

De 7 basisprincipes van beleggen

Tips voor wie z'n geld slim wil investeren.



Crelan



De **slimste**
manier om je
financiële **doelen**
waar te maken.

Misschien lijkt beleggen je
behoorlijk ingewikkeld, of iets dat
alleen is weggelegd voor grote
vermogens. Niks is minder waar:
je Crelan-agent zet je zo op weg
met interessante oplossingen op
jouw maat. Bovendien kom je
met een beperkt bedrag al een
heel eind. Waarom je precies
moet beleggen? Het is de slimste
manier om je koopkracht te
beschermen. We zetten alles
wat je moet weten graag op
een rijtje, in zeven niet te missen
basisprincipes.



INHOUD

04

PRINCIPE 1
KOOPKRACHT

06

PRINCIPE 2
INFLATIE

08

PRINCIPE 3
HORIZON

09

PRINCIPE 4
MARKTTIMING

10

PRINCIPE 5
GESPREIDE PORTEFEUILLE

12

PRINCIPE 6
DIVERSIFICATIE

13

PRINCIPE 7
BELEGGERSPSYCHOLOGIE

Volle **koopkracht** vooruit

Beleggen doe je met geld dat je niet meteen nodig hebt (waarover verderop meer). Net dat is vandaag niet zo voor de hand liggend, door de hoge inflatiecijfers en energieprijzen. Toch loont beleggen ook in deze tijden de moeite, want het is nog steeds de beste manier om je koopkracht in stand te houden op lange termijn. Het laatste wat je wil is namelijk dat je reserves, die je in de loop der jaren zo zorgvuldig bij elkaar hebt gespaard, zomaar verdampen.

Om dat helemaal te begrijpen, moeten we eerst even schetsen welke drie uitdagingen er op je pad liggen.

1. Het leven wordt steeds duurder. Maar helaas kan ons spaargeld die stijgende levensduurte niet bijbenen. Concreet: geld dat je op je spaarrekening parkeert, groeit niet snel genoeg om het verlies door de immer stijgende prijzen goed te maken.

2. We leven steeds langer. Op zich geen slecht nieuws natuurlijk, maar we zijn maar beter goed voorbereid op die toegenomen levensverwachting. Het laatste wat je wil, is dat je spaarreserves op je 80ste helemaal zijn opgesoupeerd, terwijl je fluitend 100 jaar wordt.

3. We moeten het stellen met een relatief laag pensioen. Als je stopt met werken, moet je plots zien toe te komen met gemiddeld 60 procent van je vroegere inkomen. En dat terwijl je de levensstijl die je gewend bent uiteraard niet drastisch wil omgooien.

Zoals gezegd, het zijn drie fikse uitdagingen. Maar gelukkig is er ook een oplossing, en die heet: beleggen.



WAT IS KOOPIKRACHT?

Je koopkracht geeft aan hoeveel je kunt kopen met het geld waarover je beschikt. Met 50 euro kun je je winkelkar vandaag nog aardig vullen, maar het is geen geheim dat het

leven jaar na jaar duurder wordt. Met diezelfde 50 euro zul je in de loop der jaren dus heel wat minder kunnen kopen. Je koopkracht is dan met andere woorden gedaald.



Sluipmoordenaar inflatie



De grootste bedreiging voor jouw zuurverdiende centen is de inflatie. Of anders gezegd: de stijging van de prijzen in de winkel. In België bedroeg de inflatie jarenlang zowat 1,50 procent, tot ze in 2022 piekte tot boven de 10 procent. Dat wil zeggen dat het leven in amper één jaar tijd 10 procent duurder was geworden.

Inflatie gaat dus eigenlijk te werk als een sluipmoordenaar. Jaar na jaar vreet ze aan je koopkracht. Zelfs als we uitgaan van een inflatie van 3 procent, zijn de gevolgen op lange termijn vernietigend voor je spaargeld. Dat wordt duidelijk met een voorbeeld.

