

EEN KIJKJE IN DE KEUKEN VAN VERMOGENSGROEI

**HAND-OUT BIJ DEEL 1
VAN DE TRAINING
'VERMOGENSGROEI VOOR DE
STARTENDE BELEGGER'**



DE SPREKERS VAN WORKSHOP 1



Michiel van Vugt Commercieel directeur bij NNEK

Michiel is schrijver van meerdere boeken waaronder de bestseller 'Net iets Slimmer'. Hij is veelgevraagd (internationaal) spreker over geld en gedrag. Daarnaast maakt hij de podcast 'Je Geld e/o Je Leven'.



Klaas Erik Zwering Beleggingspecialist bij SNS

Klaas Erik werkt al ruim 15 jaar in de financiële sector waar hij zich dagelijks bezig houdt met financiële vraagstukken vanuit klanten en adviseurs. Vermogensopbouw via beleggen is daarbij een belangrijk gespreksonderwerp is.

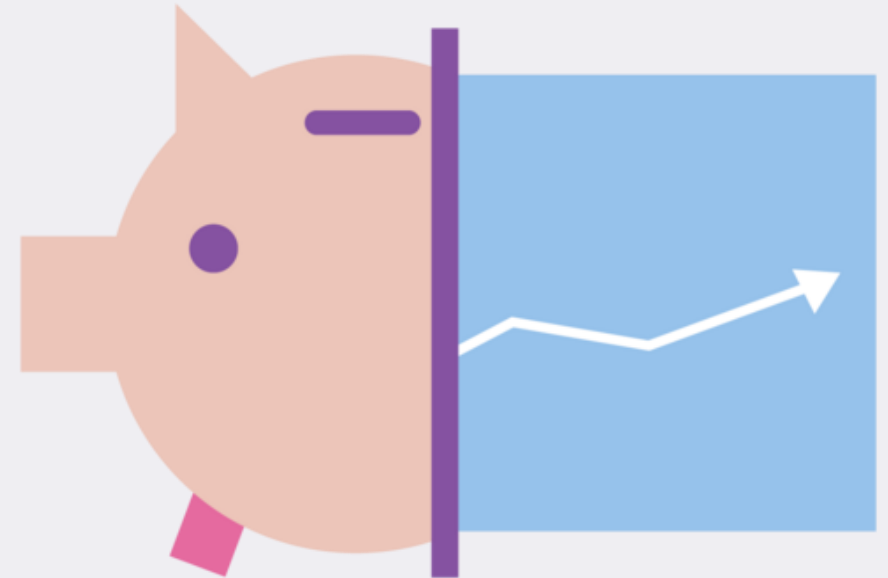
VERMOGENSGROEI

**WAT IS HET?
WAAROM IS HET BELANGRIJK?**



WAT IS VERMOGENSGROEI?

Vermogensgroei is het laten groeien van je vermogen. Dit kan op verschillende manieren zoals sparen en beleggen.



BELEG ALLEEN MET GELD DAT JE KUNT MISSEN



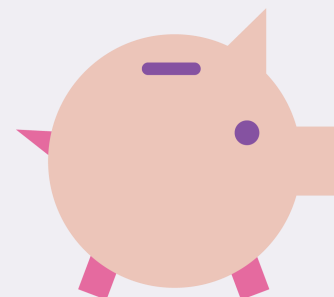
ONVOORZIENE UITGAVEN

Kosten waarvan je weet dat ze er mogelijk een keer aankomen maar wanneer is onbekend. Een spaarbuffer is heel belangrijk voor dit soort kosten. Zoals onderhoud aan je woning of als je auto ineens kapot gaat.



ONVOORZIENE UITGAVEN

Kosten waarvan je weet dat ze binnen nu en 3 a 5 jaar er aan komen. Beleggen is erg risicovol voor zo'n korte horizon waardoor over het algemeen gespaard wordt voor deze uitgaven



