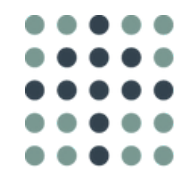


Beleggen voor een betere toekomst

5 tips om meer te doen
met je spaargeld

 DUFAS

01

02

03

04

05



A hand is shown from the top, holding a coin and about to drop it into the slot of a piggy bank. The piggy bank is a light-colored ceramic pig. The entire scene is overlaid with a semi-transparent blue filter.

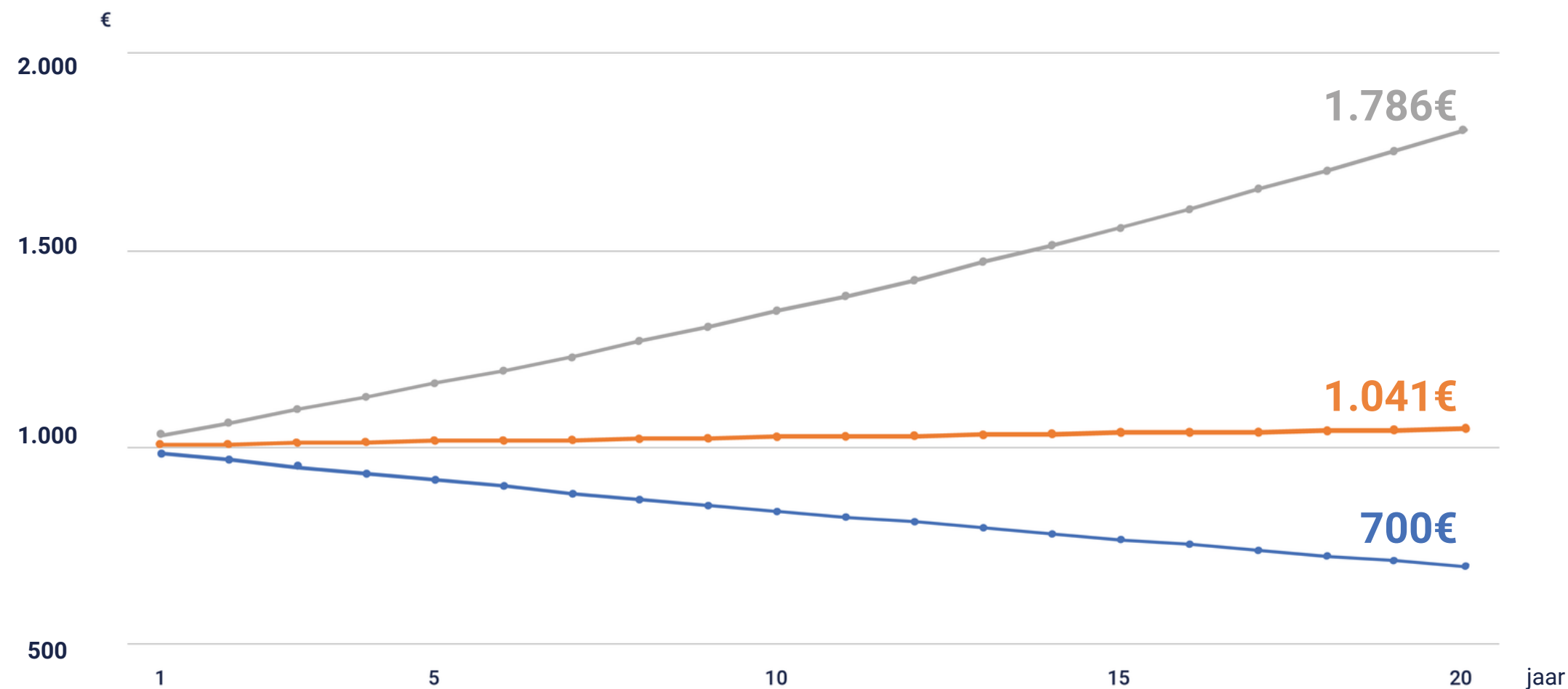
Sparen is...
je geld opzijzetten

The image shows three stacks of coins of varying heights. From the top of each stack, a small green plant with several leaves is growing. To the right of the stacks is a clear glass jar filled with coins. A plant is also growing out of the top of the jar. The entire scene is overlaid with a semi-transparent green filter.