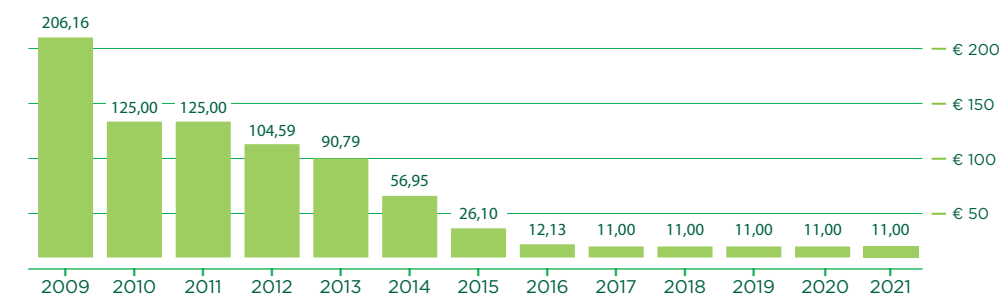
Heb je 10.000 euro op je spaarrekening staan? Bij een inflatie van 3 procent blijft daar na twintig jaar omgerekend nog maar zo'n 5.400 euro aan koopkracht van over. Die 10.000 euro zal nog steeds op je rekening staan, maar wat je ermee kunt kopen, is met de helft geslonken.

Als de inflatie aan je slapend geld vreet, lijkt de oplossing simpel: je geld wakker maken en je koopkracht beschermen. Of anders gezegd: beleggen.

Het is een misvatting dat we een status quo behouden door geld op een rekening te laten staan. Bovendien stijgen de kosten voor enkele van onze typische spaardoelen al jaren sneller dan de algemene prijzen. Denk bijvoorbeeld aan de energieprijzen of de prijzen van voeding in de winkel. Maar ook wonen, rusthuizen en hoger onderwijs voor de kinderen.

"Inflatie is zo gevaarlijk als een dief, zo angstaanjagend als een overvaller en zo **dodelijk als een huurmoordenaar.**"

RONALD REAGAN
Oud-president van de Verenigde Staten



De rente* die je krijgt op 10.000 euro spaargeld is de voorbije jaren helemaal weg-gesmolten... maar de inflatie is niet verdwenen.

*basisrente + getrouwheidspremie

PRINCIPE 3 | HORIZON

Beleggen is een **marathon**, geen sprint



Hopelijk heb je het juiste schoeisel gekozen, want beleggen is een marathon, geen sprint. De financiële markten worden gekenmerkt door pieken en dalen, zo heeft de coronacrisis nog maar eens aangetoond. Op korte termijn kunnen zulke schommelingen je grote winsten opleveren, maar dus ook grote verliezen. Als je het echter op lange termijn bekijkt, wordt de kans op verlies veel meer uitgevlakt. Het is belangrijk dat je daarbij een doel in de toekomst voor ogen houdt. De termijn om dat doel te halen, noemen we de 'beleggingshorizon'.

De weg naar die horizon is niet zonder hindernissen. En je grootste tegenstander is je eigen buikgevoel. Een belegger die met een tegenslag te maken krijgt, laat z'n buikgevoel weleens luider spreken dan z'n gezond verstand. Met overhaaste beslissingen tot gevolg.

Terwijl je op korte termijn een woelig verloop ervaart ...

... vertoont de beurs op lange termijn vaak een stijgende trend.



Het is dus belangrijk de horizon niet uit het oog te verliezen. Met deze principes laat je de ratio zegevieren op het buikgevoel.

- 1. Hou jezelf een doel voor ogen**, zoals een pensioen zonder financiële zorgen of je kinderen een mooi rugzakje meegeven.
- 2. Geef het wat tijd en laat je geld lang genoeg staan.** De beurs heeft, op lange termijn bekeken, meer goede dan slechte periodes. Zo zul je na verloop van tijd meer opbrengsten accumuleren.
- 3. Staar je niet blind op de koersen.** Hoe vaker je naar je portefeuille kijkt, hoe groter de kans dat de twijfel toeslaat en je een beslissing neemt op basis van je buikgevoel. Want verlies komt harder binnen dan winst.

PRINCIPE 4 | MARKTTIMING

De **illusie** van een perfecte timing

Elke belegger droomt ervan om op precies het juiste moment toe te slaan. Dat is jammer genoeg onmogelijk. Want om de markt te kloppen, moet je twee keer raak schieten. Je wil een belegging immers liefst op haar laagste punt kopen, om ze op haar hoogste punt weer te verkopen. Maar wat nu precies het goeie moment was, dat kom je pas achteraf te weten.

