



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 13. 2018

Beleggingsrendement

Deel 1

"Het gaat er niet om hoeveel geld je verdient, maar hoeveel geld je behoudt,
hoe hard het voor je werkt, en voor hoeveel generaties je het bewaart. "

Robert Kiyosaki

Wat zijn de verschillende manieren waarop ik geld kan verdienen aan mijn investering? Hoe kan ik winst maken? Zijn er verschillende manieren of is er slechts één specifieke manier om geld te verdienen wanneer ik investeer? Kan ik rente op aandelen verdienen? Hoe werkt dit? Inderdaad, er zijn veel beleggingsopties beschikbaar en elk van deze opties heeft zijn specifieke manier waarop u winst of soms verliezen zou kunnen maken.

Een beleggingsrendement is de winst en het verlies die een belegger maakt op zijn of haar investering. Dit rendement kan positief of negatief zijn; het kan behoorlijk hoog zijn of juist erg laag. Wanneer een rendement negatief is, betekent dit dat u een verlies op uw investering hebt gemaakt en dat u minder geld terugkrijgt dan u aanvankelijk had geïnvesteerd. De kans om een verlies te maken op uw initiële investeringen, stuurt het risico van diezelfde investering. Dat wil zeggen, hoe hoger de kans op verlies, hoe groter het risico dat aan die investering is verbonden. Het tegenovergestelde is natuurlijk ook waar, hoe kleiner de kans dat u een verlies lijdt, hoe lager het risico van de belegging. In de financiële wereld kan het totale rendement dat een belegger

maakt, worden opgesplitst in twee hoofdbronnen: vermogenstoename en kapitaalinkomsten. Laten we ze elk één voor één onderzoeken.

Vermogenstoename is de waardegroei van uw belegging vanwege een hogere prijs van de aandelen waarin u heeft belegd. Stel bijvoorbeeld dat u in mei 2016 ongeveer \$ 10.000 ging beleggen en u had ervoor gekozen om aandelen te kopen, van Apple om precies te zijn, omdat u had gehoord dat het bedrijf het in de toekomst goed zou doen. Op 13 mei 2016 was een aandeel van Apple \$ 90,52 waard voor elke eenheid. Dus op 13 mei 2016 kon u 110 eenheden van Apple kopen voor een totale investering van \$ 9.957,20. Om dit eenvoudig te maken, ga ik ervan uit dat u geen kosten hebt gemaakt om de aandelen te kopen, wat normaal gesproken in de praktijk niet het geval is. Op 5 oktober 2018 is de prijs van elk aandeel van Apple gestegen tot \$ 224,29. Als u uw investering tot 5 oktober 2018 zou hebben gehouden, zouden uw 110 aandeel eenheden van Apple nu \$ 24.671,90 waard zijn. Uw investering is gestegen van \$ 9.957,20 naar \$ 24.671,90; dit is een toename, of beter gezegd, een waardestijging van \$ 14.714,70. Dit zijn de werkelijke prijzen van de Apple-aandelen voor de opgegeven datums. Niet slecht qua rendement, vindt u niet?

Anderzijds is het deel van de kapitaalinkomsten van het totaalrendement van een belegging een periodieke cashflow die aan de belegger wordt betaald. Deze betalingen bieden een inkomstenstroom die wordt uitgekeerd aan de belegger op een maandelijkse, driemaandelijkse, semi-jaarlijkse of jaarlijkse basis. Dit kunnen bijvoorbeeld dividendinkomsten zijn in het geval van aandelen, rentebaten in het geval van obligaties en huurinkomsten in het geval van onroerend goed.

Dienovereenkomstig hangt het rendement dat een investeerder verdient in belangrijke mate af van het soort investering dat hij of zij doet, of het nu gaat om obligaties, aandelen, onroerend goed, valuta of grondstoffen. Volg ons voor de volgende publicatie waarin wij de verschillende rendementsmogelijkheden voor de belangrijkste beleggingsopties van obligaties, aandelen, onroerend goed en beleggingsfondsen bespreken.

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.



dcsx.cw

vertexinv.com