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

Heb je je spaargeld nu op de bank 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 de bank, dan levert dat slechts een rendement van €2 (0,2%) per jaar op
- Laat je die €1.000 20 jaar staan, dan zou daar (o.b.v. de huidige geldwaarde) door inflatie nog maar €700 van over zijn
- Door inflatie wordt je geld jaar op 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 (o.b.v. 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

Bereken hoeveel je kunt sparen, het liefst elke maand



TIP #

01

Bepaal je
budget

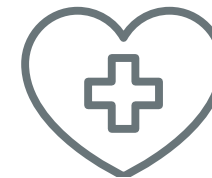
Bereken je:

- **Inkomsten:** salaris
- **Vaste uitgaven** waarop je moeilijk kunt besparen: denk aan huur/hypotheek, gas en elektra, 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 **spaargeld** in 3 categorieën in 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 grote,
belangrijke aankopen en
doelen, zoals een eigen
huis, opleiding van de
kinderen, auto,
droomvakantie*

#3
Pensioen



*Ter aanvulling van je
toekomstige AOW-
uitkering, die 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

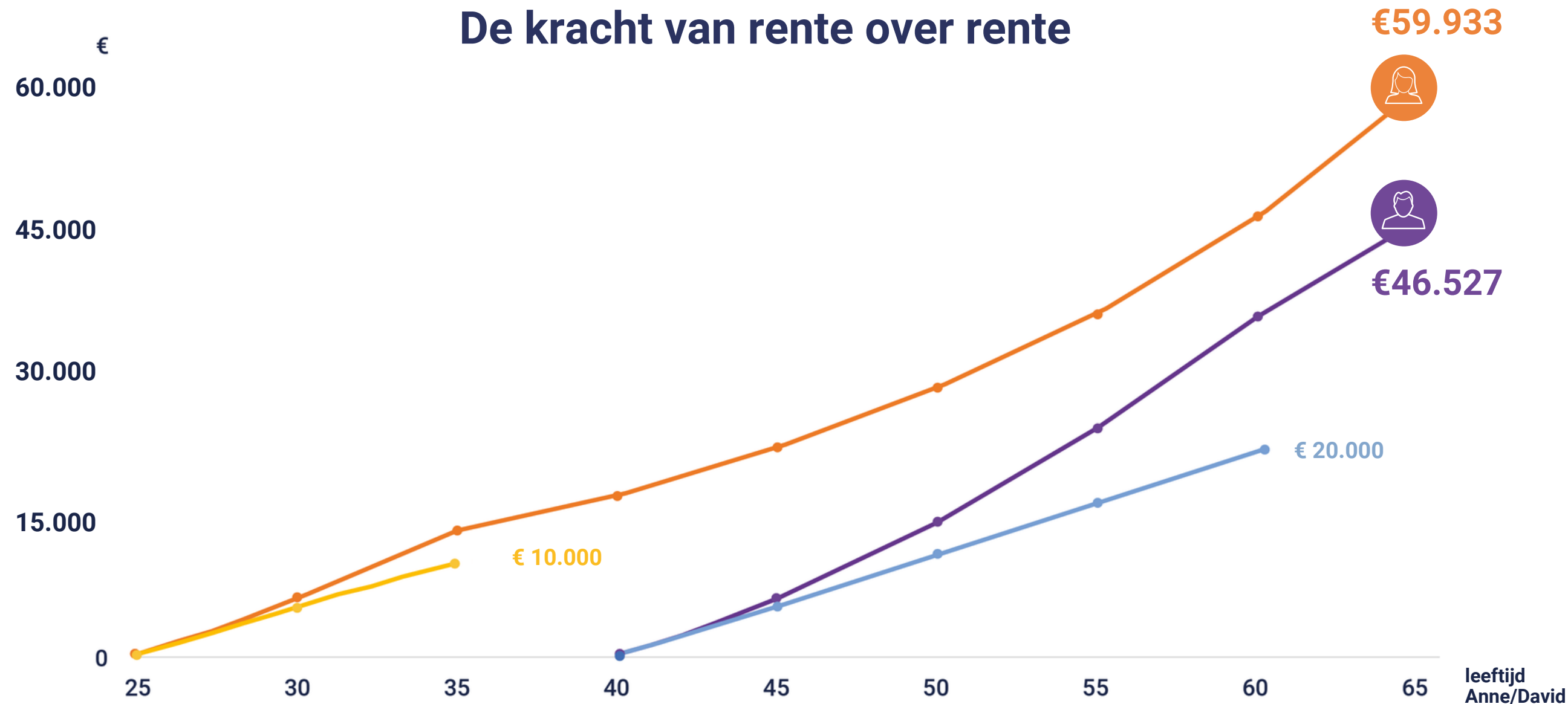
Vroeg beginnen en regelmatig beleggen zijn de belangrijkste stappen om je geld op de lange termijn te laten groeien

