

Beleggen voor beginners

Beleggen voor beginners is tegenwoordig niet moeilijk meer. Beleggen in goede, goedkope, breed gespreide [indexfondsen](#) is voor iedereen bereikbaar. En dit leverde de afgelopen decennia relatief hoge rendementen op van gemiddeld ongeveer [6-7% per jaar](#).

Via brokers als [DeGiro](#) kun je vandaag de dag zonder transactiekosten al wereldwijd gespreid beleggen in meer dan 3000 aandelen door te beleggen in één enkel indexfonds.

Ik zal in deze post uitleggen wat een indexfonds is, hoe aandelen en obligaties werken en wat een broker is. Ook ga ik in op de risico's van beleggen. Ik zal uitleggen hoe je een indexfonds, aandeel of obligatie kunt aanschaffen.

Zo kan beginnen met beleggen wellicht gemakkelijker worden. Ook zal ik aangeven waar je op deze site aanvullende informatie over bepaalde onderwerpen kunt vinden wanneer je wilt leren beleggen.



Beginnen met beleggen niet moeilijk meer

Een erg populaire manier van beleggen waar ik in deze post met name op inga is beleggen in aandelen of obligaties.

Beginnen met beleggen op deze manier vinden veel mensen die er nog geen ervaring mee hebben best wel een stap. Maar tegenwoordig is beleggen in aandelen of obligaties eigenlijk heel laagdrempelig en eenvoudig geworden. Leren beleggen is niet zo moeilijk meer en veel eenvoudiger dan een jaar of 10-20 geleden.

Beleggen betekenis

Beleggen is een vorm van investeren waarbij je geld vastlegt voor langere of kortere tijd met als doel om in de toekomst financieel voordeel te behalen. Je kunt het zien als het opgeven van bepaalde zekere bedragen in ruil voor onzekere inkomsten in de toekomst.

Allereerst zal ik eens uitleggen wat een aandeel en een obligatie zijn.

Beleggen in aandelen

Een aandeel in een bedrijf is een waardepapier dat een aantal rechten geeft met betrekking tot het bedrijf. Je bent een beetje mede eigenaar geworden van het bedrijf. Je mag bijvoorbeeld via de aandeelhoudersvergadering meebeslissen over het reilen en zeilen van het bedrijf. En je hebt ook recht op een deel van de winst van het bedrijf, vaak uitgekeerd in de vorm van [dividend](#). Een aandeel geeft geen rente.

Beleggen in obligaties

Een obligatie is een bewijs dat bijvoorbeeld een overheid of een bedrijf een schuld aan de eigenaar van de obligatie heeft. Deze schuld is ontstaan doordat de obligatiehouder een lening aan de overheid of het bedrijf heeft gegeven.

Als een overheid of een bedrijf geld nodig heeft voor bijvoorbeeld een investering kan het door het uitgeven van een obligatielening aan de financiering komen.

Een obligatie heeft meestal een bepaalde looptijd. Aan het einde van de looptijd betaalt de uitgever van de obligatie de schuld terug aan degene die de obligatie in bezit heeft.

Tijdens de looptijd ontvangt de eigenaar van de obligatie rente over de schuld. Als een obligatie een looptijd heeft van meerdere jaren, ontvangt de eigenaar van de obligatie meestal jaarlijks een rentevergoeding.

Aandelen kopen - hoe doe je dat?

Aandelen en obligaties zijn voorbeelden van zogenaamde effecten. Veel aandelen en obligaties kun je kopen of verkopen op een effectenbeurs. Daarvoor moet het aandeel of de obligatie genoteerd staan aan die effectenbeurs. Bekende effectenbeurzen zijn bijvoorbeeld de Amsterdamse effectenbeurs en de effectenbeurs van New York.

Een aandeel of obligatie staat genoteerd op de effectenbeurs tegen een bepaalde koers. Dat is het bedrag waarvoor je het aandeel kunt aan- of verkopen. Als het bedrijf in waarde stijgt zie je dat bijvoorbeeld terug in de koers van het aandeel.

De handel op effectenbeurzen gebeurt tegenwoordig vooral elektronisch en digitaal. Je hoeft niet zelf naar Amsterdam of New York te reizen om daar te gaan beleggen.

Beleggen op de effectenbeurs kun je doen via een zogenaamde [broker](#). Vaak is je huisbank een broker. Daarnaast heb je in Nederland ook bedrijven die hierin gespecialiseerd zijn, zoals [DeGiro](#), [Binck](#) en [Lynx](#).

Beginnen met beleggen - welke aandelen kopen?