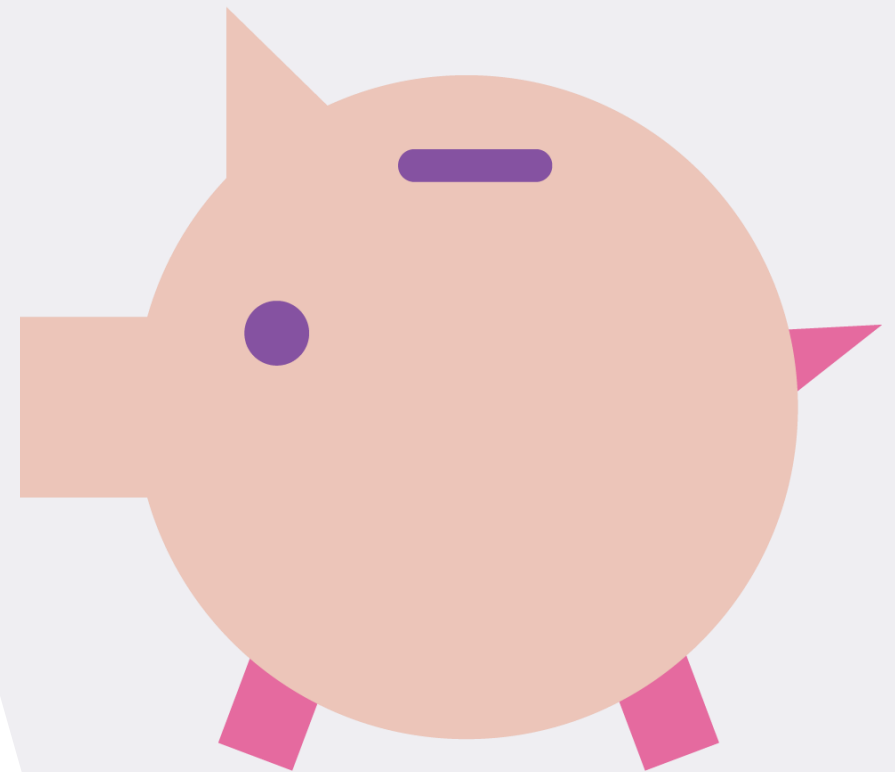
WAT KAN IK MISSEN VOOR BEPAALDE TERMIJN

Is je spaarbuffer groot genoeg voor jouw financiële situatie en heb je geld over dat je kunt missen? Dan kan beleggen een optie zijn.

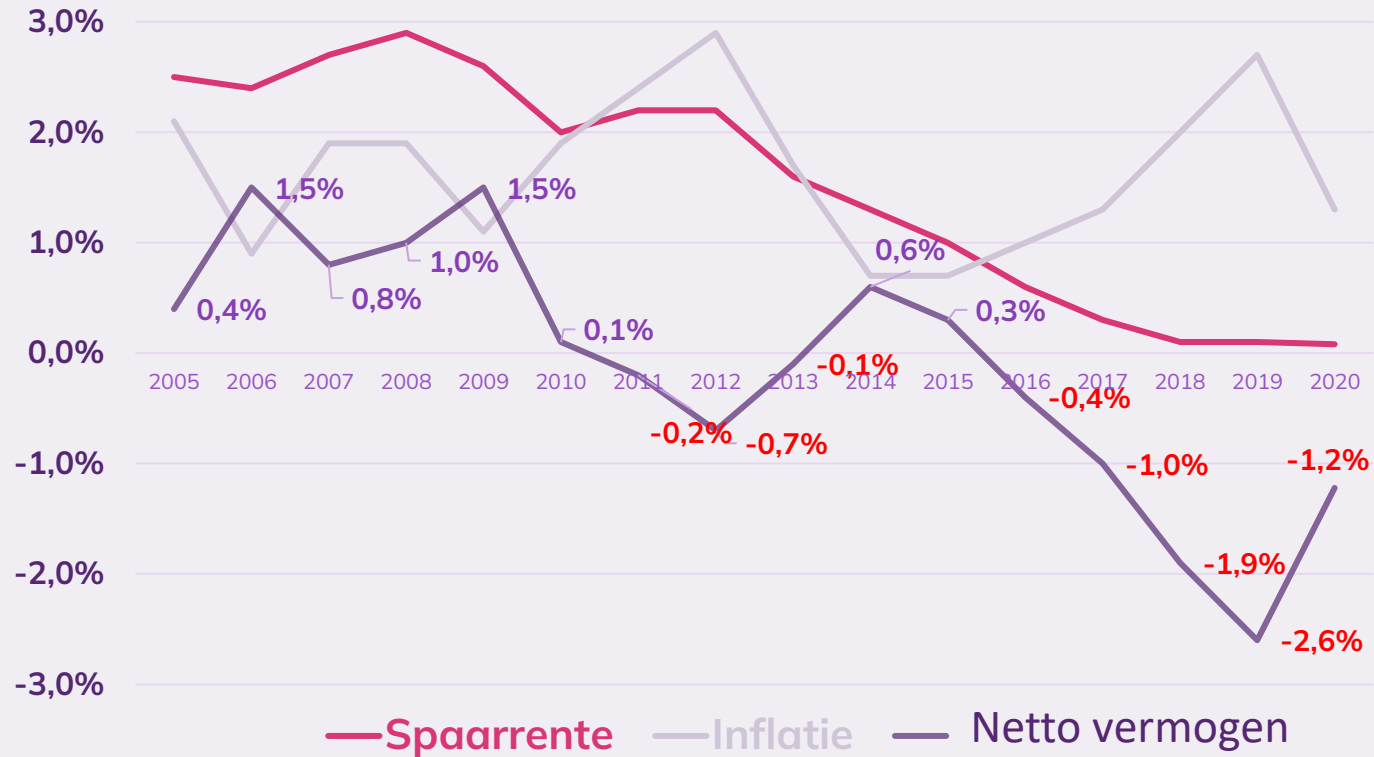
HOEVEEL MOET IK SPAREN?