Zo was 12 maart 2020, de dag dat de coronalockdown werd afgekondigd, de op een na slechtste beursdag van de laatste twintig jaar. Maar wie zich gelukkig prees dat hij net ervoor uit de markt was gestapt, heeft op die manier ook een van de beste beursdagen van de laatste twintig jaar gemist. Die kwam amper één dag later, op 13 maart 2020.

En zo gaat het wel vaker op de beurs: **de beste en slechtste dagen liggen dicht bij elkaar.** Belangrijk om te weten: het zijn net die beste dagen die je nodig hebt om een aantrekkelijk langetermijnrendement te halen. Wil je er zeker van zijn dat je geen enkele goeie dag mist? Simpel: dan zit je gewoon de hele rit uit.

"Voorspellen is moeilijk, vooral als het om **de toekomst** gaat."

NIELS BOHR
Deens natuurkundige



Het juiste gereedschap

Sparen en beleggen hoeven geen concurrenten van elkaar te zijn. Ze werken het best als ze samen, naast elkaar, bestaan. Je kunt je financiële huishouding zien als een gereedschapskist. Je koopkracht beschermen met alleen maar een spaarrekening als gereedschap, dat is zoals klussen in huis met alleen maar een hamer. Het wordt dan een hele klus om schroeven vast te draaien.

Het komt erop aan om met een zo ruim mogelijke waaier aan gereedschap te werk te gaan. Je kunt spaargeld zien als je gereedschap om doelen op korte termijn aan te pakken: zoals op vakantie gaan, of een onvoorziene kost opvangen. Het is aangewezen om minimaal zes maandlonen opzij te houden — dat kan ook meer zijn, afhankelijk van jouw situatie. Zo'n spaarbuffer bezorgt je gemoedsrust, want geld dat je belegt, staat voor langere tijd vast.

Wat eventueel overblijft na het opzijzetten van die zes maandlonen kun je gebruiken om te **beleggen**. We hebben er daarnet al op gehamerd: door de inflatie verlies je koopkracht als je louter kiest voor sparen. Je hebt dus ook maar beter beleggingen in je gereedschapskist zitten, zoals obligaties en aandelen. Pas dan ben je goed gewapend in de strijd om je koopkracht te behouden.



WAT VOOR TYPE BELEGGER BEN JIJ?

Wil je je eerste stappen zetten als belegger? Dan is je Crelan-agent er voor jou. Samen bepalen jullie wat voor type belegger je bent. Daarna zal hij of zij een beleggingsportefeuille op jouw maat samenstellen.

VOORZICHTIG, OF LIEVER WAT MEER RISICO?

Welk type belegger ben je? Speel je graag op veilig, of neem je liever meer risico om de deur open te zetten naar een hoger potentieel rendement? Aan de hand van een **vragenlijst** krijgt je agent een beeld van jouw beleggersprofiel.

De volgende stap is samen jouw verwachtingen en doelstellingen bekijken. Zo kunnen we op zoek gaan naar de ideale oplossing. Misschien is dat wel een **modelportefeuille** die aansluit op jouw profiel.

EEN MODELPORTEFEUILLE, WAT IS DAT?

Een modelportefeuille is een **vooraf samengestelde selectie van fondsen**. Zo beleg je precies in de juiste verhouding cash, obligaties en aandelen. Blijkt uit de vragenlijst dat je **voorzichtig of dynamisch** bent, of dat je ergens daartussenin zit? Dan zullen we een modelportefeuille voorstellen die helemaal aansluit bij jouw profiel en doelstellingen. Crelan houdt bovendien de vinger aan de pols. Verandert er wat op de markten? Dan zal je Crelan-agent contact met je opnemen om je te adviseren, en indien nodig je portefeuille bij te sturen.

PRINCIPE 6 | DIVERSIFICATIE

Wie **spreadt**, die **blijft**



Een oude wijsheid zegt: het is niet verstandig om al je eieren in één mandje te stoppen. Met beleggen is het niet anders: risicospreiding is troef. Maar hoe pak je dat aan?

Het codewoord is **diversificatie**. Ofwel: je eieren verdelen over verschillende mandjes. Als je je hele vermogen zou investeren in aandelen van één autoconstructeur deel je in de klappen als dat bedrijf failliet zou gaan. Is de kous dan af als je investeert in meerdere autobedrijven? Niet helemaal, want als de autosector in z'n geheel moeilijke tijden meemaakt, deel je nog steeds in de klappen. Je spreidt je portefeuille dus best zo breed mogelijk, over meerdere sectoren, regio's en thema's.