Wanneer je begint met beleggen in aandelen of obligaties kun je dat doen in losse aandelen of obligaties. Je zult dan moeten bepalen welk bedrijf of welke bedrijven je kiest. Je kunt bijvoorbeeld een los aandeel Apple kopen.

Het is echter vrijwel onmogelijk om winnende aandelen uit te kiezen. Als de markt verwacht dat een aandeel of sector het relatief goed zal gaan doen dan is dat op dat moment al in de koers van het aandeel verwerkt. En er zijn veel onvoorspelbare aspecten die invloed op de koers kunnen hebben, waardoor het vooral gokken is welk aandeel het goed zal doen.

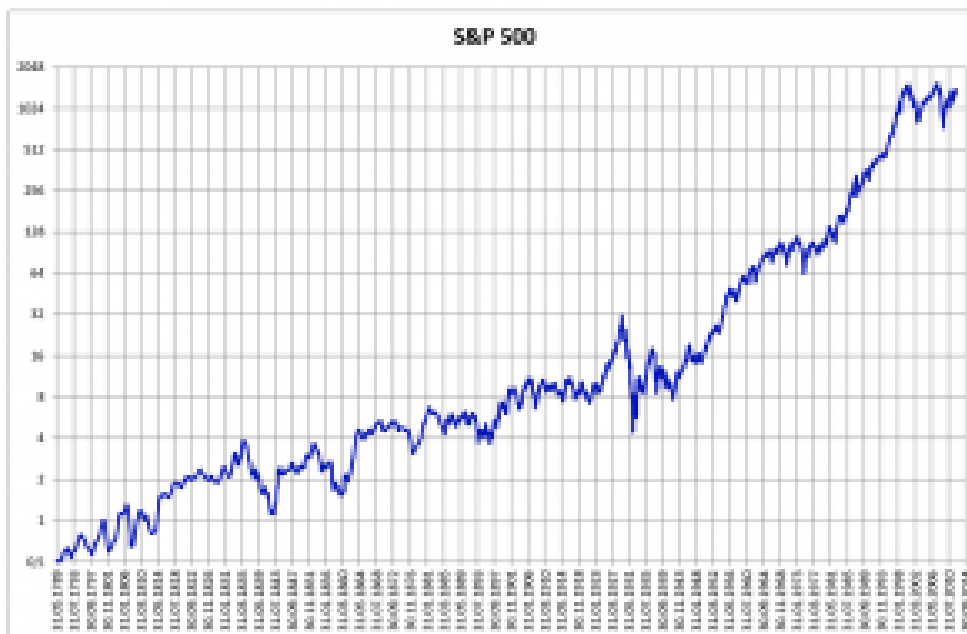
Het meeste rendement wordt met name behaald door degenen die simpelweg goed gespreid tegen lage kosten beleggen. Het liefst wereldwijd gespreid, zodat je minimaal afhankelijk bent van regionale ups en downs, bijvoorbeeld ten gevolge van politieke ontwikkelingen.

Beleggen in indexfondsen

Wanneer je gaat beginnen met beleggen kun je er ook voor kiezen om in één keer in duizenden bedrijven te beleggen. Daar heb je geen grote som geld voor nodig. Dit kan al voor een paar tientjes. Je kunt dit simpelweg doen door een beleggingsfonds te kopen waar veel aandelen in vertegenwoordigd zijn. Een [indexfonds](#) is hier een voorbeeld van.

Een indexfonds dat de [AEX index](#) volgt heeft de 25 aandelen waaruit de AEX index bestaat in het fonds zitten. De AEX index vertegenwoordigt de 25 grootste bedrijven die genoteerd staan aan de beurs van Amsterdam. De AEX is echter wel een relatief kleine index.

Een al wat grotere index is de bekende S&P500 index. Deze bevat de 500 grootste bedrijven uit de VS. Het koersverloop van deze index over de afgelopen decennia ziet er zo uit:



Op korte termijn laat ze flinke schommelingen zien, op lange termijn een gestage stijging.

Er zijn ook indexen waar alle grotere bedrijven in de wereld in vertegenwoordigd zijn. In een indexfonds dat een dergelijke index volgt zitten dan aandelen van duizenden bedrijven.

Ik beleg in het Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (VWRL). Daarmee beleg ik via slechts één fonds in meer dan 3.000 van de meest succesvolle bedrijven ter wereld.