Hoeveel spaarbuffer genoeg is verschilt per persoon. Om financiële problemen te voorkomen geeft het NIBUD advies om te streven naar 10% van je netto maandinkomen te sparen.

Tip: gebruik de [NIBUD bufferberekenaar](#) om uit te rekenen wat een goede spaarbuffer is voor jou.



WAT INFLATIE & RENTE DOET MET JE GELD

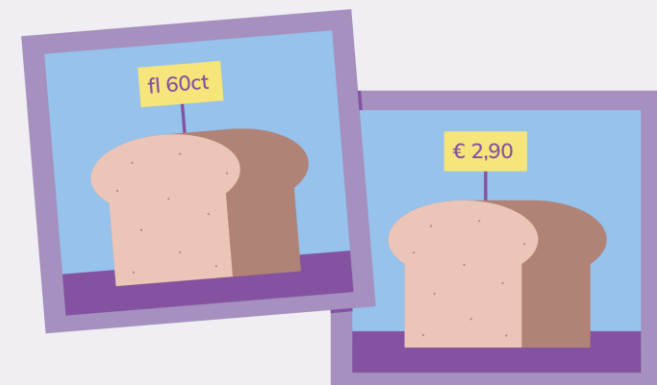


Bron: CBS en DNB via NNEK Vermogensbeheer

Op dit moment:

- is de spaarrente laag
- moet je rente betalen als je veel vermogen hebt (negatieve rente)
- daalt je koopkracht elk jaar door inflatie
- betaal je vermogensbelasting over je vermogen vanaf een bepaalde drempel

Alles bij elkaar word je vermogen - als je niet bewust bezig bent met opbouwen - steeds minder waard.



BELEG ALLEEN MET GELD DAT JE KUNT MISSEN

Het is heel belangrijk om te kijken waar je je in je leven bevindt en wat je nog wilt bereiken. Misschien heb je net jouw eerste huis gekocht of wil je dat graag op termijn. Hoeveel vermogen heb je nodig om je doel te halen? En hoe lang heb je nog om daar te komen. Dit laatste noemen we je 'horizon'.

Als je twijfelt tussen sparen of beleggen bedenk dan:

- Bij sparen kies je voor zekerheid en kun je je geld niet verliezen. Let wel op inflatie zodat je genoeg spaart om de verminderde koopkracht in balans te houden.
- Bij beleggen kies je voor meer risico in de hoop meer rendement te behalen.



VERMOGENS- GROEIPLAN

HOE MAAK JE DAT?

**TIP: GEBRUIK HET TEMPLATE
'BEGINNEN MET BELEGGEN'
STAP 2 HIERBIJ!**



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

IN 5 STAPPEN NAAR EEN PLAN

Om betere financiële keuzes te maken helpt een goed plan. Dat begint bij het stellen van de juiste vragen. Gebruik deze 5 stappen om zelf tot een plan te komen. **Tip:** gebruik het template van SNS! Deze is terug te vinden op snsbank.nl/hand-outs.

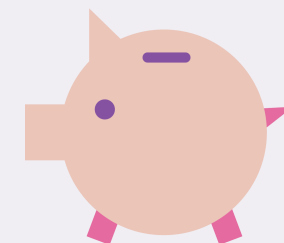
1 Bepaal je doel



2 Bepaal je termijn



3 Bepaal je investeringsruimte



4 Bepaal je risicobereidheid



5 Check de haalbaarheid



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

STAP 1: BEPAAL JE DOEL (EN BENODIGD BEDRAG)

Beleggen is een middel om een doel te halen. Zoals een huis kopen, een droomreis maken of om de waarde van je vermogen in stand te houden.