Bij Crelan kiezen we daarom voor **beleggingsfondsen**. Dat zijn grote verzamelingen van zeer diverse aandelen en/of obligaties. Maakt één aandeel gekke capriolen, dan

heb je er nog genoeg andere in je korf om de schok op te vangen. Meestappen in zo'n fonds is niet gratis. Als kostprijs wordt een percentage van je inleg afgehouden. Maar in ruil krijg je dus wel heel wat gemoedsrust.

Als belegger kan het best lastig zijn om zelf een goed gespreide portefeuille samen te stellen. Of om zelf op zoek te gaan naar de kip met de gouden eieren. Dat is meteen nóg een voordeel aan fondsen: een **professioneel beheerder** stelt ze samen, volgt alles op en waakt over de opbrengsten en de risico's. Zo neemt hij jou het werk uit handen.

PRINCIPE 7 | BELEGGERSPSYCHOLOGIE

Emoties uit, **rendement aan?**

Altijd leuk, een ritje op een rollercoaster? Niet als de pieken en dalen van de aandelenmarkt een grillig parcours vormen en jij vooraan in het karretje zit. Het is hét probleem van de belegger: wie al te vaak naar de aandelenkoersen zit te turen, neemt soms ondoordachte beslissingen. En net als na een wilde rit op een achtbaan, kun je dan uitstappen met een belabberd gevoel.



Beslissingen nemen over geld is psychologisch belastend. Maar gelukkig kun je emoties uitschakelen op vrij eenvoudige wijze, door beslissingen te automatiseren.

- 1. WAARIN BELEGGEN?**
Kies voor een kant-en-klare oplossing. Door te kiezen voor onze modelportefeuilles op maat, hoef je niet zelf de markt af te speuren naar opportuniteiten. Dat doet een professioneel belegger in jouw plaats.
- 2. WANNEER BELEGGEN?**
Beleg periodiek, door elke maand automatisch een vast bedrag te storten via een automatische opdracht. Zo hoef je niet meer te tobben of het moment wel ideaal is.

Beginnen met beleggen?

Na het lezen van onze zeven basisprincipes wordt duidelijk: iederéén kan beleggen. Wil jij ook je geld slim investeren om zo je koopkracht te beschermen? Jouw Crelan-agent zet je graag op weg met een goed gesprek en een plan van aanpak.

JE GELD IS IN GOEDE HANDEN!

Als belegger slaap je op beide oren bij Crelan. We zijn een **financieel solide bank** die **geen onnodige risico's** neemt en **transparante producten** aanbiedt. We geloven in **duurzame partnerships** en vertrouwen daarbij op de ervaring van sterke partners als Econopolis, Amundi en AXA Investment Managers.

Die financiële expertise koppelen we aan een persoonlijke aanpak. We zijn een bank die **jouw belangen behartigt**. Met **een agent als vertrouwenspersoon**, die steeds de tijd neemt om naar je te luisteren en advies te verlenen. Ons handelsmerk is niet voor niks: een bank op mensenmaat.

Inmiddels
weten we:



Principe 1

Niet beleggen staat gelijk aan **koopkracht verliezen**



Principe 2

Door de **inflatie** kun je minder kopen met je spaarcenten



Principe 3

Denken én beleggen op **lange termijn** loont



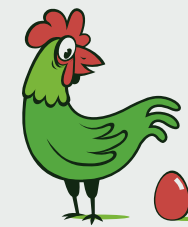
Principe 4

Op lange termijn vertoont de beurs een **stijgende trend**



Principe 5

Met een **gespreide portefeuille** kom je verder



Principe 6

Door te **diversifiëren** beperk je het risico



Principe 7

Emotionele beslissingen kun je **slim counteren**

Nog meer weten over beleggen?

We staan voor je klaar!

- » Je **Crelan-agent** helpt je graag verder met goeie raad.
- » Op **crelan.be/nl/blog** vind je boeiende inzichten en nieuwtjes over de financiële markten.

in samenwerking met

Amundi
ASSET MANAGEMENT

VU.: Joris Cnockaert | Sylvain Dupuislaan 251 | 1070 Brussel | 10/2022



Crelan