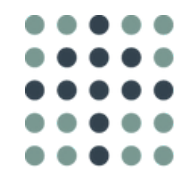


# Beleggen voor een betere toekomst

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 blue ceramic pig. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin, creating a sense of depth. The entire image is overlaid with a semi-transparent blue filter.

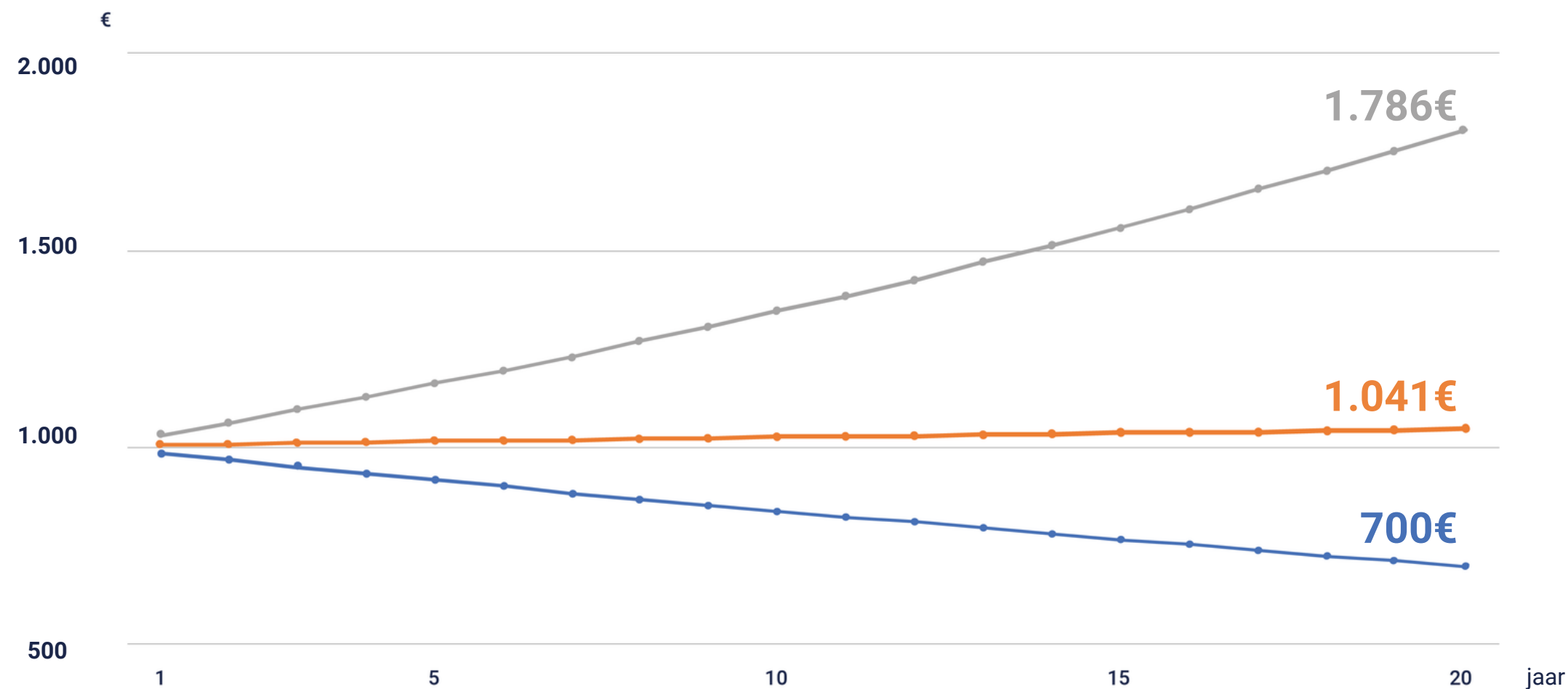
**Sparen is...**  
je geld opzijzetten

The image shows three stacks of coins of varying heights. From each stack, a small green plant with several leaves is growing. To the right of the stacks is a clear glass jar filled with many coins. A plant is also growing out of the top of the jar. The background is a blurred green, suggesting foliage. The entire image 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 je 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 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-