Voordelen indexfondsen

Een voordeel van beleggen in indexfondsen is dat je tegen lage kosten heel eenvoudig een goed gespreide belegging realiseert. Goede spreiding is nodig om je risico te minimaliseren. Wanneer één bedrijf slecht presteert en jij hebt daar aandelen in, dan kun je daar flink last van hebben. Wanneer dat bedrijf samen met duizenden andere bedrijven in je indexfonds zit heb je daar nauwelijks last van.

Een ander voordeel van beleggen in indexfondsen is dat je geen verstand meer hoeft te hebben van markten en bedrijven om te beginnen met beleggen.

Nog een groot voordeel van het aanhouden van een indexfonds is dat slecht presterende bedrijven in de index automatisch vervangen worden door goed presterende bedrijven. Daar hoef je zelf dus niets voor te doen.

Als laatste voordeel noem ik de lage kosten die indexfondsen met zich meebrengen. Lage kosten zijn nodig om een goed rendement op je beleggingen te maken. Losse aandelen kopen is vrijwel altijd duurder dan een indexfonds kopen vanwege de hogere transactiekosten.

Populariteit indexfondsen

In de Verenigde Staten zijn indexfondsen al wat langer populair. Daar is ruim 5.000 miljard dollar belegd in indexfondsen. In Europa zijn ze de laatste jaren ook sterk in opkomst en is ondertussen ruim 1.000 miljard dollar belegd in indexfondsen. In 2016 werd er wereldwijd 625 miljard dollar ingelegd in indexfondsen.

Aanbieders indexfondsen

Indexfondsen worden aangeboden door zogenaamde fondshuizen. [Vanguard](#) is een van de grootste aanbieders van indexfondsen ter wereld met een belegd vermogen van 4.000 miljard dollar. [iShares](#) is ook een bekende aanbieder. Vanguard is tevens het fondshuis dat het hardste groeit in de wereld. Volgens [ramingen](#) was de instroom in Vanguard fondsen het afgelopen jaar 289 miljard dollar.

Ik heb uitsluitend indexfondsen in [mijn portefeuille](#). Het eerder genoemde aandelen indexfonds van Vanguard en daarnaast 2 obligatie indexfondsen van iShares:

75% bedrijfsobligaties wereldwijd in euro's uitgegeven: iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF (IEAC)

25% overheidsobligaties eurozone: iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF (IEGA)

Ik word zo nauwelijks geraakt door het slecht presteren van een los bedrijf. Met deze portefeuille maak ik al jaren gemiddeld [6-7% netto rendement](#) (wat uiteraard geen garantie is dat ik dat in de toekomst zal blijven doen).

Ik zal nu uitleggen waarom ik naast aandelen indexfondsen ook obligatie indexfondsen in mijn portefeuille heb.

Risico's beleggen

Met een belegging in aandelen loop je op de korte termijn meer risico dan met een belegging in obligaties. Aandelen kunnen plotseling tientallen procenten in waarde dalen. Obligaties fluctueren veel minder in waarde en geven dus stabiliteit en veiligheid. Op de langere termijn geven aandelen als beloning echter meer rendement voor het genomen risico.

De verhouding waarin je aandelen en obligaties in je portefeuille neemt wordt met name bepaald door hoe lang je de beleggingen aan wilt houden (je beleggingshorizon) en je risicobereidheid.

Je beleggingshorizon bepaalt hoeveel risico je kunt nemen. Hoe langer je beleggingshorizon hoe meer risico je kunt nemen.

Maar het gaat niet alleen om het risico dat je kunt nemen maar ook om hoeveel risico je wilt nemen. Oftewel wat is het maximaal acceptabele verlies onder slechte beursomstandigheden dat je kunt lopen zonder in paniek aandelen te gaan verkopen. Dat wordt je risicobereidheid genoemd.

Voor een beginner is het wellicht wel verstandig wat minder risico te nemen dan voor een gevorderde belegger. Een beginner weet namelijk nog niet hoe hij of zij op een forse beursdaling zal reageren. Zoals gezegd, de kunst is om dan niet je beleggingen te verkopen. Je moet dan juist obligaties verkopen en aandelen bijkopen zodat je weer op je vooraf vastgestelde verhouding aandelen/obligaties uitkomt. Zie de post over [herbalanceren](#) voor meer uitleg.

Ik hanteer als vuistregel dat ik evenveel obligaties in mijn portefeuille wil hebben als mijn leeftijd. Iemand die 30 jaar oud is zou dan dus 30% obligaties in zijn portefeuille moeten hebben. Deze vuistregel is bedacht door John Bogle, een van de oprichters van Vanguard.

