



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 17. 2017

Beleggen in fondsen

Deel 1

“Als beleggen leuk is, als u plezier hebt,
dan levert het u waarschijnlijk geen geld op. Goed beleggen is saai.”

George Soros

U bent enthousiast over beleggen, en dat zou u ook moeten zijn! En u denkt trek te hebben om de nodige aandelen in te slaan. De tafel is gedekt met aandelen van Google, van Amazon en meer van dat lekkers... Uw eetlust is gewekt, u bent klaar om uw tanden erin te zetten... Maar wacht even... Houdt u nog even in! Bent u ooit uit eten gegaan zonder naar de prijzen op de menukaart te kijken, zeker als u weet dat u degene bent die moet betalen! Laten we even pas op de plaats maken en de prijzen van sommige van die aandelen bekijken. En dan heb ik het over de goede! Die kunnen soms behoorlijk duur zijn; een aandeel Amazon kan u bijvoorbeeld US\$ 1.130 kosten! Ja, u leest het goed! Een handtas van Louis Vuitton of een Bvlgari-horloge is goedkoper dan sommige van deze aandelen!

Teleurgesteld? Ontmoedigd? Denkt u dat u zich dit niet kunt veroorloven en wilt u nu de handschoen in de ring gooien? Niet doen! Ik probeer absoluut niet om u af te schrikken van het beleggen. Blijf doorlezen, dan zal ik u laten zien hoe u de beste dingen in deze wereld kunt hebben! Het antwoord is... beleggingsfondsen. Dit is gewoonlijk de meest aangewezen

beleggingsoptie voor beginnende beleggers! Wat zijn het? Wat is hun belang? Laten we het eens bekijken.

Beleggingsfondsen, zoals een 'mutual fund', zijn een manier om geld te beleggen samen met anderen, door ieders geld bijeen te brengen en dat gezamenlijk te gebruiken om effecten te kopen, zoals aandelen, obligaties, enz.

In wezen is het zo dat als u een belegger bent die slechts NAF 500 per maand kan investeren, het vrij waarschijnlijk is dat u zich in uw eentje geen Google-aandeel van US\$ 1.047 kunt veroorloven, of in ieder geval niet pas nadat u een aantal maanden lang geld opzij hebt gelegd - ongeveer 4 maanden om precies te zijn en dat is dan nog om slechts één schamel Google-aandeeltje te kopen! Ja! Maar wat als 1.000 mensen hun maandelijkse beleggingsinkomen zouden kunnen combineren? Zoals u zich kunt voorstellen, zullen sommige personen op maandbasis meer dan NAF 500 hebben om te beleggen, en sommigen minder. In plaats van uw NAF 500 is het gecombineerde kapitaal van de 1.000 investeerders nu ongeveer NAF 500.000. Dit samengevoegde geld wordt een fonds genoemd en kan nu worden gebruikt om niet slechts één Google-aandeel te kopen maar veel meer exemplaren, en misschien ook nog wel andere aandelen, zoals van Apple en Facebook.

Het fonds bezit dus aandelen van Google, Apple en Facebook, en als belegger bezit u een deel van het fonds dat wordt vertegenwoordigd door de NAF 500 die u hierin hebt belegd. Het lijkt sterk op het eigendom in een bedrijf door middel van aandelen, omdat een fonds eigenlijk een speciaal type bedrijf is. Uw NAF 500 vertegenwoordigt uw aandelen in dit bedrijf, waardoor u stukjes van Google-, Apple- en Facebook-aandelen bezit. Dit is absoluut fantastisch en opent de deur voor kleine beleggers om ook mee te doen aan het feestmaal, hoe duur de gerechten op de kaart ook zijn!

De soorten effecten die het fonds koopt, bepalen om wat voor soort fonds het gaat. Als het samengebrachte geld wordt gebruikt om aandelen te kopen, is het fonds dus een aandelenfonds en als het geld wordt gebruikt om obligaties te kopen, gaat het om een obligatiefonds. Worden beide soorten effecten aangekocht, dan spreken we over een gemengd fonds. Fondsen kunnen zelfs nog meer specifiek of gespecialiseerd zijn. Er kan bijvoorbeeld sprake zijn van een techfonds, waarbij met het geld uitsluitend aandelen van

technologiebedrijven worden gekocht. Zoals u zich wel kunt voorstellen, heeft de creativiteit van beleggingsprofessionals geleid tot een waslijst aan beschikbare fondsen die u kunt kopen.

Het goede nieuws voor u is dat aandelen in fondsen tot de soorten effecten behoren die op de lokale effectenbeurs verkrijgbaar zijn, en dat u als belegger daarbij binnenkort nog meer opties zult hebben om uit te kiezen!

Lees ook weer het volgende artikel, waarin we enige tips zullen geven voor het handelen in fondsen.

Blijf deze serie 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.

Dit artikel werd geschreven door Stephanie Shaw, CFA/MBA.



dcsx.cw



vertexinv.com