

WELKE BELEGGINGSVORM PAST BIJ U

AL DE VERSCHILLENDE BELEGGINGSVORMEN
UITGELICHT IN EEN HANDIGE GIDS





INHOUDSTAFEL


| | |
|--|----|
| WANNEER IS ONLINE ZELF BELEGGEN IETS VOOR U? | 4 |
| WANNEER IS BELEGGEN IN FONDSEN IETS VOOR U? | 6 |
| 10 GEBODEN VOOR BELEGGEN IN BEHEER..... | 8 |
| WAAROM BELEGGEN IN BEHEER NU MEER DAN OOI T INTERESSANT IS | 10 |

Belangrijke informatie


Deze informatie is afkomstig van derden en is niet bedoeld als individueel beleggingsadvies of individuele aanbeveling in hoofde van BinckBank. BinckBank heeft geen belang bij de inhoud van deze informatie. Aan elke belegging zijn risico's verbonden. Hierbij geldt meestal dat een belegging met een hoog verwacht rendement grote risico's met zich meebrengt.

BinckBank N.V.

Italiëlei 124 bus 101
2000 Antwerpen

 0800 50 320

 info@binck.be

 www.binck.be



INLEIDING

Elke belegger is uniek. Ook u. Het ruime aanbod aan beleggingsproducten en strategieën kan soms overweldigend zijn. Wil u beleggen in aandelen, obligaties of misschien een beleggingsfonds? Gaat u zelf beleggen, of wil u uw geld liever laten beleggen door experts? Ontdek welke beleggingsvorm het beste bij u past in deze handige gids.

Mocht u nog vragen hebben over kosten of beleggen bij BinckBank, aarzel dan zeker niet om ze aan onze Binck Customer Coaches te stellen. Zij helpen u graag verder.

Veel leesplezier!

A man in a dark suit and tie is looking down at a glowing, digital globe. The globe is surrounded by blue particle effects and data lines. In the background, there are faint, semi-transparent charts and data tables. The overall scene is set in a dark, futuristic environment with blue lighting.

WANNEER IS ONLINE ZELF BELEGGEN IETS VOOR U?

Ervaar zelf beleggen
in aandelen
en andere effecten

Graag zelf de touwtjes in handen bij het nemen van beleggingsbeslissingen? Zelf beleggen kan u de zelfstandigheid bieden die u verlangt op de beurs. Ontdek waarom zelf beleggen iets voor u kan zijn.

KIES ZELF WAARIN U BELEGT

U hebt bij zelf beleggen verschillende opties: trackers, individuele aandelen en obligaties, of vb. beleggingsfondsen. Uiteraard is ook een combinatie van beiden mogelijk. U kiest op basis van de opportuniteiten die zich voordoen.

Ziet u bijvoorbeeld een grote toekomst in een bepaalde sector? Dan kan u een sectorfonds

aankopen. Merkt u dat er iets op til is bij een bedrijf dat u nauw opvolgt? Overweeg dan om in het aandeel te beleggen.

Het is een kunst om de best presterende beleggingsfondsen, aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten in uw portefeuille op te nemen wanneer u zelf belegt.

LAAT UW KENNIS IN UW VOORDEEL WERKEN

U als belegger weet over sommige zaken ongetwijfeld meer dan medebeleggers. Gebruik die kennis dan ook in uw voordeel.

Bent u in uw vrije tijd graag bezig met auto's en kent u die sector als uw broekzak? Of merkt u dat uw kinderen enkel en alleen nog snacks of schoenen van dat bepaald merk willen?

Het is waardevolle informatie waar u vandaag de dag misschien nog onbewust mee omgaat. Besef echter dat u in uw dagdagelijkse omgeving continu in contact komt met beleggingsopportuniteiten. Het is aan u om die kansen om te zetten in een mooi rendement door bijvoorbeeld te beleggen in aandelen die daarop inspelen.

ZELF BELEGGEN ALS VERRIJKING – LETTERLIJK EN FIGUURLIJK

Zelf beleggen is een interessante hobby die u daarnaast ook nog eens geld kan opleveren (mits u rekening houdt met de risico's). Door te beleggen leert u met een kritische blik naar onze maatschappij kijken. U bent zich meer bewust van wat er zich in de wereld afspeelt, en speelt daarop in.

Ziet u bijvoorbeeld op het nieuws iets over een nieuwe veelbelovende technologie? Het kan dan interessant zijn om de sector of het bedrijf in kwestie eens onder de loep te nemen. Een verrijking op vele vlakken dus.