Gemakkelijk bepalen in welk fonds je moet inleggen

In de post [Beleggen per 2018 in indexfondsen](#) kun je eenvoudig met behulp van een interactief tooltje bepalen hoeveel je in welk fonds in moet leggen als je mijn beleggingsstrategie wilt volgen. Ook kun je eenvoudig bepalen hoe je je inleg moet verdelen als je defensiever of agressiever dan ik wilt beleggen.

Hier kun je een afbeelding zien van dat tooltje:

Leeftijd	<input type="text" value="0"/>
Totaal belegd vermogen	
VWRL (+VTI + VXUS)	<input type="text" value="0"/>
IEAC	<input type="text" value="0"/>
IEGA	<input type="text" value="0"/>
Te beleggen bedrag	
<input type="text" value="0"/>	
Hoe inleg te verdelen	
VWRL	
IEAC	
IEGA	

Beleggen app

Brokers zoals DeGiro en Lynx hebben beleggen apps waarmee je gemakkelijk kunt beleggen vanaf je mobiele telefoon of tablet. Ook de grootbanken hebben dergelijke beleggen apps.

Beleggen app - beleggen met wisselgeld

Rabobank heeft daarnaast de beleggen app [Peaks](#) op de markt gebracht om te beleggen met kleingeld. Met Peaks kun beleggen met kleine bedragen door vaste bedragen in te leggen of door te beleggen met wisselgeld.

Bij iedere banktransactie rondt Peaks het bedrag af naar de volgende euro. Bij een gepind kopje koffie van €2.70 zet je zo direct €0.30 opzij. Het verzamelde wisselgeld wordt op je Peaks-account gestort en belegd in indexfondsen. Zo kun je gemakkelijk beleggen met weinig geld.

De kosten van beleggen met kleine bedragen in indexfondsen via deze app zijn relatief hoog in vergelijking met bijvoorbeeld beleggen in indexfondsen [op de manier zoals ik dat doe](#).

Automatisch laten inleggen en herbalanceren

Als je het vervelend vindt om maandelijks zelf te bepalen waar je in moet beleggen kun je ook automatisch voor je laten inleggen. Dit kan niet bij DeGiro, maar wel bij bijvoorbeeld [Meesman](#) of [Brand New Day](#).

Dit is wel duurder dan via DeGiro zelf beleggen. En daarmee kom ik op een belangrijk aspect van beleggen in aandelen en obligaties:

Beleggen rendement

De kosten van beleggen bepalen voor het grootste deel je rendement op de lange termijn. Slechts 0.1% aan extra kosten per jaar zorgt dat je na 30 jaar niet $30 * 0.1\% = 3\%$ opbrengst misloopt, maar 21%! Zie de paragraaf "Lage kosten" in de post [Indexfondsen kiezen, 6 punten om op te letten](#) voor de uitleg.

Beleggen kan tegenwoordig tegen buitengewoon lage kosten. Ik heb in een eerdere post vergeleken wat de kosten zijn van beleggen in de indexfondsen van mijn voorkeur via DeGiro, Binck, Lynx, ING, Rabobank en ABNAMRO. Daarbij heb ik alle kosten in beeld gebracht waarmee je te maken krijgt. De grootbanken komen duidelijk als duurste uit de bus. Zie voor het vergelijk de post over [Beleggen vergelijken](#).

Omdat [DeGiro](#) de goedkoopste broker bleek te zijn in dit vergelijk bij maandelijks inleggen beleg ik daar zelf. In onderstaande afbeelding kun je zien wat je opbrengst na kosten is bij een inleg van €100 per maand in de indexfondsen van mijn voorkeur via de vergeleken brokers en banken:



Mijn ervaringen met hen kun je vinden in de post [DeGiro review - mijn ervaringen](#).

In de post over [Beleggen via DeGiro](#) leg ik stap voor stap met plaatjes uit hoe je daar een fonds kunt aanschaffen.

Wat is een goed moment om aandelen te kopen?

Als je wilt beginnen met beleggen, dan heb je de meestal de grootste opbrengst op de lange termijn wanneer je alles in één keer inlegt. Ook wanneer de beurzen ogenschijnlijk hoog staan is het meestal rendabeler op de lange termijn om wel te beleggen dan om af te wachten tot de beurs gedaald is. Een Engelstalig gezegde hierover luidt: time in the market beats timing the market. In de post [Verkopen! Verkopen!! Verkopen?](#) ga ik hier verder op in.