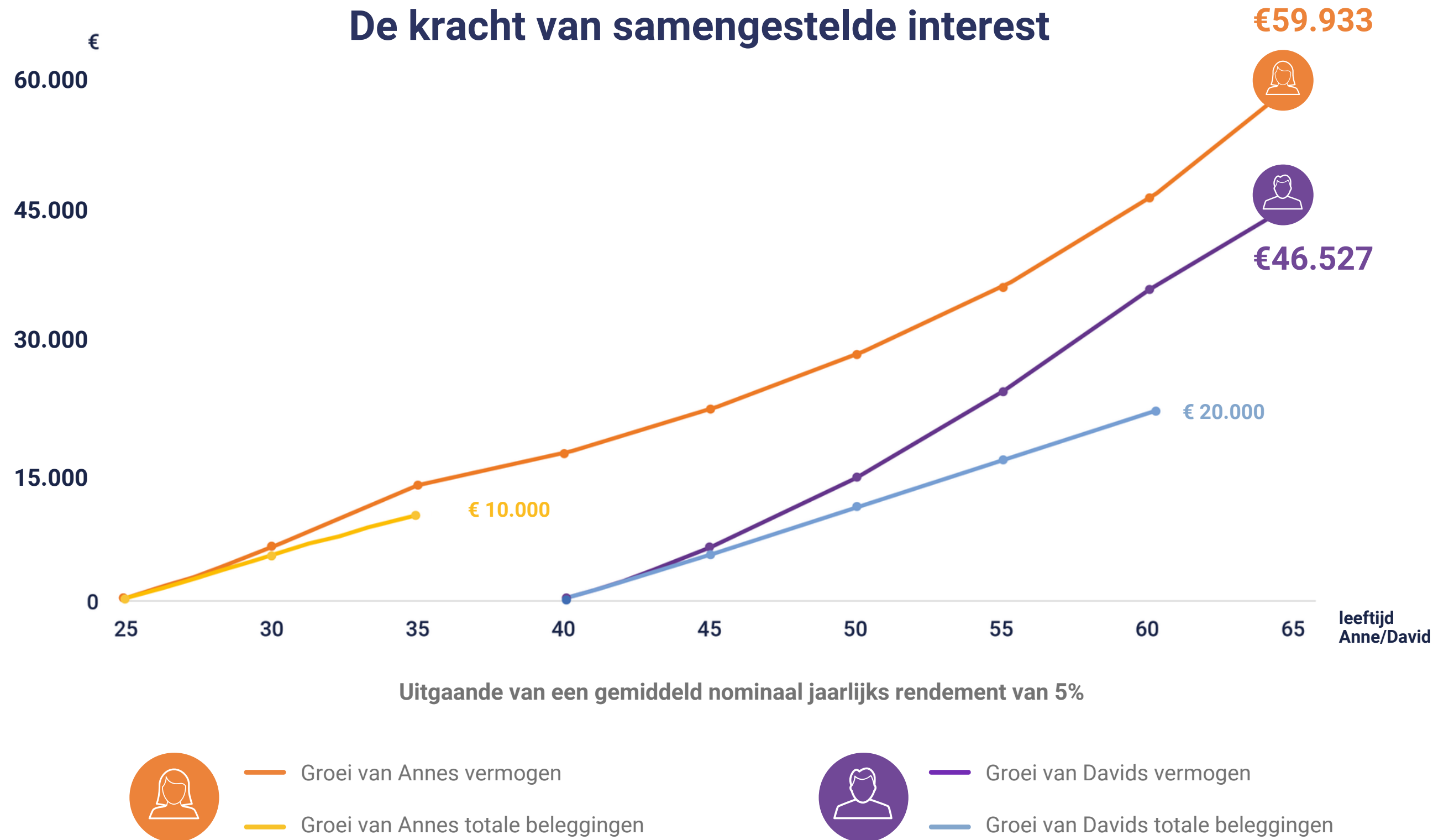
# TIP # 02

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 'samengestelde interest'**
- 'Samengestelde 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 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



