



CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

INVESTORS' CORNER

Publicatie 9. 2017

Training voor beginnende beleggers

Deel 2

"Beleggen moet meer zijn als het kijken naar drogende verf of groeiend gras.

Als je opwinding wilt, reis dan af naar Las Vegas met \$800 op zak."

Paul Samuelson

Dit is het tweede deel van een driedelige serie. Deel 1 ging in op de tips om een adviseur te kiezen en een effectenrekening te openen, en is te vinden op www.vertexinv.com of op www.dcsx.cw.

In dit artikel zullen we de kwaliteiten bespreken waar u als beginner naar moet kijken bij het kiezen van een broker of een adviseur. Het gaat om de volgende zaken:

- Of de broker of adviseur een gerenommeerde en legitieme organisatie is die u diensten op het gebied van bemiddeling of beleggingsadvies mag bieden. Zorg ervoor dat u een organisatie in de arm neemt die over het juridische kader en de operationele kennis beschikt om u de diensten te verstrekken die worden aangeboden. Stel de volgende vragen: Is het bedrijf aangemeld bij de bevoegde instanties? Is de adviseur gekwalificeerd om mij advies te geven? Het CFA Charter is bijvoorbeeld de gouden kwalificatienorm voor iedere adviseur; heeft de adviseur een dergelijk soort kwalificatie? Wees voorzichtig, er zijn heel wat charlatans!
- Zijn de tarieven en kosten redelijk? Brokers kunnen vaste vergoedingen, variabele vergoedingen of beide in rekening brengen. Sommige tarieven zijn wellicht te mooi om waar te zijn! En sommige brokers kunnen uiterst ingewikkelde tariefstructuren met veel verborgen kosten hebben. Kijk bij het

nemen van een beslissing extra goed naar de kosten die erbij komen kijken, om te bepalen of deze goed passen bij uw budget en het soort activiteiten dat u van plan bent.

- Of het minimumsaldo dat u nodig hebt om een rekening te openen of om de rekening open te houden binnen uw budget valt. Dit spreekt eigenlijk voor zich: een minimumsaldo dat geschikt is voor u, is voor een ander wellicht geen redelijk bedrag.

- Of ze strikte regels hebben voor het opnemen van uw geld van uw rekening wanneer u dat nodig hebt. Begrijpelijkwijz zal een broker uw geld wellicht voor een bepaalde periode willen vastzetten op uw effectenrekening, eigenlijk net zoals bij een spaardeposito. Dit is logisch bij beleggen, omdat het vaak meer tijd kost dan bij sparen om een optimaal rendement te bereiken. Daarom is het belangrijk dat u weet wat de minimale periode is dat uw geld op de effectenrekening moet blijven staan en welke kosten ermee gemoeid zijn als u gedwongen bent om uw belegging voor die tijd te beëindigen.

- En of de broker of adviseur waardevolle aanvullende diensten biedt. In het geval van de broker: biedt deze alleen maar aan om aandelen voor u te kopen of verkopen? Sommige makelaars kunnen bijvoorbeeld toegang bieden tot meer dan één effectenbeurs of regio. Dat is een goede zaak omdat u dan profiteert van betere diversificatievoordelen, wat ervoor zorgt dat uw geld minder risico loopt. In het geval van de adviseur: begeleidt hij of zij u tijdens het gehele proces? Biedt hij of zij aanvullende diensten zoals een maandelijks of driemaandelijks verslag over hoe uw beleggingen het doen of updates over de volgende stappen die u kunt zetten gezien de groei van uw portefeuille, of biedt hij of zij follow-ups over een bepaald aandeel als de prestaties van het betreffende bedrijf in negatieve of positieve zin zijn veranderd?

Ik besef dat dit heel wat is om op u in te laten werken. We zullen hier even pauzeren. In het volgende artikel zullen we dan nog meer tips voor de beginnende belegger onder de loep nemen.

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.
Auteur van dit artikel: Stephanie Shaw, CFA, MBA.***



vertexinv.com