Als je ingelegd hebt is het verstandig er niet naar om te kijken. Dan kom je ook niet in de verleiding om te verkopen als de koersen dalen. En dat is de belangrijkste reden waardoor mensen verlies maken bij beleggen. Zoals eerder gezegd is de kunst om tijdens beursdalingen niet te verkopen maar te herbalanceren. Want na verkopen mis je vrijwel zeker het herstel dat altijd weer volgt.

Onafhankelijk van de stand van de koersen leg ik dan ook maandelijks in op mijn beleggingsrekening bij DeGiro. Met 2 van mijn 3 fondsen heb ik daarbij geen transactiekosten omdat ze in de [DeGiro Trackers Kernselectie](#) zitten.

Andere vormen van beleggen

Beleggen in vastgoed

Beleggen in vastgoed kan bijvoorbeeld door een woning aan te schaffen en die te gaan verhuren. Dit vergt de nodige kennis van de markt om hier succesvol in te zijn. Ook heb je via deze manier van beleggen in vastgoed relatief weinig spreiding en dus loop je relatief veel risico.

Ook kun je via brokers beleggen in fondsen die voor jou beleggen in vastgoed. Daarmee bereik je veel meer spreiding. Zogenaamde [REITs](#) zijn hier een voorbeeld van.

Beleggen via crowdfunding

[Crowdfunding](#) is een manier van beleggen waarbij je geld uitleent met een groep mensen, waar je vervolgens rente op ontvangt. Beleggen in crowdfunding is over het algemeen riskanter dan beleggen in indexfondsen doordat je veel minder spreiding hebt.

Uit [dit onderzoek](#) kwam naar voren dat [Funding Circle](#) het hoogste rendement biedt van de in dat artikel vergeleken aanbieders.

Beleggen in goud

Beleggen in goud, net zoals beleggen in zilver, is populair in tijden van economische en politieke onrust. Goud wordt door velen dan als een veilige haven beschouwd.

Je kunt relatief eenvoudig beleggen in goud door een fonds aan te schaffen dat voor jou in goud belegt. Het bekendste voorbeeld hiervan is SPDR Gold Shares (ISIN: US78463V1070). Dit fonds kun je gewoon aanschaffen via een broker als [DeGiro](#). Je kunt tijdens de openingstijden van de beurs het elk moment van de dag aan- of verkopen.

Ik beleg niet in goud, omdat mijn geld dan niet echt voor me aan het werk is. Op de lange termijn levert beleggen in aandelen over het algemeen meer op dan beleggen in goud.

Beleggen in whisky

Voor beleggen in whisky geldt eigenlijk hetzelfde als voor beleggen in goud. Het is populairder in tijden van economische en politieke onrust.

Voor de whisky liefhebber wellicht een leuke en mogelijk interessante manier van beleggen, voor mij niet vanwege de beperkte spreiding die je ermee bereikt en dus het relatief hoge risico dat je ermee loopt.

Beleggen in cryptocurrency

Beleggen in cryptocurrency, zoals beleggen in bitcoins, wordt door sommigen als verantwoord gezien en door anderen als onverantwoorde speculatie.

Ik beleg zelf niet in cryptocurrency omdat ik alleen wil beleggen in zaken die ik echt snap. Daar valt cryptocurrency voor mij niet onder.

Beleggen in cryptocurrency brengt relatief grote risico's met zich mee; de koersen zijn aan grote schommelingen onderhevig.

Beleggen voor dummies

Er is ook een Beleggen voor beginners boek geschreven (niet door mij overigens). Hierin komt een en ander uitgebreider aan bod. Het boek heet [Beleggen voor dummies](#).

Beleggen voor beginners forum

Er is een paar forums dat heel geschikt is voor beginnende beleggers om vragen te stellen:

[Tweakers Beleggen op de beurs in de praktijk](#)

[Reddit Dutchfire](#) (vooral indexfondsen)

[Tweakers Financiële Onafhankelijkheid](#) (vooral indexfondsen)

Beleggen voor beginners - ten slotte

Het is bij beginnen met beleggen van belang dat je snapt wat je aan het doen bent. Als je een belegging niet snapt kun je hem beter links laten liggen.

Wellicht kunnen de aangehaalde posts je op weg helpen om basiskennis op te bouwen over beleggen in aandelen en obligaties. Een hoogstwaarschijnlijk lucratieve bezigheid als je er verstandig mee omgaat!

Klik op onderstaande afbeelding als je deze pdf wilt bewaren op Pinterest:



Ik ben geen professioneel adviseur. Je blijft zelf verantwoordelijk voor je eigen beleggingskeuzes, deze informatie is uitsluitend bedoeld om van te leren en niet bedoeld als beleggingsadvies.