- 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 'rente over rente'**

- 'Rente over rente' 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 beleggingen 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 rente over rente



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

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 gemixte portefeuille (70% aandelen, 30% obligatie). Het verwachte rendement op zo'n portefeuille zal in de komende decennia zakken naar zo'n 3%, oftewel naar circa 5% nominaal.



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

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 gebalanceerd 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

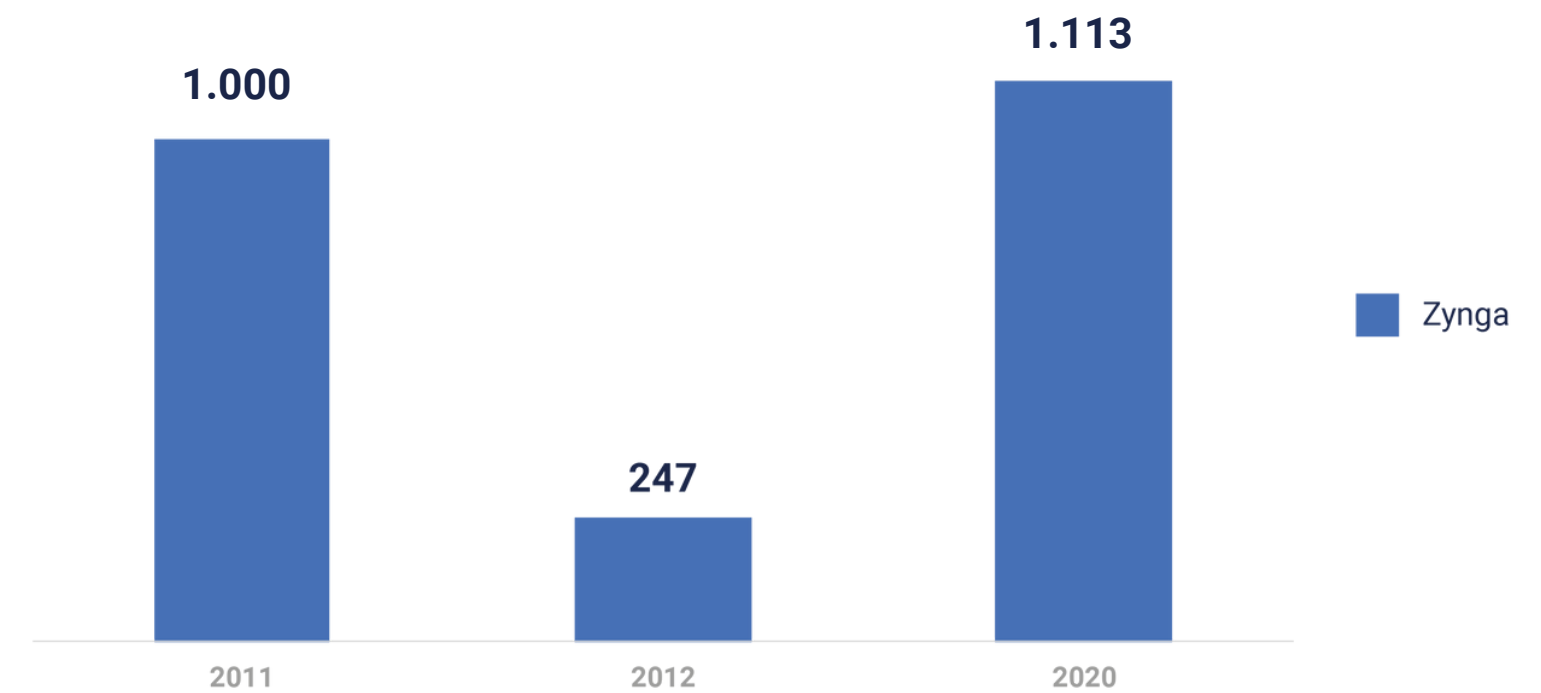
- **Spread je risico's** door verschillende soorten beleggingen aan te kopen
- **Spread je beleggingen** en maak een selectie van verschillende producten, bedrijven, sectoren, landen, etc.
- **Overweeg te beleggen in een fonds**, al is het maar voor een klein bedrag
- **Beleggingsfondsen** brengen geld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



