

U heeft vermogen opgebouwd en daarvan in 2008 € 100.000 tegen een aantrekkelijk rentepercentage weggezet in een deposito. Nu is het vrijgevallen en de nieuwe aanbieding stemt niet vrolijk: de rentevergoeding is lager dan een procent. Is beleggen een optie?

Tekst: Loege Schilder van Care IS Vermogensbeheer
Foto's: Fotostudio Beemster AFP

Nieuwe pagina over beleggen

Vandaag starten we een nieuwe rubriek over beleggen. De artikelen worden geschreven door het team van Care IS vermogensbeheer. Care IS beheert ongeveer € 125 miljoen voor haar cliënten en is gevestigd in Volendam. Het vermogensbeheer van Care IS richt zich primair op vermogensbehoud, waardoor vermogen op de lange termijn stabiel kan groeien. Het bedrijf is door de onafhankelijke website Vermogensbeheer.nl getest en kreeg de maximale score van vijf sterren. Heeft u een vraag over beleggen, stuur die dan per e-mail naar bijlageredactie@hollandmediacombinatie.nl

Beleggen

Sparen of beleggen?



Blijft de Chinese groeimotor draaien?

De laatste tijd rijzen steeds meer vragen over de houdbaarheid van de Chinese economische groei. Waar de westerse economieën gemiddeld met enkele procenten groeien per jaar, groeide de Chinese economie enkele jaren geleden jaarlijks met meer dan 10%. Inmiddels is de groei afgenomen tot 7%. In de afgelopen periode zijn aandelenkoersen in China sterk gedaald, als gevolg van twijfels dat de economische groei verder afzwakt.

Vanuit een onder ontwikkelde positie heeft het land veel geïnvesteerd in de economie wat heeft geleid tot hoge groeipercentages. Nu het land steeds verder ontwikkeld is, zullen de groeicijfers afnemen tot 'normale' Westerse percentages.

Beleggers zullen moeten wennen aan de nieuwe, lagere groeipercentages en vertrouwen op de Chinese overheid die de economie zal blijven ondersteunen.

Is de beurs niet te hoog opgelopen?

Omdat veel beleggers de vergoeding op obligaties niet meer interessant vinden vanwege de lage vergoedingen, wordt sneller belegd in risicovollere beleggingscategorieën. Afgezet tegen de lage rente zijn de bovengemiddelde koersen en waarderingen geen belemmering om in te stappen.

Het is nu eenmaal moeilijk om koersbewegingen op korte termijn te voorspellen. Door aankopen te spreiden in de tijd, kan het risico worden beperkt dat koersen direct na instappen scherp dalen. Het is verstandig gespreid in te stappen.

U kunt de beleggingsportefeuilles bijvoorbeeld in 3 stappen opbouwen met tussenperiodes van een maand.

De royale keuze aan financiële producten strekt zich uit van sparen tot investeren in private equity of speculeren met opties. Het is de kunst om het product te kiezen dat het beste past bij de wensen en doelen.

Door het beantwoorden van een aantal vragen kunt u de juiste keuze maken uit het financiële aanbod.

Die keuze begint met het vaststellen van het doel. Soms is dat vrij duidelijk: vermogen opbouwen voor pensioen of voor het aflossen van de hypotheek. Vaak is het doel minder duidelijk en zoeken beleggers algemene vermogensgroei.

Afhankelijk van het doel wordt de looptijd vastgesteld. Een lange beleggingshorizon, bijvoorbeeld bij pensioen, impliceert dat u meer risico kunt nemen. Omdat de looptijd lang is, heeft u de tijd om eventuele negatieve uitslagen te compenseren. Als u maar een korte looptijd heeft is het onverstandig om te veel risico te lopen. En hoe groot zijn de beleggingen ten opzichte van het totale ver-

mogen? Als u nog veel extra vermogen heeft, waaronder ook een huis met overwaarde en pensioen bij de werkgever, dan kunt u een verlies gemakkelijker accepteren.

Risicobereidheid

Verder moet de risicobereidheid worden vastgesteld. Sommige beleggers kunnen wel veel risico lopen, maar willen dat niet. Als deze vragen zijn beantwoord, weet u welk risico u kunt en wilt lopen.

Verder moet u bepalen of u zelf de regie houdt of liever een adviseur of beheerder in de arm neemt.

Als alle voorwaarden duidelijk zijn, kunt u een product kiezen. Een paar voorbeelden:

- U kiest voor weinig risico (dus ook een laag rendement), een korte looptijd, geen rompslomp en geen ingewikkeld product. Daarbij past een spaarrekening.
- U kiest voor een redelijk risico, een middellange looptijd, besteedt het beheer uit en u bent bereid kennis op te bouwen. Dan kunt u een vermogensbeheerder kiezen.

- U wilt zelf aan de knoppen zitten en hebt veel kennis van beleggen. Dan opent u een beleggingsrekening en gaat u zelf beleggen.

- U kiest voor een hoge jaarlijkse uitkering (met bijbehorend hoog risico) en zit zelf aan de knoppen. Dan kiest u voor een beleggingspand, crowdfunding of voor een CV-constructie.

Na de keuze voor het product is het net zo belangrijk om de juiste aanbieder te vinden. Let daarbij op de volgende zaken:

- staat de aanbieder onder toezicht van de AFM,
- is de aanbieder transparant over de kosten en zijn deze niet te hoog,
- zijn de belangen van aanbieder en belegger gelijkgericht en heeft de aanbieder een bewezen track record.

Tot slot nog een goeie tip: blijf het gezonde verstand gebruiken. Als het verhaal te mooi klinkt om waar te zijn, dan is dat waarschijnlijk ook zo!

De volgende keer: uitleg over de verschillende rentes en het rendement op obligaties.

Loege Schilder van Care IS.