De belangrijkste les is misschien wel de minst aangename: risicovrij beleggen bestaat niet, de kans op verlies bestaat. Bovenal is beleggen een goed alternatief om uw vermogen te doen groeien, al gaat het niet per se vanzelf. Zelf beleggen vraagt tijd, kennis en discipline. Eenmaal dat er is, kan u wel mooie opportuniteiten halen. Succes!

10 GEBODEN OM SUCCESVOL ZELF TE BELEGGEN

Besef wel dat u als zelfstandige belegger over voldoende kennis en discipline moet beschikken. Wanneer u ergens goed in wil worden, moet u hier tijd in investeren. Dat is bij zelf beleggen niet anders. Ervaring opdoen bij beleggen is de boodschap. Deze 10 geboden helpen u alvast een eind op weg om een groots belegger te worden:

1 Beleg zelf met geld dat u de komende jaren (minstens 5 à 10 jaar) niet nodig hebt. Op die manier voorkomt u dat u uw belegging van de hand moet doen op een ongunstig moment.

2 Zorg voor een noodbuffer. Hou minstens 3 tot 6 keer maandloon aan op uw spaarrekening als buffer voor onvoorziene omstandigheden.

3 Bepaal een goede strategie om zelf te beleggen en houd u eraan.

4 Kosten eten uw rendement op. Handel niet te veel en beleg in kostenefficiënte producten zoals trackers.

5 Spreiding, spreiding, spreiding. Beleg niet al uw geld in slechts enkele effecten. Een twintigtal aandelen is een goed begin.

6 Probeer de markt niet te timen. U belegt best periodiek, bijvoorbeeld elke maand. Op die manier hoeft u zich geen zorgen te maken over de korte termijn schommelingen van de beurs.

7 Beleg in wat u kent. Investeer enkel in bedrijven waarvan u het business model begrijpt.

8 Gebruik een referentie-index, of benchmark. Vergelijk uw eigen prestaties regelmatig met een benchmark (vb. de MSCI World Index). Zo komt u te weten hoe goed u presteert ten opzichte van de markt in zijn geheel.

9 Koop niet de koers, maar de waarde. Staar u niet enkel blind op het koersverloop van een aandeel wanneer u zelf wil beleggen. Hou ook rekening met het winstvermogen van dat bedrijf en hoe zich dat verhoudt ten opzichte van de koers.

10 Maak uw huiswerk. Een goed geïnformeerd belegger is er meer dan 2 waard. Uw beleggingskennis, en bijgevolg uw rendement, zullen ervan profiteren wanneer u zelf uw eigen onderzoek doet.

WANNEER IS BELEGGEN IN FONDSEN IETS VOOR U?

De kracht van
beleggingsfondsen uitgelicht



Als u niet de ambitie hebt om zelf dagelijks uw beleggingen op te volgen, maar toch zelf accenten wil leggen qua regio's, sectoren en thema's, (mits een hoger risico), bieden fondsen een goede oplossing voor u.

Wanneer u zelf wil beleggen kan u individuele financiële instrumenten kopen, of u kan ook beleggen in fondsen. Wanneer u een beleggingsfonds koopt, zal uw fondsbeheerder instaan voor de opvolging van dit beleggingsvehikel. Hij bepaalt voor u welke obligaties of aandelen opgenomen worden, doet transacties, etc.

SOORTEN BELEGGINGSFONDSEN

Er zijn verschillende soorten beleggingsfondsen waarin u kan beleggen. Eerst en vooral is het belangrijk dat u bepaalt hoeveel risico u wenst te nemen. Risico en rendement zijn 2 onafscheidelijke begrippen op de financiële markten. Hoe hoger het verwachte rendement wanneer u belegt in fondsen, hoe meer risico u moet nemen.

Wil u weinig risico nemen? Dan belegt u in fondsen die voornamelijk of uitsluitend uit obligaties be-

staan. Hoe hoger uw risico-appetijt, hoe meer aandelen in het fonds opgenomen mogen worden. Zo kiest u of u wil investeren in een obligatiefonds, een aandelenfonds of een gemend fonds (combinatie van aandelen en obligaties).

Wat ook helpt, is kijken naar het SRRI-level van een fonds: dat cijfer geeft op een schaal van 1 tot 7 het risico van een beleggingsfonds aan.

Ook kan u zelf bepalen of u al dan niet dividenden wil ontvangen wanneer u in fondsen belegt. Een distributiefonds is een goede optie om dividenden te ontvangen. Kapitalisatiefondsen keren geen dividend uit. De dividenden worden automatisch voor u herbelegd in het fonds zelf.

