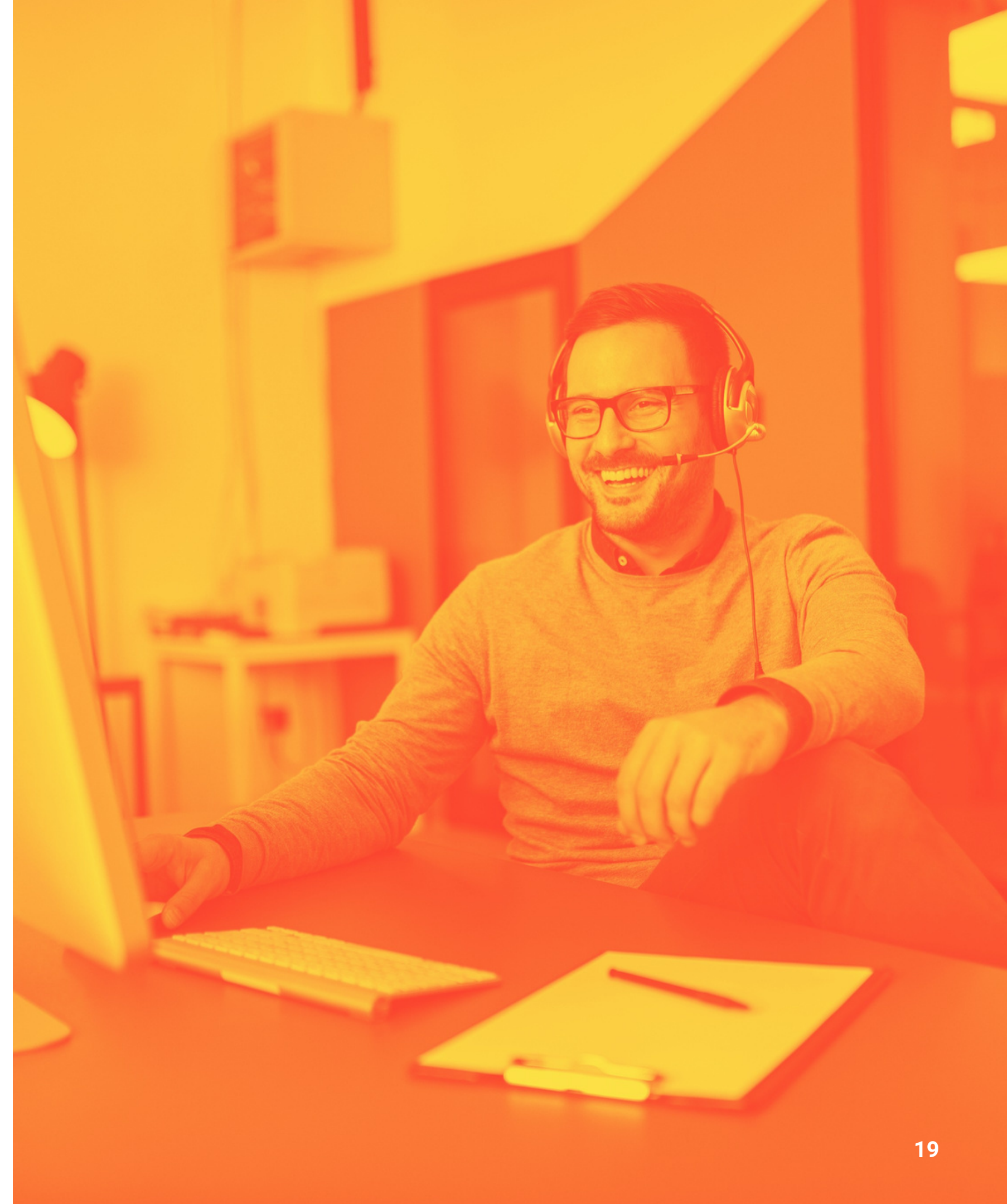
Winst: hoe heeft dit product de afgelopen tijd gepresteerd?

Kosten: wat kost het om dit beleggingsproduct aan te kopen, aan te houden en te verkopen?

Tijdsbestek: hoe makkelijk kan ik dit product verkopen als ik mijn geld meteen nodig zou hebben?

Informatie: waar vind ik meer informatie over deze belegging?

Alternatieven: welke andere beleggingen worden er aangeboden?





Nu is het aan jou!
Hopelijk heb je nu ontdekt dat beleggen helemaal niet zo eng is. Het voelt geweldig als je je geld werkelijk ziet groeien.



Handige links

- [Inflatie](#)
- [Samengestelde interest](#)
- [Diversificatie](#)
- UCITS (Europese beleggingsfondsen)
- [Beleggingsclubs](#)
- [De principes van financiën](#)

CONTACT : Info@beama.be

www.beama.be

Oorspronkelijke versie:



Nederlandstalige versie:



oktober 2021