

Wat je nooit moet geloven: dat iemand je hoog rendement met weinig risico kan beloven. Dat bestaat niet. Vergelijk het met verzekeren. Een brandverzekering kost geld, maar zonder die verzekering draag jij het risico. Bij beleggen draag jij bewust risico, en daarvoor word je beloond. Geen risico, geen rendement.

Waar zit het échte gevaar?

Risico voelt voor mensen soms als: "straks verlies ik geld." Dat gevoel is begrijpelijk, maar het is niet het grootste risico. Het echte gevaar is dit: over twintig jaar onvoldoende koopkracht hebben om te leven zoals je wil. Dat je moet inleveren op je pensioen, je leefstijl, je vrijheid.

Niet beleggen is ook een keuze, en voor veel mensen de riskantere. Stel: je legt €200 per maand opzij. Op een spaarrekening met 1% rente heb je na twintig jaar ongeveer €53.000. Bij een gemiddeld beleggingsrendement van 6% is dat ruim €90.000. Het verschil? Bijna veertigduizend euro! En dat alleen door het geld te laten werken.

Aandelen: een stukje eigendom

Een aandeel is een stukje eigendom van een bedrijf. Koop je een aandeel in een bedrijf, dan ben je mede-eigenaar. Je profiteert van de winst die het bedrijf uitkeert (dividend) en van de waardestijging als het bedrijf groeit. Dat klinkt groot, maar het is heel concreet: wie aandelen heeft in een bedrijf als ASML of Apple, deelt mee in hun succes van achter de keukentafel. De keerzijde: gaat het bedrijf failliet, dan is je inleg weg. Daarom beleg je nooit in één bedrijf alleen.

Wat zijn obligaties?

Bij een obligatie leen jij geld uit aan een bedrijf of overheid. Zij betalen jou rente terug - de coupon - en aan het einde van de looptijd krijg je je inleg terug. Hoe langer je wacht en hoe minder betrouwbaar de lener, hoe meer rente je ontvangt. De Nederlandse overheid heeft een AAA-status: de hoogste kredietwaardigheid ter wereld. Lenen aan hen is veilig, maar levert dus ook weinig op. Lenen aan een kleiner bedrijf is risicovoller en daarvoor krijg je meer rendement. Ook hier: risico en beloning gaan hand in hand.

Tijd is je beste bondgenoot

Hoe meer risico je neemt, hoe meer tijd je nodig hebt om schommelingen op te vangen. Beleg je volledig in aandelen, reken dan op een minimale horizon van twaalf jaar. Minder aandelen kan ook betekenen: minder tijd. Maar korter dan vijf jaar beleggen is zelden verstandig. Denk aan een schommel. Hoe harder je schommelt, hoe langer het duurt voordat je stil hangt. Tijd is de beste bondgenoot van een belegger. Wie vroeg begint, hoeft minder risico te nemen voor hetzelfde resultaat.

Wat is spreiding en waarom is het zo belangrijk?

Spreiding betekent: niet alles op één paard wedden. Beleg je in één bedrijf en dat gaat failliet? Dan verlies je alles. Beleg je in duizend bedrijven verspreid over de wereld, dan valt één faillissement niet op. Onderzoek laat zien dat te geconcentreerd beleggen een slechte risico-rendementsverhouding geeft: je neemt meer risico dan nodig voor wat je terugkrijgt. Spreid daarom over aandelen én obligaties, én over meerdere sectoren en regio's.

Wat is een lijfrenterekening en waarom mis je iets als je dit overslaat?

Een lijfrenterekening is een speciale beleggings- of spaarrekening waarmee je belastingvriendelijk vermogen opbouwt voor later. Het werkt zo: je legt geld in, trekt je jaarruimte af van je belastbaar inkomen en bespaart daardoor direct belasting. Je vermogen groeit vervolgens onbelast, totdat je het later uitkeert. Dan betaal je inkomstenbelasting, maar vaak tegen een lager tarief omdat je inkomen na pensionering doorgaans lager ligt.

Waarom is dit zo relevant? Omdat veel mensen een pensioengat hebben en het niet weten. Door veranderingen op de arbeidsmarkt bouwen steeds meer mensen geen volledig pensioen op via hun werkgever: zzp'ers, parttimers, mensen die vaker van baan wisselen. De lijfrenterekening is dé manier om dat gat zelf te dichten, op een fiscaal slimme manier.

En het mooie: hoe eerder je begint, hoe harder het samengesteld rendement voor je werkt. Elk jaar dat je wacht, kost je later meer dan je nu denkt.

LAAT DE BELASTINGDIENST JE PENSIOENGAT AANVULLEN MET JE JAARRUIMTE



En het allermooiste: Dit hoeft jij gelukkig niet zelf uit te puzzelen

Al deze begrippen zijn goed om te kennen. Maar je hoeft niet alles zelf uit te zoeken, bij te houden of te beslissen. Daar kan je financieel adviseur je bij helpen.

Je adviseur brengt jouw situatie in kaart: wat je hebt, wat je wilt, hoeveel risico bij je past en welke horizon realistisch is. Hij stelt een strategie op, kiest de juiste spreiding en blijft dat bewaken. Ook als de markt beweegt en je eerste impuls is om in te grijpen. Want juist dán worden de meeste fouten gemaakt.

Recent onderzoek van Vanguard en Russell Investments laat zien dat beleggen met een adviseur gemiddeld 3 tot 5% meer rendement oplevert dan zonder begeleiding. Niet omdat adviseurs magisch zijn, maar omdat ze discipline bewaken, kosten beheersen en emotionele beslissingen voorkomen.

Op de lange termijn telt dat enorm op.

Kennis helpt je om te begrijpen wat er met je geld gebeurt. Zet vandaag nog een eerste stap naar financiële rust!

Disclaimer: Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen, de waarde van je beleggingen kunnen fluctueren en in het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.