De kracht van spreiden

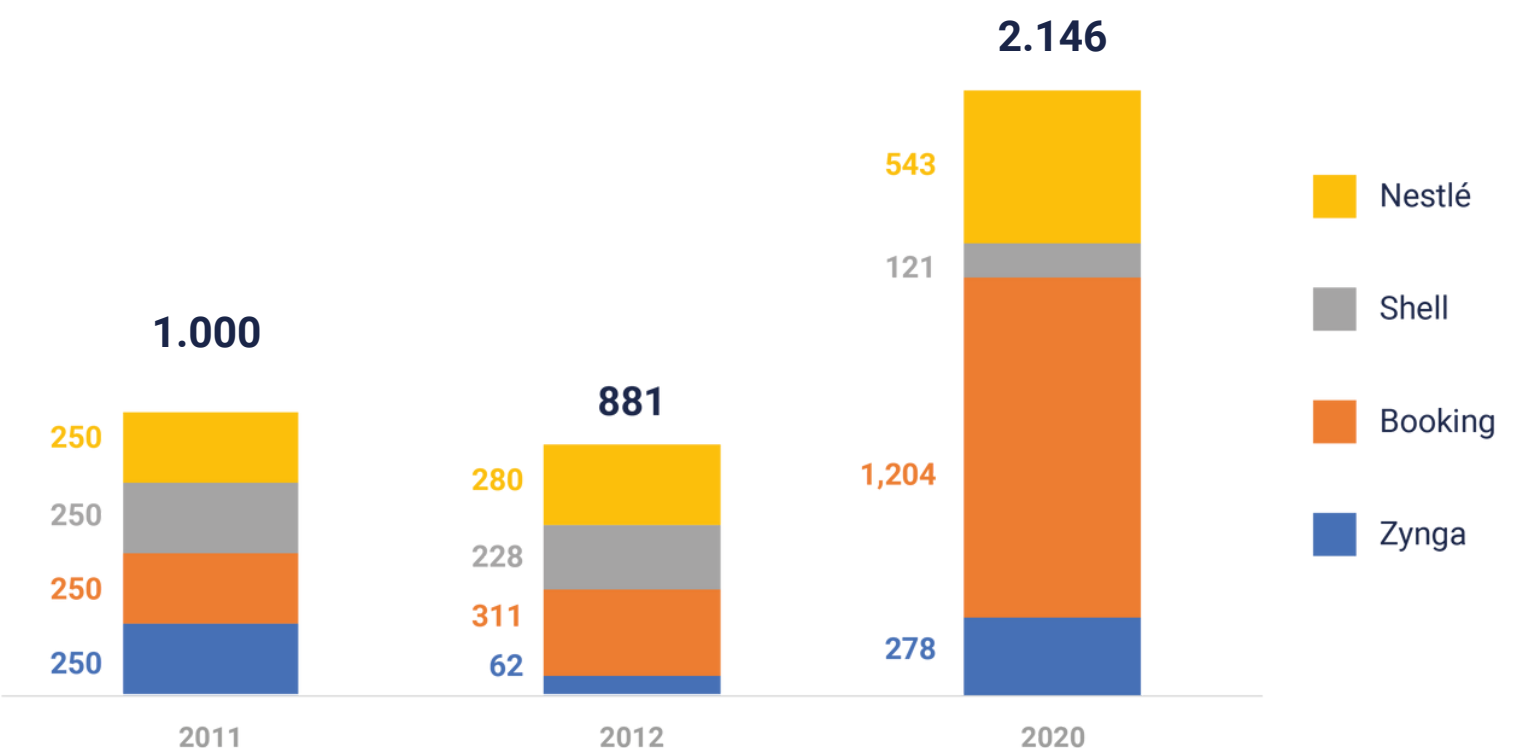
- Spaarders die in december 2011 bijvoorbeeld €1.000 belegden in aandelen van Zynga hielden daar aan het einde van 2012 €247 aan over en hadden dus 75% verloren
- Spaarders die hun beleggingen spreidden over aandelen van vier verschillende bedrijven (bijv. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) verloren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

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



vs

Gespreide 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 beleggingsrekening 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 resultaten 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?

