

Beginnen met beleggen

8 belangrijke startpunten

Sinds de coronadip van maart 2020 lijkt iedereen geld te verdienen door te beleggen. Maar beleggen is niet zonder risico's. Waar moet je op letten als je ermee gaat starten? We vragen het aan een aantal experts.

1 Bouw een buffer op

22% van de mensen die zeggen moeilijk rond te komen, belegt. Dat schrijft het Nibud in het rapport 'De coronacrisis en ons geld'. Maar beleggen zonder vangnet is gevaarlijk. Je kunt veel geld verliezen als je door (onvoorziene) uitgaven je beleggingen moet verkopen. Beleg daarom alleen met geld dat je echt kunt missen. Zorg eerst voor voldoende spaargeld. En beleg vooral niet met geleend geld. Op bufferberekenaar.nibud.nl bereken je welk bedrag je achter de hand moet hebben.

2 Bepaal waarom je wilt beleggen

Denk goed na met welk doel je wilt gaan beleggen. Misschien wil je wel vermogen opbouwen voor een sabbatical of om eerder te stoppen met werken. Of voor een grote aankoop, zoals een woning of boot. Waar je ook voor belegt, je doel helpt je om te bepalen hoe en hoe lang je gaat beleggen. Dat is minimaal drie tot vijf jaar, maar liever nog langer. 'In een korte periode kan de waarde van je belegging sterk fluctueren', zegt beleggingsexpert Peter Siks, medeauteur van het boek

Beleggen voor dummies. 'Die uitschieters worden minder heftig als je naar een langere periode kijkt. Zie bijvoorbeeld de belangrijkste aandelenindex ter wereld, de S&P 500, waarin de 500 grootste Amerikaanse bedrijven zitten. Dat fonds kent over een periode van 150 jaar een gemiddeld jaarlijks rendement van 9%.'

3 Beslis hoe je gaat beleggen

Ga je zelf beleggen of laat je het doen door een beleggingsadviseur of broker? Laten doen is makkelijk en kan rust geven. Maar daar betaal je wel voor. Wil je zelf beleggen, dan kan dat passief of actief. Passief beleggen kan via een indexfonds of ETF (Exchange Traded Fund), ook wel indextracker genoemd. Je volgt daarmee automatisch de prestaties van een bepaalde beleggingsindex. Als actieve belegger probeer je op het goede moment de juiste

producten te kiezen, zodat je een beter rendement haalt dan de index.

Volgens de beleggingsexperts die wij spraken is het voor een beginnend belegger verstandig om te starten met passief beleggen. En blijf vooral weg bij ingewikkelde hefboomproducten, zoals opties en turbo's. Wil je toch wat spanning? Dan kun je nadenken over actief beleggen in aandelen, eventueel aangevuld met obligaties. Maar weet dat de overgrote meerderheid van beleggers er niet in slaagt om de index structureel te verslaan. Je doet het dus niet snel beter dan een passieve belegger. Actief beleggen doe je vooral omdat je het leuk vindt of omdat je meer keuze wilt waar je in belegt. 'Of om te leren', zegt belegger Pim Verlaan. Hij deelt wat hij leert in zijn podcast Jong Beleggen. 'Want door te beleggen leer je meer over bedrijven, mensen en jezelf. Daarvan profiteer je de rest van je leven.'





Waar moet ik beginnen?

Beleggen is leuk en je kunt er een mooi rendement mee maken. Benieuwd of het bij je past? Ga naar consumentenbond.nl/beginnen-met-beleggen en maak een gratis belafsprak. In een kwartier bespreken we of beleggen iets voor je is, hoe je ermee begint en welke manier van beleggen bij je past. Zo helpen we bij de keuzes die je als beginnende belegger moet maken.

Ook nemen we vaak meer risico's als het slecht gaat. 'Omdat je "verlies" voelt, ga je meer risico's nemen om dat verlies goed te maken', legt Wessels uit. 'Die emotie zit op een onbewust niveau. Creëer voor jezelf een manier waardoor emoties je beslissingen minder makkelijk beïnvloeden. Als je structureel en passief wilt beleggen, zorg er dan voor dat je inleg automatisch gaat elke maand en dat je er zo min mogelijk naar kijkt.' Ook voor de actieve belegger heeft Siks tips: 'Bepaal vooraf wat je gaat doen als aandelen omhoog, zijwaarts of naar beneden gaan. En leg een stop-loss order in om verlies te beperken.' Met zo'n order zorg je dat je belegging automatisch wordt verkocht zodra die een bepaalde waarde bereikt. Verlaan vult aan: 'Het doet echt wat met je als je je beleggingen ziet dalen. Met regels en een goede voorbereiding beperk je emotionele beslissingen.'