SRRI risicoklasse



lager risico
potentieel lagere
opbrengst

hoger risico
potentieel hogere
opbrengst

VOORDELEN VAN BELEGGEN IN FONDSEN

Hét grote voordeel van een fonds voor u als belegger is dat uw belegging wordt opgevolgd door een expert. Iemand met jarenlange ervaring in zijn vak is dagdagelijks bezig met de opvolging van uw belegging.

Daarnaast bevat een beleggingsfonds ook doorgaans meer dan 100 posities. Op die manier bent u in een klap veel beter gespreid dan wanneer u een individueel effect zou kopen. Wanneer 1 van de onderliggende posities in uw fonds minder presteert, heeft dat een veel kleinere impact op uw rendement dan wanneer 1 van uw individuele aandelen of obligaties slecht presteert. Zo verlaagt u uw risico.

10 GOUDEN REGELS OM SUCCESVOL TE BELEGGEN IN FONDSEN

U als belegger wil uiteraard de best presterende beleggingsfondsen in uw portefeuille opnemen. Hier alvast 10 gouden regels om u te helpen in deze zoektocht:

1 Verlies nooit de risico's uit het oog: de minst leuke les, maar wel een realistische. Ook met fondsbeleggen blijft de kans op eventueel verlies reëel.

2 Bepaal uw doelstellingen. Wat wil u bereiken met uw beleggingen? Door realistische doelstellingen op te stellen weet u waar u zich aan mag verwachten als belegger.

3 Ga de prestaties van het fonds na. Hoe goed wist het fonds in het verleden te presteren? Was het fonds in staat de brede markt te kloppen?

4 Zorg voor voldoende geografische en sectorale spreiding.

5 Behoud het overzicht. U kan in duizenden verschillende fondsen beleggen. Laat u niet overdonderen door het aanbod en behoud het overzicht. Keep it simple.

6 Let op de kosten. Uw fondsbeheerder rekent kosten aan en werkt soms met inducements (een soort commissie). Kies voor een fonds dat een goede verhouding tussen prijs en kwaliteit biedt.

7 Bestudeer de fondsmanager. Sommige fondsbeheerders presteren nu eenmaal beter dan anderen. Kies voor een fondsbeheerder die in het verleden al grote successen wist te boeken. Achterhaal ook de belangrijkste redenen van dit succes. Een goede kennis van de beleggingsfilosofie is zeker een must.

8 Beleg in een indexfonds. Indexfondsen volgen de markt. Wanneer u hierin belegt behaalt u met andere woorden een marktconform rendement. De lage kosten van deze fondsen zijn zeer voordelig. Let hierbij wel op het verschil tussen beurs- en niet-beursgenoteerde fondsen.

9 Spreid over verschillende fondsen. Stop al uw eieren niet in dezelfde mand. Door te spreiden over verschillende fondsen verlaagt u uw risico. Hou hier bijvoorbeeld rekening met fondsen die een verschillende filosofie volgen maar wel binnen uw plan passen.

10 Speel in op de trends. Met een sectorfonds, of een beleggingsfonds dat uitsluitend in een bepaalde regio belegt, kan u optimaal inspelen op de trends die zich volgens u op dat moment voordoen.

Net als zelf beleggen en laten beleggen is fondsbeleggen een alternatief om uw geld te doen groeien. Zoek uit wat het beste bij u past, zo houdt u uw beleggingen het langste vol. Succes!

10 GEBODEN VOOR BELEGGEN IN BEHEER

Ontdek of beheerd beleggen iets voor u is

Wie kiest voor beleggen in beheer volgt best deze 10 geboden op. Lees ze allemaal en maak voor uzelf uit of deze manier van beleggen geschikt is voor u.

1 BESPAAR KOSTBARE TIJD MET BEHEERD BELEGGEN

Uw beleggingsportefeuille goed uitbouwen, opvolgen, bijsturen, etc is een werk dat tijd en kennis vergt. Uw portefeuille spreidt u ook best over verschillende regio's en sectoren. Om nog maar te zwijgen over de economische ontwikkelingen op wereldniveau (opgepikt uit de actualiteit). Die vertaalt u ook maar beter naar uw beleggingsportefeuille.

Zonder een periodieke opvolging loont uw inzet niet altijd: discipline om uw beleggingen onder de loep te nemen is een absolute noodzaak. Klinkt als veel werk? Door uw beleggingen niet zelf te beheren maar te kiezen voor beleggen in beheer, neemt uw bank/vermogens-

2 BEPAAL ZELF HET GELD DAT U WIL BELEGGEN

Regelmatig heerst het misverstand dat beleggen in beheer enkel voor de happy few is. Er zijn inderdaad vermogensbeheerders die enkele honderdduizenden euro's vragen als minimum instap.