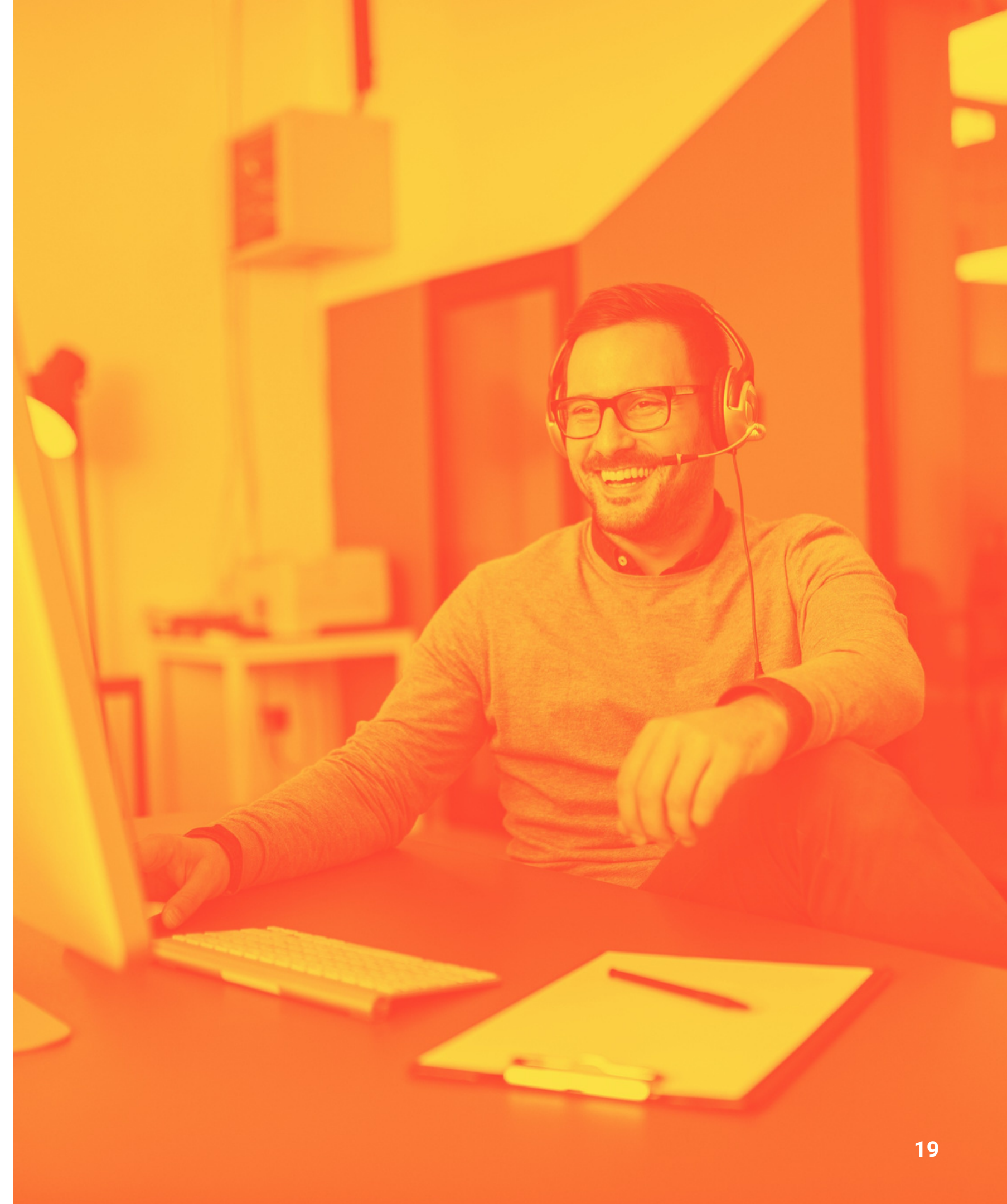
Winst: wat waren de resultaten van dit product in de afgelopen periode?

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

Flexibiliteit: hoe makkelijk kan ik dit 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!

Beleggen is dus helemaal niet zo spannend. Ben jij klaar om je geld te zien groeien?



Handige links

- [Wijzer in geldzaken](#)
- [Consumentenbond](#)
- [Podcastaflevering 'Je leeftijd is je goudmijn'](#)
- [Finner](#)

CONTACT : info@dufas.nl www.dufas.nl

Oorspronkelijke versie:

Nederlandstalige versie:



oktober 2021