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 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 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

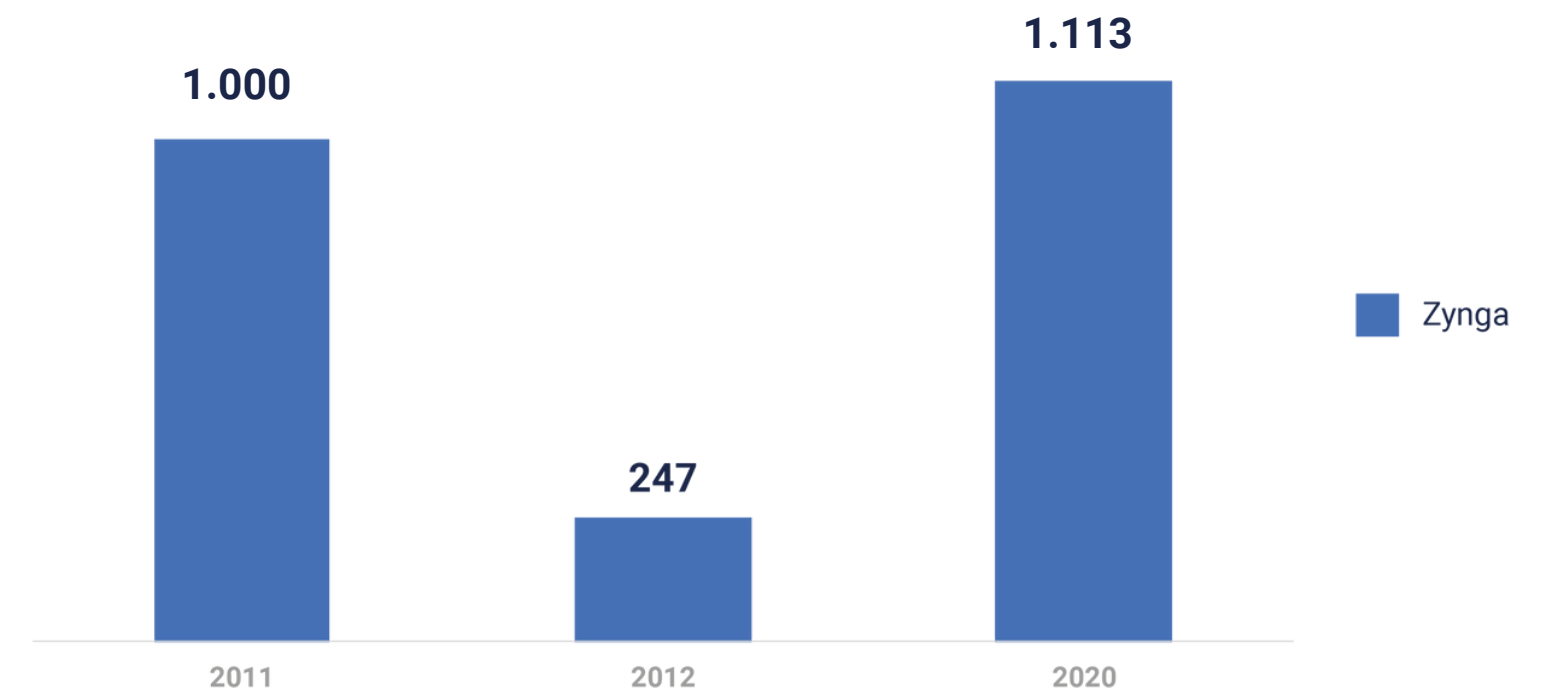
- **Spreek je risico's** door verschillende types van beleggingen aan te kopen
- **Spreek je beleggingen** en maak een selectie van verschillende producten, bedrijven, sectoren, landen, etc.
- **Overweeg te beleggen in een fonds**, al is het maar voor een klein bedrag
- **Beleggingsfondsen** brengen 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

