



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 8. 2017

Training voor beginnende beleggers

Deel 1

*“Iedereen heeft de hersencapaciteit om de aandelenmarkt te volgen.
Als je hebt leren rekenen op lagere schoolniveau, kun je het doen.”*

Peter Lynch

Handelen op de aandelenmarkt is veel makkelijker dan u wellicht denkt. In het verleden was het misschien moeilijk of uitsluitend voorbehouden aan de rijken, maar met de komst van het internet en de ontwikkeling van talrijke toepassingen die beurzen over de hele wereld met elkaar verbinden, zijn de aandelenmarkten net zo makkelijk toegankelijk als het is om een Twitter-account aan te maken. Als het zo eenvoudig is, waarom zou u het dan niet doen? Een duik in het onbekende kan een beetje eng zijn, ik weet het. Hier volgen daarom de eerste twee van vijf tips die ik graag met u als beginnende beursbelegger wil delen!

1. Vind de juiste partner

Hoe weet u welke aandelen u moet kopen, hoeveel u er moet kopen, of nog beter: uit welke landen of regio's u aandelen moet kopen? En moet u eigenlijk wel aandelen kopen of kunt u beter obligaties aanschaffen? Of is het wellicht juist een beter plan om nog exotischere

beleggingen te doen met een hoger potentieel rendement? De oplossing? Neem een beleggingsadviseur in de arm. De beleggingsadviseur helpt u bij het beoordelen van uw persoonlijke situatie – uw salaris, uw vermogen, de belangrijkste reden waarom u belegt, de tijdsperiode waarover u belegt, hoe goed u met eventuele verliezen kunt omgaan – en helpt u om te bepalen welk type beleggingen u zou moeten doen en welk risiconiveau u zich kunt veroorloven gezien uw budget en maandelijkse verplichtingen. Dit onderdeel is erg belangrijk voor u als beginner, omdat u vooral in het begin veel begeleiding nodig heeft bij uw besluitvormingsproces.

2. Open een effectenrekening

Hoewel handelen op de aandelenmarkt erg eenvoudig is geworden, is het helaas niet mogelijk om naar de DCSX te gaan en daar direct aandelen te kopen. Dit moet u via een broker doen. Een broker kan aandelen of obligaties voor u kopen of verkopen op de DCSX. Geen enkele belegger heeft directe toegang tot de aandelenmarkt om daar aandelen of obligaties te kopen of te verkopen. Om van start te kunnen gaan, is het daarom belangrijk dat u een effectenrekening opent. Een effectenrekening verschilt van een spaarrekening doordat een spaarrekening normaal gesproken wordt aangehouden bij een commerciële bank. Een effectenrekening opent u daarentegen bij een broker of een tussenpersoon die u een rekening biedt voor het kopen en verkopen van aandelen. Er is nog een ander onderscheid dat ik graag zou willen maken: een broker is niet hetzelfde als een beleggingsadviseur.

Er zijn brokers die als aanvullende dienst beleggingsadvies geven, zoals beschreven in de eerste tip. Niet alle brokers zullen dit echter aanbieden, omdat de functies van een broker significant verschillen van de functies van een adviseur; houd in uw achterhoofd dat ze **NIET** hetzelfde zijn. Dit komt doordat een broker zich moet houden aan een geschiktheidsnorm, wat betekent dat de broker aanbevelingen aan u moet doen die geschikt zijn voor uw persoonlijke omstandigheden. Er is echter geen garantie dat dergelijke aanbevelingen ook in uw “beste belang” zullen zijn. De verantwoordelijkheid van een beleggingsadviseur gaat echter een stap verder, omdat deze een fiduciaire verantwoordelijkheid naar u heeft. Dit betekent dat de aanbevelingen die een beleggingsadviseur doet zowel geschikt als in uw beste belang moeten zijn. Met andere woorden: een beleggingsadviseur moet uw belang als klant boven zijn eigen belang stellen.

Voor u als beginner zou het daarom een betere aanpak zijn om in zee te gaan met een broker die als afzonderlijke dienst ook advies geeft want dan moet die broker zich ook aan die fiduciare verantwoordelijkheid houden. Zo niet, dan moet u wellicht op zoek gaan naar een beleggingsadviseur in aanvulling op de dienstverlening die u krijgt van een afzonderlijke broker. Dan wordt uw belang altijd gediend.

Niet alle brokers of beleggingsadviseurs zijn hetzelfde. Zoals voor elke relatie geldt, is het raadzaam om uw partner met zorg te kiezen.

In de volgende artikelen zullen we bespreken naar welke kwaliteiten u moet kijken bij het kiezen van een beleggingsadviseur of broker – dat is deel 2. In deel 3 komen de overige tips voor beginnende beleggers aan bod.

Blijf de artikelen in 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.

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



dcsx.cw



vertexinv.com