



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 10. 2018

Een beleggingsrekening, heb ik die nodig?

“Wees nooit afhankelijk van één inkomen. Beleg om een gezonde tweede inkomstenbron te creëren.”

Warren Buffet

Voor starters en zelfs voor sommige ervaren beleggers kan het hebben van een beleggingsrekening een heel eind helpen als het gaat om het beheren van hun beleggingsactiviteiten en -strategieën. Een beleggingsrekening is een speciaal type rekening dat beleggingsactiviteiten mogelijk maakt, waaronder het handelen in beleggingsactiva, zoals het kopen en verkopen van aandelen, obligaties, deviezen en andere soorten effecten. Dergelijke rekeningen worden gewoonlijk aangeboden als een product of dienst door een vermogensbeheerder, een bedrijf dat getrainde en ervaren beleggingsprofessionals in dienst heeft om u te helpen bij het realiseren van uw vermogensopbouw en groei-doelstellingen.

Zoals u zich wel kunt voorstellen, geven sommige beleggingsrekeningen toegang tot zeer technische investeringsmogelijkheden waarbij uw kennis van beleggen van cruciaal belang is en bovengemiddeld moet zijn. Andere beleggingsrekeningen nemen u het gedoe van het maken van beleggingsbeslissingen uit handen en bieden oplossingen die zijn afgestemd op

het risico dat u bereid bent te nemen. De verscheidenheid aan beschikbare opties is eindeloos.

Als u serieus werk wilt maken van beleggen, is het een goed idee om ten minste één zo'n beleggingsrekening te hebben. De lokale wetgeving is onlangs gewijzigd om dit soort rekeningen mogelijk te maken. Voordat u echter direct de sprong waagt, volgen hier enkele eenvoudige tips over zaken die ik u aanraad om te overwegen voordat u begint:

1. ***Heeft het bedrijf een vergunning?*** Verzekeer u ervan dat de beleggingsmaatschappij die u hebt uitgekozen om uw beleggingsrekening bij te openen, beschikt over een vergunning van de Curaçaose toezichthouder om diensten op het gebied van beleggingsbeheer aan te bieden. Dit is van cruciaal belang omdat alleen bij bedrijven met een vergunning grondig onderzoek is gedaan naar het managementteam en de directie, en de activiteiten en het beleid van het bedrijf zijn beoordeeld. De uiteindelijke toezichthouder van beleggingsmaatschappijen op Curaçao is de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten. Neem in geval van twijfel contact op met de Centrale Bank om te bevestigen welke bedrijven een vergunning hebben.
2. ***Zijn de medewerkers gecertificeerd?*** Zorg ervoor dat de leiding en adviseurs van het bedrijf dat u de dienst en de rekening aanbiedt, ervoor zijn opgeleid om u beleggingsadvies te geven. Zijn ze competent op basis van hun kwalificaties? Wat is hun expertisegebied en ervaring? Zijn ze ingeschreven bij professionele instanties op het gebied van beleggingen?
3. ***Vermijd producten die u gouden bergen beloven.*** Pas op voor opties die “te mooi zijn om waar te zijn”. Beloofd de beleggingsrekening u een rendement dat ongeloofwaardig hoog is, een opbrengst die u ergens anders moeilijk zult weten te verdienen? Voordat u akkoord gaat met het openen van een rekening, is het belangrijk om te beoordelen of u uw geld stopt in een oplichterspraktijk of een legitieme beleggingsmogelijkheid.
4. ***Hoe concurrerend zijn de tarieven?*** Vraag naar de tarieven aan het begin van de relatie, voordat u de rekening opent. Beoordeel het volgende: Welke kosten worden er in rekening gebracht? Zijn deze hoger of lager dan bij de concurrentie? Is er sprake van verborgen kosten? Denk eraan dat extreem hoge tarieven het rendement op uw rekening kunnen opsouperen, dus zorg ervoor dat u hier eerst naar kijkt.

5. ***Komt het product of de dienst overeen met uw doelstellingen en risicobereidheid?***

Bij het beslissen over het actief waarin u wilt beleggen, is de belangrijkste vraag die u zichzelf zou moeten stellen: kan ik het risico van deze belegging aan? Als het antwoord nee is, is het verstandig om er niet aan te beginnen. Controleer bij het kiezen van een beleggingsrekening of er uiteenlopende beleggingsopties zijn die aansluiten op het risico dat u aankunt. Worden er oplossingen geboden voor beginnende beleggers, die misschien maar een beperkte beleggingskennis hebben en wellicht niet veel risico willen nemen? Zijn er opties voor hogere risiconiveaus, voor beleggers die zich hebben geschoold in meer geavanceerde beleggingsmogelijkheden? Wat nog belangrijker is: zijn er genoeg details beschikbaar over elk van deze producten en diensten? Hoe meer informatie het bedrijf verstrekt over zijn producten en diensten, hoe beter u kunt beslissen wat het beste voor u is.

6. ***Zijn er aanvullende voordelen?*** Sommige beleggingsrekeningen bieden vele extra's die uw beleggingservaring een stuk waardevoller maken. Soms wordt er een maandelijkse of driemaandelijkse rapportage over het saldo en de prestaties van uw rekening geboden. In andere gevallen wordt er dag en nacht online toegang tot uw rekening gegeven en kunt u beleggingsbeslissingen in uw eigen tempo nemen. Deze extra voordelen zijn weliswaar niet essentieel voor de levering van de diensten, maar ze kunnen heel nuttig zijn en u helpen doordat ze u wat extra gemoedsrust geven.

Volg Investor's Corner voor alles dat u over het Creëren van Rijkdom wilt weten!

Deze editorial wordt door de DCSX in samenwerking met Vertex Investments aan u aangeboden.

Auteur van deze publicatie: Stephanie Shaw CFA, MBA.