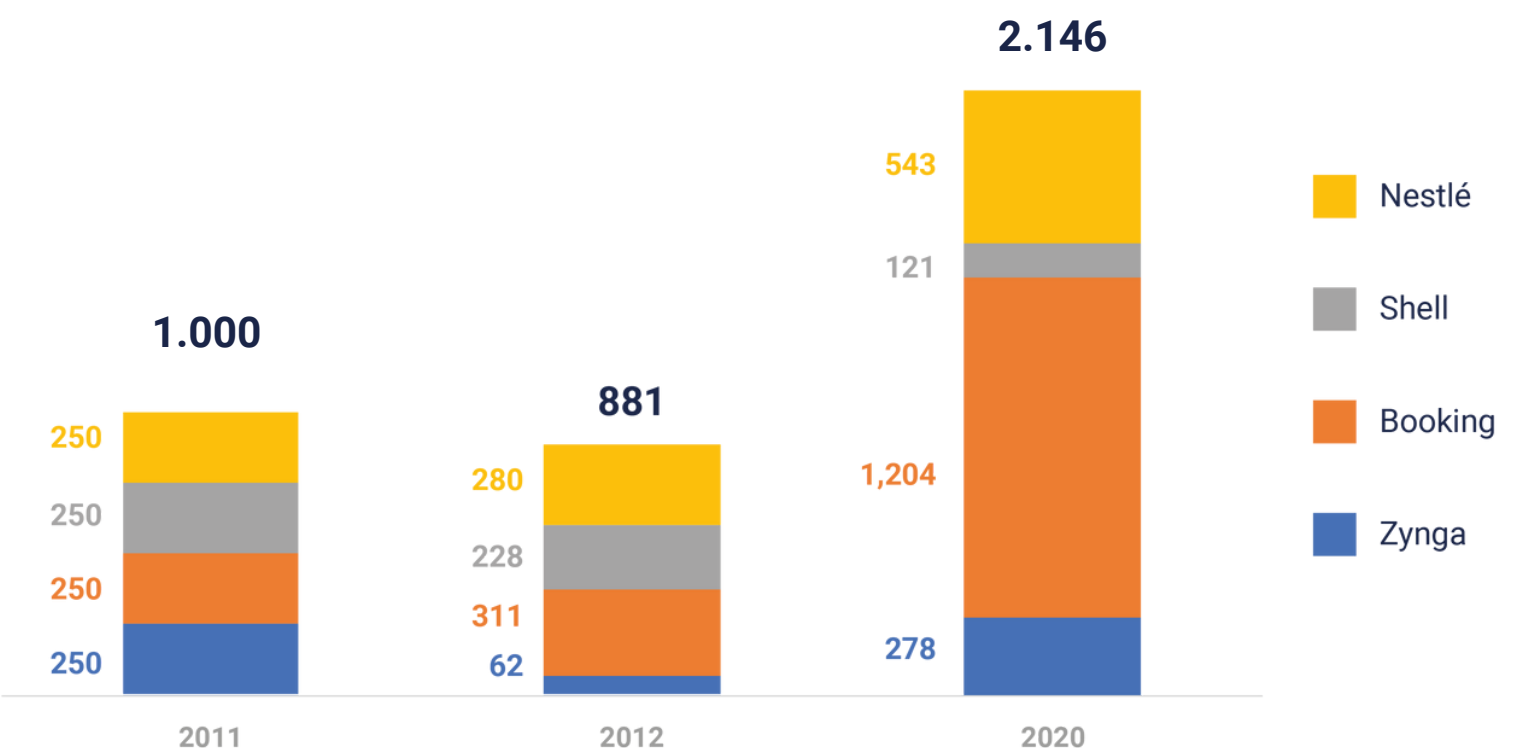
- Spaarders die in december 2011 bijvoorbeeld €1.000 belegden in aandelen van Zynga hielden daar aan het einde van 2012 €247 aan over en hadden dus 75% verloren
- Spaarders die hun beleggingen spreidden over aandelen van vier verschillende bedrijven (bijv. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) verloren 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?

