



Stappenplan Beleggen voor beginners

aangeboden door lerenbeleggenvoorbeginners.com

Beleggen kan een prima manier zijn om meer vermogen op te bouwen of je dromen uit te laten komen. Tegelijkertijd brengt het risico's met zich mee. Ga daarom alleen aan de slag als je goed bent voorbereid. Dit stappenplan kan je daarbij helpen.

1

Bepaal je beleggingsdoel

Vraag jezelf eerst af waarom je gaat beleggen. Wil je bijvoorbeeld een wereldreis maken, een vakantiehuis kopen of gewoon wat extra vermogen opbouwen? Heb je een specifiek doel voor ogen, bedenk dan welk bedrag je nodig hebt én wanneer je dat bedrag nodig hebt.

Waarom? Hoe specifieker je doel, hoe groter de kans dat je het bereikt.

2

Stel vast hoeveel je kunt beleggen

Beleggen doe je voor de lange termijn. Het is dus verstandig om alleen te beleggen met het geld dat je meerdere jaren kunt missen. Als je door onverwachte uitgaven je beleggingen (deels) moet verkopen, kan dat namelijk negatieve gevolgen hebben voor het rendement. Bereken daarom je vrij belegbaar vermogen: dat is het geld dat je de komende jaren kunt missen.

Waarom? Als het duidelijk is hoeveel geld je kunt beleggen, weet je ook of je doelen realistisch zijn en kun je beter inschatten hoe lang het duurt voordat je ze gaat halen.

3

Denk na over de risico's

Beleggen brengt altijd risico's met zich mee. Je beleggingen kunnen (tijdelijk) minder waard worden en je rendement kan lager uitvallen dan verwacht. Het is zelfs mogelijk om je volledige inleg kwijt te raken. Over het algemeen geldt: hoe hoger het verwachte rendement, hoe hoger het risico. Niet elk beleggingsproduct is even risicovol. Bekijk daarom de verwachte risico's van verschillende soorten beleggingen en bepaal hoeveel risico bij jou en je beleggingsdoel past. Je zou bijvoorbeeld meer risico kunnen nemen als je belegt voor een mooie reis, dan wanneer de studie van je kinderen het beleggingsdoel is. Die afweging is natuurlijk persoonlijk.

Waarom? Door na te denken over de mogelijke risico's van een beleggingsproduct, kom je niet voor verrassingen te staan.

4

Verdiep je in het beleggingsproduct

Je kunt in veel verschillende producten beleggen. Aandelen, obligaties, valuta of grondstoffen: het is slechts een greep uit het aanbod van beleggingsproducten. Het is niet alleen belangrijk om de verwachte risico's van het product te kennen, maar ook om te weten hoe de belegging werkt. Laat je dus goed informeren en vraag om hulp als iets niet duidelijk is. Als je niet begrijpt hoe een product werkt, dan kun je beter ook niet in het product beleggen.

Waarom? Als je begrijpt hoe een product werkt, kun je beter inschatten wat de risico's zijn en het verwachte rendement is.

5

Let op de kosten

Beleggen brengt kosten met zich mee. Voor elk beleggingsproduct gelden andere kosten en elke broker hanteert andere tarieven. Laat je dus goed informeren over die kosten en lees de kleine lettertjes van online brokers. Sommige brokers adverteren bijvoorbeeld groots met "geen transactiekosten", maar brengen wél kosten in rekening om gebruik te maken van live koersinformatie. Verdiep je dus goed in de verschillende soorten kosten waar je mee te maken krijgt.

Waarom? De kosten kunnen een grote impact hebben op je uiteindelijke rendement.

6

Bepaal een strategie

Beleggen is geen wetenschap, dus er bestaat geen perfecte strategie. Wel kun je zeggen dat beleggen het best werkt als je dat voor een langere periode doet.

Verschuillende onderzoeken wijzen uit dat je op de lange termijn de meeste kans hebt op een positief rendement. In de tussentijd kunnen je beleggingen minder waard worden.

Een duidelijke strategie helpt je om op dat soort momenten niet in paniek te raken en geen beslissingen te nemen op basis van emoties. Verdiep je in verschillende strategieën en kies een beleggingsstrategie die past bij je doelen, belegbaar vermogen en gewenste risico's.

Waarom? Een strategie geeft houvast en helpt je betere beslissingen te nemen.

7

Spreiden, spreiden, spreiden

Het is verleidelijk om je vermogen in één of twee beleggingen te steken.

Bijvoorbeeld omdat dat product al jarenlang stabiel presteert of omdat je er persoonlijke affiniteit mee hebt. Dat is onverstandig, want als dat product toch ineens slecht presteert, heeft dat enorme gevolgen voor je beleggingen. Spreid je geld daarom over verschillende soorten beleggingen. Bij een klein belegbaar vermogen kan dat lastig zijn. Vraag jezelf dan af of het überhaupt verstandig is om te beleggen of kies een product dat van zichzelf al goed gespreid is, zoals een beleggingsfonds of ETF.

Waarom? Door je beleggingen te spreiden, verklein je de risico's.

Meer tips en informatie?

bezoek lerenbeleggenvoorbeginners.com