Een concreet doel geeft richting aan je beslissingen en maakt het mogelijk om de haalbaarheid en het verwachte resultaat te toetsen.

Geen concreet doel? Vaak is er toch een gewenste bestemming voor het geld. Stel jezelf vragen om je doel helder te krijgen.

Bijvoorbeeld

- Wat staat er op je wensenlijst?
- Wanneer zou je willen stoppen met werken? Hoe ziet je (financiële) leven er tegen die tijd uit?

Heb je wel een concreet doel maar weet je niet welk bedrag je nodig hebt om dat doel te realiseren? Gebruik een online tool om dit te berekenen. Bijvoorbeeld [MijnGetal](#).



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

STAP 2: BEPAAL JE TERMIJN

Je doel bepaalt meestal voor een groot deel al je termijn. Ga je bijvoorbeeld beleggen voor de studie van je pasgeboren baby, dan lijkt 18 jaar een passende termijn.

Beleggen werkt het beste op de lange termijn. Je profiteert dan namelijk van 2 belangrijke voordelen:

- De kans is groter dat verliezen uit een slecht beleggingsjaar worden goedge maakt.
- Je profiteert van het rente-op-rente effect. Dit bereik je door het gerealiseerde rendement of dividend opnieuw te beleggen. Daar ontvang je vervolgens ook weer rendement over en zo door. Je vermogen groeit dan niet lineair, maar exponentieel.

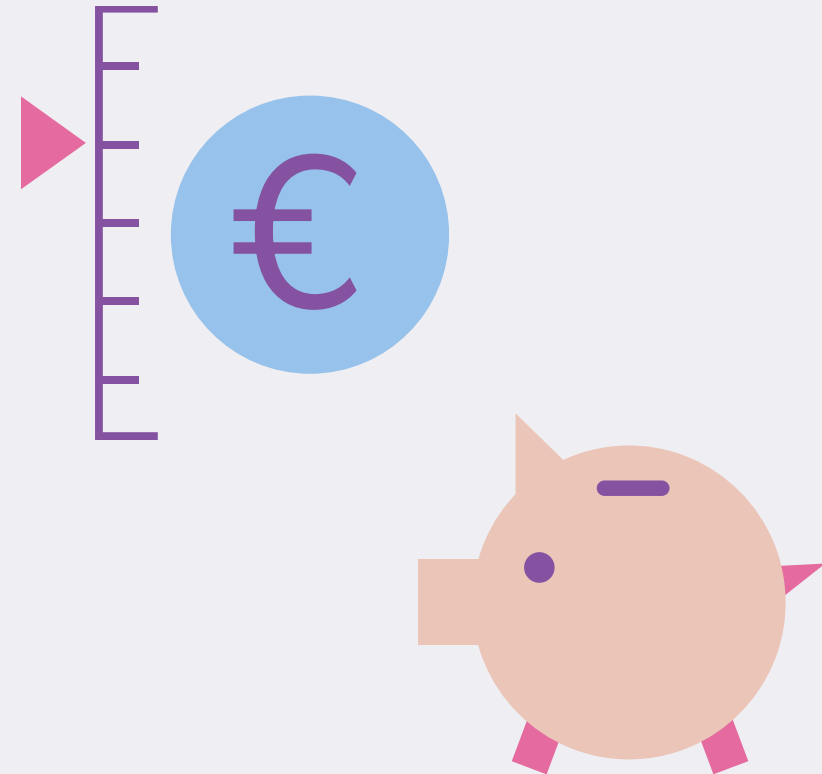
Wat is dan die lange termijn? Ga uit van minimaal 5 jaar, maar bij beleggen geldt: hoe langer hoe beter.



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

STAP 3: BEPAAL JE INVESTERINGSRUIMTE

- Voor je gaat beleggen is het belangrijk inzicht te krijgen in je (verwachte) inkomsten en uitgaven. Zo kun je bepalen welk bedrag je over hebt om mee te investeren. Daarbij is het verstandig om een spaarbuffer aan te houden voor onvoorziene uitgaven en uitgaven op de korte termijn. Heb je daarnaast nog geld over, dan kun je daar mee beleggen. Mits het bij jou, je doel en je situatie past. Let op: beleg niet met geld dat je niet kunt missen.
- Als je weet wat je kunt missen om mee te beleggen, kun je het bedrag bepalen waarmee je belegt. Je kunt ervoor kiezen om een bedrag in één keer in te leggen, maar een maandelijkse inleg behoort ook tot de mogelijkheden. Ook hier geldt: kies wat het beste bij jou en je financiële situatie past.