Gelukkig zijn er ook online beheerders waar beleggen al vanaf een paar duizenden euro's kan.

3 KIES VOOR SPECIALISATIE

Specialisatie loont, zoals veel in de wereld. Kies daarom bij voorkeur een beleggingsbank voor uw beleggingen. Een bank die zich uitsluitend bezighoudt met beleggingen, zal u een betere service aanbieden tegen lagere kosten. Lagere kosten bij beleggen betekent dan weer meer rendement voor u.

4 GA VOOR TRANSPARANTIE

Vraag aan uw toekomstig beheerder goed door. Zo laat u zich niet verrassen. Vraag bijvoorbeeld hoeveel de kosten van beleggen bedragen. Of u beurstaks betaalt. Of u geniet van een vast contactpersoon. Wat de beleggingsfilosofie is en de historische rendementen zijn.



5 VERGELIJK DE KOSTEN VAN BELEGGEN IN BEHEER

Lage kosten zijn de enige zekerheid om een hoger rendement te halen. Een vergelijking tussen verschillende beheerders toont al snel dat er grote verschillen zijn: een beheerder die 3 tot 4 keer zoveel kosten aanrekent, is geen uitzondering.

Gemakkelijk zelf de kosten tussen verschillende vermogensbeheerders vergelijken kan aan de hand van volgende vragen:

- * Wat is de kost van het beheer (directe kost) en wat zijn de kosten verbonden aan de producten in het beheer (indirecte kosten)?
- * Zijn de aan- en verkooporders inbegrepen in de jaarlijkse kosten?
- * Zorgt de beheerder voor een fiscaal vriendelijke structuur? Daarmee bedoelen we: betaalt u beurstaks bij aan- en verkooporders door de beheerder?
- * Wordt er een prestatievergoeding aangerekend?
- * Rekent de beheerder bewaarloon aan?

6 INFORMEER UW VERMOGENSBEHEERDER

Informeert uw vermogensbeheerder zo uitgebreid mogelijk over uw financiële situatie, beleggingsdoelen en risicobereidheid. Op die manier kan de beheerder een op maat gemaakt beleggingsplan opstellen. Als het gaat over geld beleggen in beheer maken goede afspraken (op voorhand) zeker goede vrienden.

7 VRAAG NAAR DE BENCHMARK

Is een rendement van bijvoorbeeld 5% een goede prestatie? Om het antwoord op deze vraag te kennen, vergelijkt u die 5% met een benchmark. Dat is een realistische maatstaf waarmee u de prestaties van beleggen in beheer kan vergelijken. Meestal is de benchmark een bepaalde marktindex.

Presteert de benchmark 8% en uw beheerder 5%, dan kan u de prestaties van de beheerder ondermaats noemen. Een negatief rendement kan in sommige gevallen dus ook een goede prestatie van uw beheerder zijn.

8 HEB VERTROUWEN

U geeft de touwtjes grotendeels uit handen en dat durven loslaten is niet voor iedereen weggelegd. Daarom raden we u aan om de beheerder te vertrouwen en hem tijd te gunnen, eenmaal u hebt gekozen voor een partij en uw beheer is gestart.

Elke dag de beheerde portefeuille controleren en bij mindere prestaties onmiddellijk het beleggingsplan willen wijzigen, leidt vaak tot mindere prestaties. Probeer daarom een zekere afstand te bewaren en bijvoorbeeld 1 maal per week of zelfs 1 maal per maand de portefeuille te bekijken. Geef een beheerder minstens 3 jaar de tijd om zich te bewijzen en volg periodiek de prestaties van de benchmark op.

9 TIME DE MARKT NIET

Het verband tussen de beste en slechtste beursdagen valt niet te ontkennen. Slaagt u erin om uw portefeuille niet te onderwerpen aan de slechtste beursdagen en daar tegenover de beste dagen eruit te pikken dan zal dat een grote impact hebben op uw rendement. Helaas heeft niemand een glazen bol. Zelfs als u het geluk hebt om af en toe de spijker op de kop te slaan. Het is onmogelijk om elke grote stijging en daling van de beurs met enige consistentie correct te voorspellen. Wat u wel kan doen, is geleidelijk instappen: elke maand een bedrag erbij investeren. Zo bent u minder onderworpen aan koersschommelingen op de beurs.

