

Wanneer moet ik beginnen met beleggen?

Zo nu en dan krijg ik de vraag: is het dan nu goed moment om in te stappen op de beurs? Vaak is dat na een beursdaling door de onrust van een oorlog, een economische tegenwind of slecht nieuws over een bepaald aandeel. Natuurlijk kan niemand het juiste antwoord geven op wanneer het een goed moment is om in te stappen met beleggen, simpelweg omdat we de toekomst niet kunnen voorspellen. Ondanks dat niemand in een glazen bol kan kijken, lukt het wel om een bevredigend antwoord te geven op deze vraag.



Wat is dan dat bevredigende antwoord? Daarvoor moeten we eerst de vraag achter de vraag ontrafelen. En vaak is juist die vraag achter de vraag gebaseerd op angst, onbekendheid of twijfel. Graag help ik je in mijn rol als adviseur om met een gekleurde bril naar de beleggingen te kijken.

Ik stel mijn klanten daarom de volgende vragen om ze zo een passend antwoord te geven:

1. Waarom wil je gaan beleggen?

Deze vraag heeft het doel om te bepalen of jij met een concreet financieel doel wilt beleggen. Een doel stellen is belangrijk, want wil je beleggen voor een mooie reis? De studie van je kinderen? Of misschien wil je eerder stoppen met werken? Zonder doel heeft beleggen namelijk geen enkele zin, omdat je alleen rendement nastreeft. Soms is het zo dat een bepaald rendement belangrijk is, maar alleen omdat daarmee koopkracht behaald wordt of omdat daarmee genoeg vermogen ontstaat voor bijvoorbeeld het pensioen.

2. Heb je vertrouwen in de economie?

Beleggen is namelijk deelnemen aan de economie. Jouw geld levert weer rendement op doordat jij, als aandeelhouder, profiteert van de winst en groei van bedrijven. Je start dus met een goede uitgangspositie als je ervan overtuigd bent dat op termijn de economie groeit.

3. Hoelang kun je geld missen?

Profiteren van die economie kost wel tijd. Het is dus van groot belang om voldoende looptijd te hebben om een verwacht rendement te behalen. Hierbij geldt de regel: hoe langer de horizon, hoe groter de kans op een mooi rendement. Is die tijd niet aanwezig? Dan is het vaak verstandig om niet te veel risico te nemen, maar neutraal te beleggen.

4. Hoe emotioneel betrokken ben jij bij je beleggingen?

Onderzoek laat zien dat mensen die weinig emotionele betrokkenheid bij hun beleggingen hebben juist een hoger resultaat behalen. Dan komen we terug op de vraag waar we mee begonnen: is dan nu een goed instapmoment? De vraag achter deze vraag heeft vaak te maken dat er angst voor verlies op de loer ligt. Als de betrokkenheid bij de beleggingen en resultaten te groot is, kan het beter zijn om niet direct te beginnen maar eerst een afspraak in te plannen. Beleggen betekent namelijk altijd dat de waarde van jouw portefeuille schommelt en dat er dus naast pieken, ook dalen komen. Het belangrijkste is dat jij, als belegger, je hier niet door moet laten afleiden.

5. Hoeveel discipline heb je?

Beleggen betekent discipline en vasthouden aan de gekozen strategie. Dat betekent dat je niet moet besluiten een andere koers te gaan varen door onrust op de markt. Je strategie bepaal je juist voor de langere termijn en door gedisciplineerd vast te houden aan deze afspraken zorg je ervoor dat emotie buiten de deur blijft. Het zorgt er ook voor dat je gebruik maakt van de kansen die ontstaan. Zo betekent discipline dat je na een forse stijging winst pakt en na een grote daling juist goedkoop aankoopt. Dit proces heet 'herbalanceren' en is onderdeel van een gedisciplineerde aanpak.

Nu heb je vijf keer een antwoord gegeven. Als het blijkt dat er vertrouwen is, dan durf ik te zeggen: ik zie, ik zie wat jij niet ziet.... En een goed instapmoment is **nu!**

De passende antwoorden op de bovenstaande vragen zorgen dat jij op basis van lange termijn, zonder emotie en met de juiste verwachtingen nu kunt beginnen. De economie zal altijd schommelen, maar weet ook dat de lange termijn altijd een groei laat zien. Daarnaast blijkt dat het instapmoment op lange termijn een beperkte invloed heeft op het rendement, zeker als de inleg gespreid plaatsvindt.

Natuurlijk is het voor iedereen verschillend en daarom is het belangrijk om altijd eerst een financieel overzicht te krijgen van jouw situatie. Dit is de basis voor advies over jouw vermogen nu, maar ook in de toekomst. Wil je meer weten over jouw financiële doelen en of beleggen helpt? Maak een afspraak via info@qp-advies.nl om meer te horen over jouw persoonlijke mogelijkheden.