



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 10. 2017

Training voor beginnende beleggers

Deel 3

“Een van de erg leuke kanten van beleggen op de aandelenmarkt is dat u over alle verschillende aspecten van de economie leert. Het is uw venster op een hele grote wereld.”

Ron Chernow

Dit is het derde deel van een driedelige serie. In deel 1 en 2 werden de eerste twee tips besproken (het kiezen van een gekwalificeerde beleggingsadviseur en het openen van een effectenrekening, inclusief de selectiecriteria voor een adviseur/broker). Deze delen zijn terug te lezen op www.vertexinv.com of op www.dcsx.cw.

In dit artikel zullen we drie aanvullende tips bespreken voor beginners die graag van start willen gaan met het handelen in aandelen en obligaties. Hier zijn ze:

1. Stort regelmatig bij

Stort iedere maand wat van uw verdiende geld op uw effectenrekening. Herinnert u zich de 10% van uw salaris die u elke maand - **ZONDER** uitzondering - opzij moet leggen als onderdeel van uw ‘betaal eerst uzelf’-strategie? *Kijk online voor ‘betaal eerst uzelf’-strategie in Deel 2 van het gepubliceerde artikel ‘Plannen, beleggen en stappen om rijkdom te gaan creëren’ en ook voor alle*

andere eerdere artikelen. Een deel van dit voor uzelf opzij gelegde geld, of misschien wel het totale bedrag, moet naar uw effectenrekening gaan. Om hiervoor te zorgen, raad ik u aan om een automatische overboeking in te stellen. Daarbij wordt iedere maand een vooraf vastgesteld bedrag automatisch van uw salarisrekening gehaald en naar uw effectenrekening overgeboekt. Zorg ervoor dat dit automatisch gebeurt, zodat u niet de neiging heeft om soms eens een maandje over te slaan. Als u met uw werkgever kunt regelen dat het bedrag al van uw salaris af wordt gehaald voordat het op uw salarisrekening terechtkomt, dan zou dat perfect zijn. Als dat geen optie is, kan het handig zijn om de automatische overboeking als een periodieke opdracht in te stellen of te regelen via online bankieren.

Het mooie van een automatische overboeking is dat deze u in staat stelt om te profiteren van een techniek die door beleggingsprofessionals wordt gebruikt en die ***Dollar Cost Averaging (DCA)*** wordt genoemd. Dat klinkt misschien ingewikkeld, maar maakt u zich geen zorgen, ik zal het uitleggen. DCA is een strategie die wordt gebruikt bij een automatische overboeking om bescherming te bieden tegen frequente prijswijzigingen. Zelfs de grootste beleggingsgoeroes kunnen niet precies het juiste moment in de markt bepalen waarop u aandelen het beste kunt kopen of verkopen. Probeer dat dan ook niet zelf te doen, maar stel in plaats daarvan een automatische overboeking in! Door zijn vaste periodieke bedrag en periodiek geplande interval - bijv. maandelijks - profiteert een automatische overboeking dankzij DCA van schommelingen op de aandelenmarkt. Het zorgt ervoor dat u minder eenheden van een aandeel koopt als de prijs te hoog is en meer eenheden van een aandeel als de prijs daalt. Het gevolg hiervan is dat de gemiddelde prijs van een aandeel dat u koopt lager zal zijn. En wat nog beter is: u hoeft zich geen zorgen te maken of u het aandeel op het juiste moment koopt of niet. Hierbij gaan we er uiteraard vanuit dat u iemand bent die op de langere termijn in aandelen belegt.

2. Evalueer uw rekening minstens eens per jaar

Overleg jaarlijks met uw beleggingsadviseur en evalueer daarbij alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie en hoe deze uw doelen wellicht beïnvloeden. Misschien zijn uw omstandigheden veranderd; wellicht hebt u een kind gekregen, bent u van baan veranderd of bent u zelfs werkloos geworden. Deze wijzigingen kunnen ervoor zorgen dat uw beleggingsdoel verandert. Een gezinsuitbreiding kan bijvoorbeeld betekenen dat u nu niet alleen meer moet denken aan uw pensioenkosten, maar ook aan de studiekosten van uw

nieuwe kind. Deze kosten kunnen in verschillende tijdsperioden vallen, waardoor er verschillende beleggingsstrategieën voor nodig kunnen zijn. Alle nieuwe informatie moet worden meegenomen om te verzekeren dat uw beleggingsstrategie altijd van toepassing blijft op uw omstandigheden en doelen! Nog beter is het om niet tot het eind van het jaar te wachten als er sprake is van nieuwe informatie (een verandering in uw algemene financiële situatie), maar uw adviseur onmiddellijk op de hoogte te brengen!

3. Spijker uw kennis voortdurend bij

Ga beleggingsbesprekingen of nieuws over beleggingen niet uit de weg. Integendeel, lees meer, kijk meer! Draag een notitieblokje bij u of gebruik de notities-app op uw mobieltje, en als er in het nieuws iets over beleggingen aan bod komt waar u niet zeker van bent, praat er dan over met uw beleggingsadviseur. Als u dit doet, zult u merken dat uw kennis over financiële zaken enorm zal groeien!

Dat waren ze dan, de vijf tips die we in deze driedelige serie hebben gegeven – 1) vind een gekwalificeerde beleggingsadviseur; 2) open een effectenrekening (deel 1 & 2); 3) stort maandelijks bij via een automatische overboeking; 4) evalueer uw effectenrekening minstens één keer per jaar; en 5) vergroot proactief uw financiële kennis (deel 3)

Blijf de Investeerdershoek volgen om alles te weten te komen over het creëren van rijkdom!

Deze editorial wordt u aangeboden door de DCSX in samenwerking met Vertex Investments. Auteur van dit artikel: Stephanie Shaw, CFA, MBA.



vertexinv.com