10 GUN DE FISCUS NIET TE VEEL

Informeert goed over eventuele belastingen bij beleggen in beheer. Sommige beleggingen zijn fiscaal gezien voordeliger dan andere. Zo geven sommige beleggingen bijvoorbeeld recht op een (gedeeltelijke) vrijstelling van de roerende voorheffing of recht op een belastingverlaging.

WAAROM BELEGGEN IN BEHEER NU MEER DAN OOI INTERESSANT IS

De democratisering van vermogensbeheer

Doorsnee beleggers kunnen tegenwoordig ook beleggen in beheer. Een privilege waar voordien enkel de ultrarijken toegang tot hadden. Die verschuiving in de markt heeft de ervaring van beheerd beleggen aanzienlijk veranderd. Vooral dankzij de komst van online vermogensbeheerders. Wat moet u weten.

TRADITIONELE VERMOGENSBEHEERDERS ONDER DRUK

De tijd van gemakkelijk geld verdienen is voor traditionele vermogensbeheerders voorbij. Vernieuwende technologische ontwikkelingen veranderen steeds meer de ervaring van beleggen in beheer. Een trend die u als belegger een interessant competitief aanbod voorschotelt waarin u uw geld kan beleggen.

BEHEERD BELEGGEN AL VANAF € 10.000

Sinds online spelers de markt van vermogensbeheer zijn toegetreden, is het instapbedrag van beleggen in beheer fel verlaagd. Vanaf € 10.000 (of zelfs minder)

kan u al starten met beheerd beleggen. Drempels van € 100.000 tot soms zelfs meer dan € 500.000 hoeft u dus niet meer te trotseren.

GELD LATEN BELEGGEN: GEMAK TEGEN EEN LAGE PRIJS

Ook de kosten van beheerd beleggen zijn lager dan voordien. Zo kan u nu tegen een relatief kleine kost uw geld beleggen dankzij de digitalisering van beheerd beleggen. Een slim geautomatiseerd proces maakt dure beleggingsadviseurs die uw portefeuille efficiënt bijsturen overbodig.

De online dienstverlening drukt ook de kosten van be-

leggen in beheer (geen kantorennetwerk nodig bijvoorbeeld). Traditionele vermogensbeheerders kloppen daardoor moeilijk de prijzen van online banken.

GEDISCIPLINEERD BELEGGEN IN BEHEER

De markt achterna hollen is een drang van veel beleggers. Vaak weet u wat u zou moeten doen maar mist u de discipline om juist te handelen.

Nu vermogensbeheer toegankelijker is, kan u gemakkelijk gedisciplineerd uw geld beleggen. Ook wanneer u niet over de nodige kennis of tijd beschikt.

HULP BIJ LAGE RENTE

Beleggen is meer dan ooit een noodzaak geworden om de lage rente het hoofd te bieden. Nu beheerd beleggen toegankelijker is, kan dat een goed hulpmiddel zijn om u beter voor te bereiden op uw pensioen. Met sparen holt u onvermijdelijk uw vermogen uit omdat de actuele rente een negatief rendement oplevert na inflatie. Beleggen in beheer kan een (fiscaal optimaal) alternatief zijn om uw vermogen verder op te bouwen. Let wel: aan beleggen is meer risico verbonden.

De rente op uw spaarboekje bedraagt momenteel 0,11%, en de Europese Centrale Bank streeft naar een inflatie van iets minder dan 2%. Elk jaar wordt het dagelijks dus ongeveer 2% duurder. Deze tabel toont u hoeveel koopkracht u onder de huidige economische omstandigheden verliest

| Totaal verlies aan koopkracht op spaarboekje van € 100.000 | |
|---|-------------|
| Na 5 jaar | € 9.856,87 |
| Na 10 jaar | € 20.793,98 |
| Na 20 jaar | € 46.376,60 |
| Na 30 jaar | € 77.782,98 |

U leest het, beheerd beleggen is vandaag aantrekkelijk. Zeker bij online spelers kan u voordeel halen door kosten te besparen. Waar wacht u nog op?

WIST U DAT...

... u bij Laten Beleggen, de vermogensbeheerdienst van BinckBank, slechts tussen 0,95% en 1,55% per jaar aan kosten betaalt? Geen verrassingen voor u.



CONCLUSIE

Kosten beïnvloeden uw rendement en afhankelijk van uw doel en ambitie zal u meer of minder intensief met beleggen bezig moeten zijn.

Benieuwd wat Laten Beleggen
voor u kan betekenen?
Ontdek de voordelen en werking
op binck.be/laten-beleggen

Hebt u nog verdere vragen?
Onze Binck Customer Coaches
helpen u graag verder.