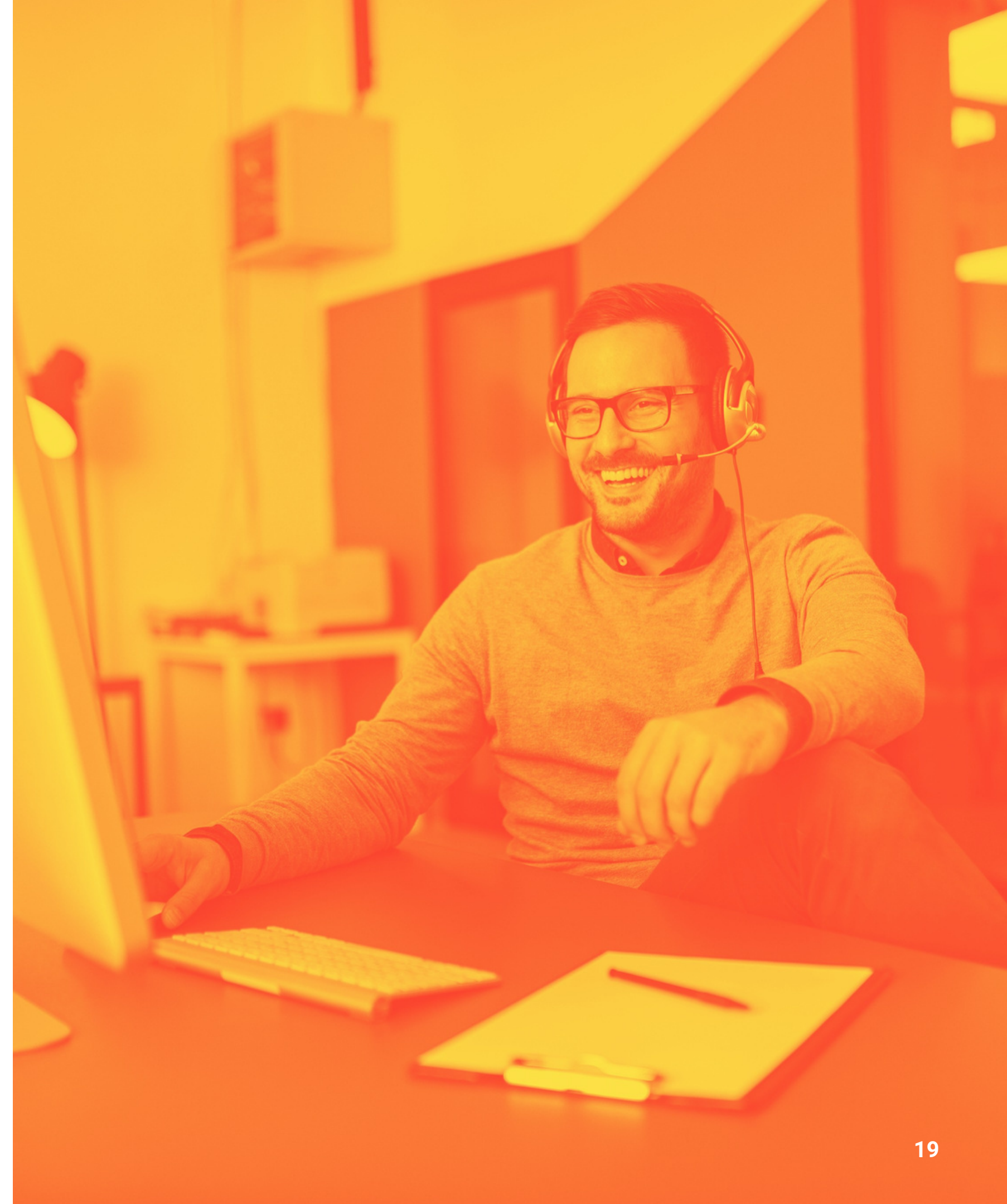
**Winst:** wat waren de resultaten van dit product in de afgelopen periode?

**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'](#)

CONTACT :      [Info@dufas.nl](mailto:Info@dufas.nl)      [www.dufas.nl](http://www.dufas.nl)

Oorspronkelijke versie:

Nederlandstalige versie:



oktober 2021