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

STAP 4: BEPAAL JE RISICOBEREIDHEID

- Beleggen brengt altijd risico met zich mee: je kan je inleg of een deel hiervan verliezen. Rendement en risico gaan daarbij hand in hand: hoe meer risico je bereid bent te nemen, hoe meer rendement je kunt halen in een gunstig scenario.
- Ga bij jezelf na of je bereid bent risico te nemen en zo ja: hoeveel. Sommige beleggingsvormen zijn namelijk meer risicovol dan anderen.

In workshop 2 bespreken we meer in detail verschillende beleggingsmogelijkheden en hoe het zit met risico en rendement.



EEN VERMOGENSGROEIPLAN EN HOE JE DIE MAAKT

STAP 5: CHECK DE HAALBAARHEID

- Als je helder hebt wat je doel is, in welke termijn je deze wilt behalen, wat je investeringsruimte is en hoeveel risico je bereid bent om te nemen kun je met een online tool eenvoudig berekenen hoe realistisch en haalbaar je plan is. Dit kan bijvoorbeeld met de [SNS Doelplanner](#)
- Als blijkt dat je plan niet haalbaar is, moet je deze aanpassen. Als het wel haalbaar is, kun je gaan beginnen!



GOUDEN REGELS

**ALS JE GAAT
BELEGGEN**



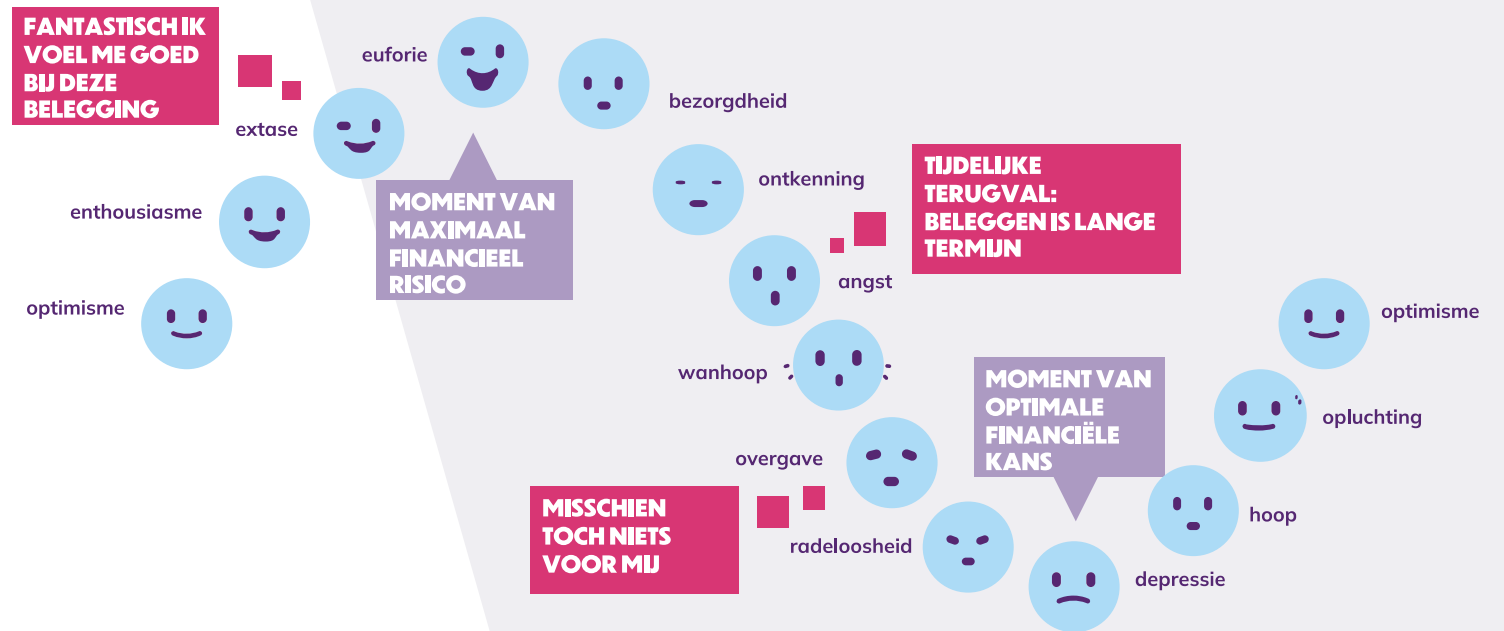
GOUDEN REGEL 1: BELEG NIET EMOTIONEEL

Ratio vs. emotie

Ieder mens is te beïnvloeden en reageert vaak impulsief. Emoties spelen dus een belangrijke rol. Ook bij beleggen. En emoties hebben weer invloed op je gedrag. Wees je hiervan bewust en laat je beleggingskeuzes niet beïnvloeden door je emotie!