8 Trap niet in de 'gouden tip'
In een stijgende markt verschijnen er helaas ook partijen die je gouden bergen beloven. Maar zoals gezegd kan niemand de markt voorspellen. Nijboer waarschuwt voor bijvoorbeeld adverteerders op social mediaplatforms: 'Deze figuren hebben er belang bij om je ergens in te laten investeren. De onafhankelijkheid is ver te zoeken.' Ook Mathijs van Dijk, hoogleraar financiële markten aan de Erasmus Universiteit, waarschuwt voor de belofte van het snelle geld: 'Bewerigen dat je met weinig moeite veel geld kunt verdienen, moet je met een grote korrel zout nemen'. Kijk dus uit waar je je informatie vandaan haalt. Op consumentenbond.nl/ beleggingstips vind je bronnen met waardevolle informatie. Als er al een gouden tip is, dan is dat volgens de beleggings-experts: Zorg voor spreiding, lage kosten, een lange adem en een goede nachtrust. ■

4 Bepaal de waarde
'Iedereen snapt dat je het niet gaat winnen als je het ongetraind tegen bokser Mike Tyson opneemt', zegt podcastmaker Rowan Nijboer. 'Toch stappen veel beleggers ongetraind in de ring.' Hij neemt zijn luisteraars mee in de wereld van actief beleggen. 'Een koers of prijs zegt nog niets over de waarde van het aandeel. Om de echte waarde van een aandeel te weten, is goed onderzoek naar een bedrijf nodig. Zorg dat je weet wat je koopt en maak gebruik van de juiste bronnen. Zodat je niet te veel betaalt voor een aandeel.' Nijboer haalt bijvoorbeeld informatie uit jaarverslagen van bedrijven. Bij periodiek passief beleggen is dat waarderen van bedrijven minder belangrijk: je belegt dan iedere maand voor een vast bedrag in een indexfonds of ETF en maakt gebruik van groei op de lange termijn.

5 Let op de kosten
Wat je aan kosten betaalt, kun je niet meer beleggen. Op langere termijn hebben kosten daarom een behoorlijke impact op je rendement. Dit geldt ook voor de doorlopende kosten bij passief beleggen, zoals de beheer- en fondskosten. Als je jaarlijks 1% aan extra kosten betaalt en eenmalig €100.000 belegt, ben je volgens een bereke-

ning van de Vereniging van Effectenbezitters na 20 jaar €45.000 kwijt.

6 Zorg voor spreiding
Je hebt geen glazen bol. Het heeft dus niet veel zin om aan- of verkoopmomenten te plannen. Het is juist beter om je beleggingen zo lang mogelijk te laten staan. Wees wel voorzichtig met hoe je instapt. Door je beleggingen te spreiden, verlaag je de risico's. Spreid bijvoorbeeld je aankopen in de tijd door maandelijks in te leggen. Bij losse aandelen kun je spreiden over meerdere aandelen. Maar ook over verschillende sectoren, landen en grootte of type bedrijven. Een ETF of indexfonds is gespreid, omdat dat een verzameling is van aandelen of obligaties. Controleer wel of de ETF voldoende gespreid is over sectoren en landen.

7 Kijk uit voor de valkuilen
We zijn geneigd om zaken positiever voor te stellen dan ze zijn en denken vaak dat we iets goed of zelfs beter kunnen dan anderen. Psychologen noemen dit het overmoedigheidscomplex. 'Vraag 100 automobilisten of ze beter kunnen rijden dan gemiddeld en 80 tot 95 zeggen ja', zegt consumentenpsycholoog Patrick Wessels. 'Dat is statistisch onmogelijk, omdat het gemiddelde natuurlijk op 50 moet uitkomen.'

Check online In september publiceerden we wekelijks een interview met een beleggingsexpert. Onze 'beleggersbabbels' lees je op consumentenbond.nl/beleggersbabbel

Smaakt dit naar meer?

Word lid en krijg direct toegang tot alle
onafhankelijke tests en informatie.

