

Artikel 3



Slim Doelgericht Beleggen: Een Gids voor Succes

Beginnende beleggers hebben vaak een vertekend beeld van wat beleggen inhoudt. **Gevoed door Hollywoodfilms en stoere verhalen van vrienden die trots vertellen hoeveel geld ze hebben verdiend, zonder erbij te vertellen of daar een strategie achter zit, of dat het gewoon stom geluk is.** Het kan de suggestie wekken dat je door te beleggen redelijk snel geld kunt verdienen. Maar als je kijkt naar de realiteit, ontstaat het meeste rendement juist op de langere termijn door consistent en doelgericht te beleggen zonder naar de waan van de dag te kijken.

Doelgericht beleggen

Beleggen begint met het stellen van duidelijke doelen. Wil je sparen voor een (aanvullend) pensioen, de aanbetaling om een huis te kopen, kinderen die gaan studeren of gewoon je vermogen laten groeien? Het definiëren van je doel helpt bij het bepalen van je tijdshorizon (hoeveel tijd heb je om jouw doel te bereiken) en je risicoprofiel (hoeveel rendement wil je behalen en hoe sterk mag een tussentijdse daling zijn). Een lange termijn, zoals 20 jaar voor bijvoorbeeld pensioenopbouw, biedt ruimte voor meer risico, terwijl kortere doelen zoals in 5 jaar sparen voor de aanbetaling van een koopwoning meer conservatieve strategieën vereisen.

Anders gezegd – **een belegger met een lange tijdshorizon, op zoek naar sterke groei van zijn vermogen kan zich meer blootstellen aan beleggingen in aandelen, die historisch gezien hogere rendementen opleveren, maar ook meer schommelen**, terwijl een defensieve belegger met een kortere tijdshorizon zich kan richten op stabielere, minder risicovolle beleggingen zoals obligaties.

Slim beleggen

De sleutel tot slim beleggen ligt in een evenwichtige asset allocatie, wat betekent de verdeling van je vermogen over verschillende soorten activa zoals aandelen, obligaties en vastgoed. Dit spreidt het risico en verhoogt de kans op een stabiele groei. Regelmatige herbalancering zorgt ervoor dat je portefeuille in lijn blijft met je doelen en risicoprofiel. Stel dat je, om in 10 jaar tijd je doel te bereiken, je asset allocatie moet zijn voor 70% beleggen in aandelen en voor 30% in obligaties, dan moet je de beleggingen periodiek (bv 2 keer jaar) herschikken om vast te houden aan de 70/30 mix. ⁽¹⁾

Maar in welke aandelen of obligaties moet ik beleggen?

Vijftig jaar onafhankelijk wetenschappelijk onderzoek hebben overtuigend aangetoond dat indexbeleggen de beste beleggingsresultaten oplevert ⁽²⁾.

Index beleggen is daarom een krachtige strategie binnen doelgericht beleggen. Door te investeren in indexfondsen, die een brede marktindex zoals bijvoorbeeld de S&P 500 (de 500 grootste Amerikaanse beursgenoteerde bedrijven volgen), profiteer je van spreiding en lage

kosten. Indexfondsen presteren vaak beter dan actief beheerde fondsen op lange termijn vanwege lagere kosten en de moeilijkheid om consistent de markt te verslaan.

In het kort, slim doelgericht beleggen vraagt om duidelijke doelen, een passend risicoprofiel, doordachte asset allocatie en het benutten van de voordelen van index beleggen. Dit zorgt voor een stabiele groei van je vermogen met een gecontroleerd risico.

Succes!

Henk-John Guicherit MBA, RBA/VBA
CEO Welti

Wil je ook Slim Doelgericht Beleggen?

Ga naar <http://www.weltiapp.com/>

Zekerheid voor je toekomst

(1) Het belang van de asset allocatie is veelvuldig aangetoond in wetenschappelijk studies. Bijvoorbeeld een studie van Brinson, Hood, en Beebower uit 1986 toont aan dat de assetallocatie 89% van het rendement bepaalt. <https://www.jstor.org/stable/4478947>

(2) J. wintermans. De schitterende eenvoud van index beleggen. Wat de banken u niet vertellen. <https://www.bol.com/nl/nl/p/de-schitterende-eenvoud-van-indexbeleggen/1001004006191081/>