Handel je tijdens een slecht beleggingsmoment op basis van emotie en verkoop je je beleggingen, dan 'verzilver' je het verlies juist. Crisissen en slechte beleggingsjaren zullen er altijd zijn.

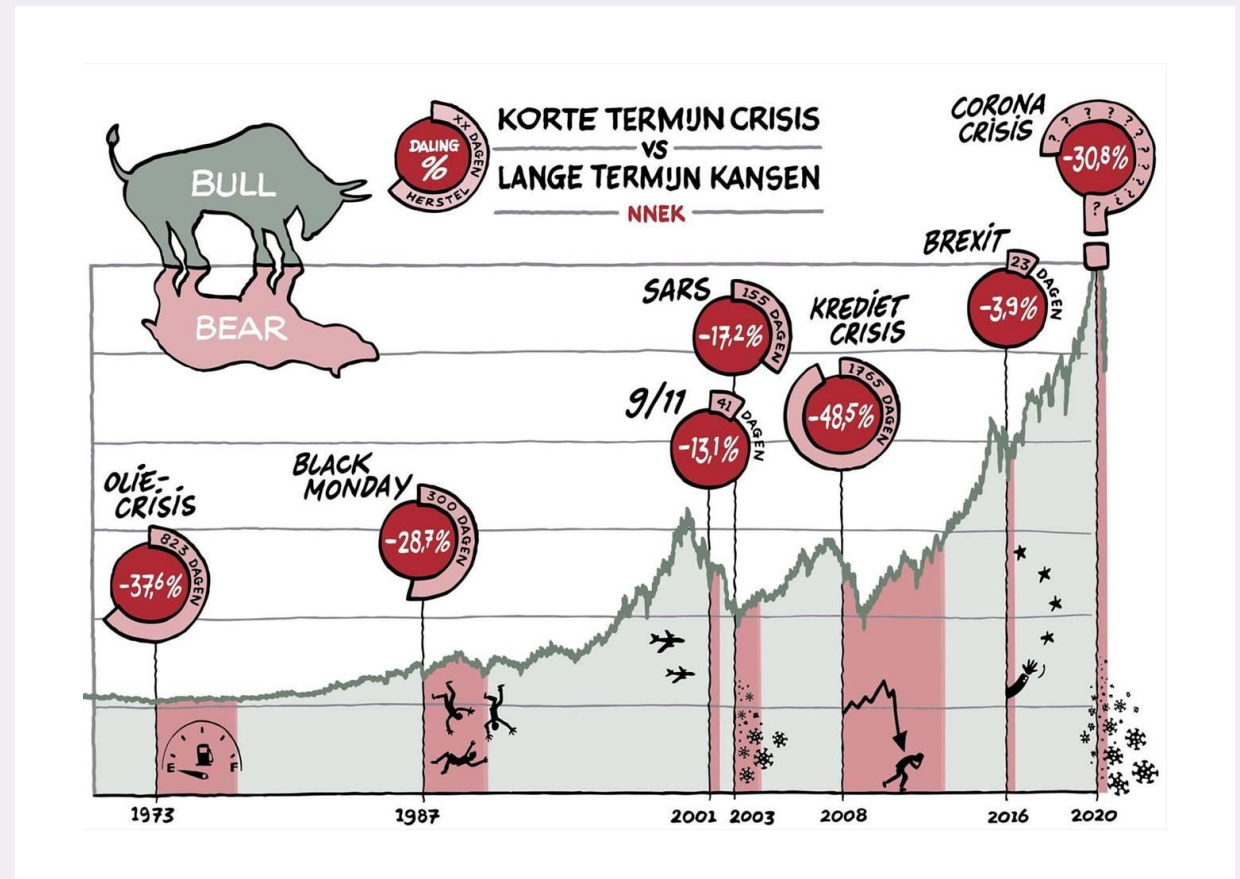
Maar als je voor de lange termijn belegt is de kans dat er goede jaren komen om te compenseren groter. Looptijd is dus je beste vriend als het gaat om beleggen.



GOUDEN REGEL 2: BELEG VOOR LANGE TERMIJN

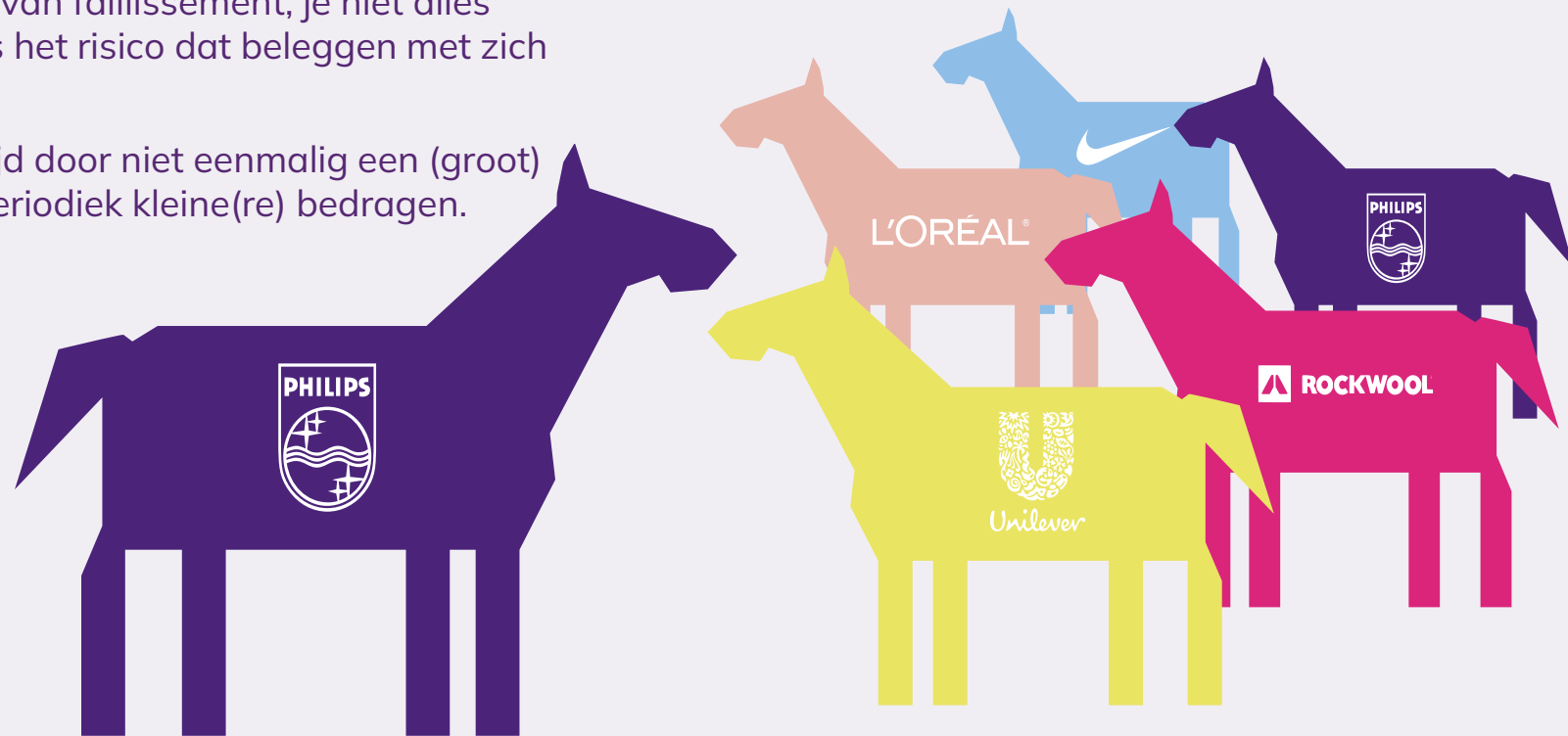
Als je voor de lange termijn belegt profiteer je van twee belangrijke voordelen:

- De kans is groter dat verliezen uit een slecht beleggingsjaar worden goedge maakt
- Je profiteert van het rente-op-rente effect



GOUDEN REGEL 3: SPREID

- Als je belegt kun je je investering spreiden over verschillende beleggingsmogelijkheden en over bedrijven heen (zowel in sectoren als geografisch gezien). Zo voorkom je dat je op één paard wed en op het moment dat het slecht gaat met dat 'paard', of er zelfs sprake is van faillissement, je niet alles kwijt bent. Zo verlaag je dus het risico dat beleggen met zich mee brengt.
- Je kunt ook spreiden in de tijd door niet eenmalig een (groot) bedrag te beleggen maar periodiek kleine(re) bedragen.



BELEGGINGSGS- BEZWAAREN

**VEELGEHOORDE REDENEN
OM NIET TE BEGINNEN MET
BELEGGEN**

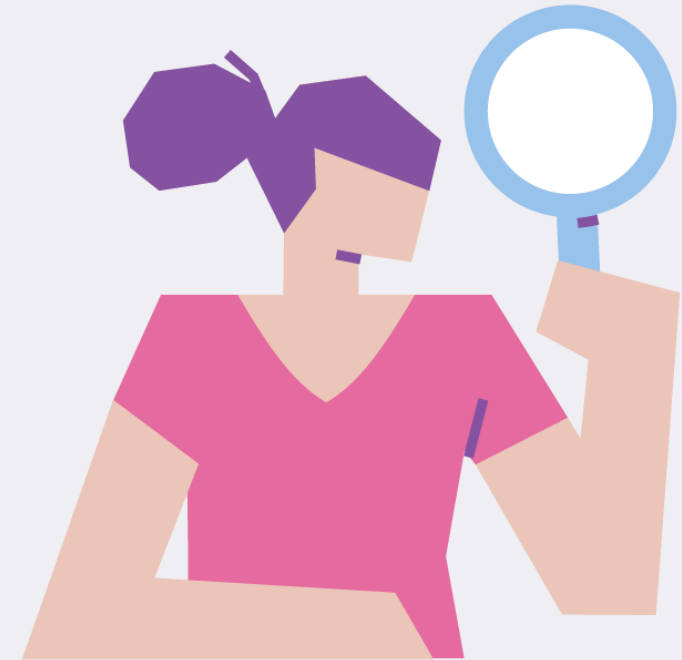
VEELGEHOORDE BELEGGINGSBEZWAREN

BELEGGEN IS MOEILIK, TIJDSINTENSIEF, TE RISICOVOL EN KAN ALLEEN MET VEEL GELD

Veel mensen twijfelen over beleggen. Het is terecht om kritisch te zijn want beleggen brengt risico's met zich mee en is niet voor iedereen geschikt.

Veel gehoorde bezwaren tegen beleggen zijn:

- Beleggen is te moeilijk voor mij
- Beleggen kost me teveel tijd
- Beleggen is te risicovol
- Ik heb te weinig geld om te beleggen



VEELGEHOORDE BELEGGINGSBEZWAREN

BELEGGEN IS MOEILIK, TIJDSINTENSIEF, TE RISICOVOL EN KAN ALLEEN MET VEEL GELD

'BELEGGEN IS TE MOEILIK VOOR MIJ'

Je kan op verschillende manieren beleggen. Je kunt het bijvoorbeeld – tegen kosten – uitbesteden aan een professional. Je kunt ook beleggen in fondsen zodat je niet zelf losse aandelen hoeft te kopen. Kies dus een beleggingsvorm die bij je past.

'BELEGGEN KOST ME TEVEEL TIJD'

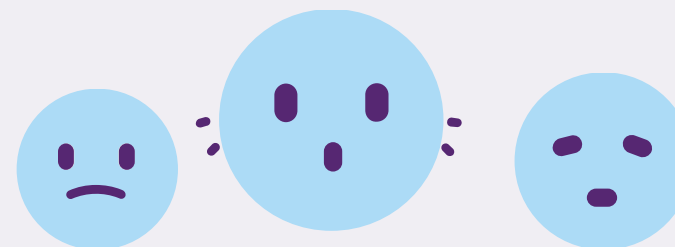
Hoeveel tijd je kwijt bent aan beleggen is ook weer afhankelijk van welke beleggingsvorm je kiest. Je eigen portefeuille opbouwen kost bijvoorbeeld meer tijd dan een beleggen in een actief beheerd fonds. In het kader van emotie: hoe minder tijd je besteedt aan beleggen en hoe minder je handelt, hoe beter.

'BELEGGEN IS TE RISICOVOL'

Beleggen zonder risico is niet mogelijk. Als je geen enkel risico wilt lopen, is beleggen dus niet voor jou. Toch kun je ook hier weer keuzes maken om het risico te beperken bijvoorbeeld door te spreiden.

'IK HEB TE WEINIG GELD OM TE BELEGGEN'

Een goede spaarbuffer is erg belangrijk. Zodra je dat op orde hebt en je wat geld kunt missen, kun je al met kleine bedragen beleggen bij verschillende aanbieders.



MEER WETEN?

**KIJK OP SNSBANK.NL OF
KOM LANGS IN EEN VAN
ONZE SNS WINKELS**

