

Periodiek beleggen:

Op eigen
tempo naar een
mooi kapitaal



Crelan

Op het perfecte moment instappen op de beurs? Dat is haast onmogelijk, zoals je misschien al gelezen hebt in onze folder over de 7 basisprincipes van beleggen. Markten schommelen nu eenmaal, en dat maakt beleggen moeilijk. Toch is er een manier om de grillen van de financiële markten enigszins te temperen. Door periodiek te beleggen investeer je op vooraf bepaalde instapmomenten (bijvoorbeeld elke maand) een vast bedrag in beleggingsfondsen. Door die spreiding in de tijd verlaag je het risico dat je op het verkeerde moment instapt. En bouw je op eigen tempo een mooi kapitaal op.



Beleg gespreid in de tijd: de slimste weg naar een mooi kapitaal

Door periodiek te beleggen in fondsen spreid je je aankopen over verschillende momenten. Zo zijn je beleggingen minder gevoelig voor de schommelingen op de financiële markten. Het is dus een goede oplossing voor beleggers die op lange termijn denken en die niet dagelijks bezig willen zijn met hun portefeuille of geen grote sommen in één keer willen investeren.

> Laat je niet (mis)leiden door emoties

Ervaren beleggers verlagen het risico door te spreiden. Enerzijds over aandelen en obligaties. Anderzijds over verschillende regio's, sectoren en bedrijven. Een dergelijke 'portefeuillespreiding' zorgt ervoor dat hun rendement niet afhankelijk is van de prestaties van één bepaalde belegging.

Onze beleggingsfondsen vormen een handige manier om te spreiden: ze zijn immers samengesteld uit een ruime en zeer diverse waaier van aandelen en/of obligaties.

Nu, zelfs een fonds met een mooie spreiding ontsnapt niet aan de schommelingen van de markt. Op een goed moment instappen blijft dus de boodschap, maar dat is makkelijker gezegd dan gedaan. Beleggers laten zich weleens misleiden door emoties en kopen vaak op het moment dat het goed gaat en de koersen hoog zijn. Achteraf bekeken blijkt dat dan vaak niet het ideale instapmoment. De oplossing? Je beleggingen spreiden doorheen de tijd.



Zo reageert een emotionele belegger op koersschommelingen

De voordelen in een notendop

Met periodiek beleggen investeer je met regelmaat een vast bedrag in een of meerdere fondsen.

- > Je bouwt op lange termijn en op eigen tempo een mooi kapitaal op.
- > Je start al vanaf 25 euro per storting.
- > Je volgt de evolutie van de financiële markten.
- > Je kiest uit een ruim gamma van fondsen.
- > Je ontdekt samen met je Crelan-agent welke fondsen het best bij je passen, rekening houdend met je beleggersprofiel.

> Zet schommelingen om in je voordeel

Beleggers die het ideale instapmoment niet afwachten en hun aankopen met een vaste regelmaat spreiden in de tijd, kopen zowel tegen lage als hoge koersen. Daardoor ligt hun gemiddelde aankoopprijs doorgaans lager en behalen ze op lange termijn een hoger rendement. Dat is het principe van periodiek beleggen.

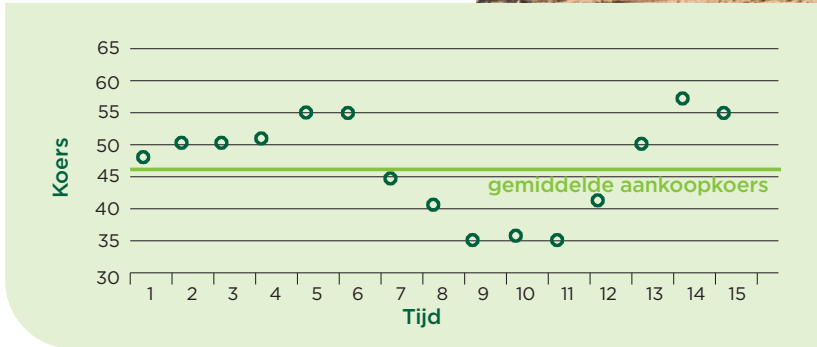
De periodieke belegger koopt herhaaldelijk voor een vast bedrag effecten. Dankzij die spreiding compenseren de

goede periodes op de financiële markten vanzelf de minder goede. Een bijkomend voordeel is dat je geen grote sommen ineens moet investeren.

- > Wanneer de koersen dalen, koop je voor hetzelfde bedrag meer effecten.
- > Stijgen de koersen opnieuw, dan koop je voor hetzelfde bedrag minder effecten.
- > Over een langere periode beschouwd, koop je aan een gemiddelde prijs.



> Voorbeeld



Periodieke aankopen in een schommelende markt

Een belegger belegt maandelijks een vast bedrag van 100 euro in een effect dat over een periode van 15 maanden schommelt tussen 36 en 57 euro.

- > In de eerste maand koopt hij het effect aan een koers van 48 euro en ontvangt hij 2,08 deelbewijzen (dit is gelijk aan het maandelijks geïnvesteerde bedrag van 100 EUR gedeeld door de koers van het effect, 48 EUR).
- > In de vijfde maand koopt hij hetzelfde effect aan 55 euro en ontvangt hij 1,82 deelbewijzen.
- > In de negende maand staat de koers van het effect terug lager

en koopt hij het effect aan 36 euro en ontvangt hij 2,78 deelbewijzen.

Resultaat: na 15 maanden heeft hij 1.500 euro belegd en 32,40 deelbewijzen verworven, wat neerkomt op een gemiddelde koers van 46,30 euro (groene lijn).

Onze belegger had ook iederemaand in plaats van het vaste bedrag van 100 euro ook gewoon een vast aantal deelbewijzen kunnen kopen. In dat geval had hij gemiddeld 47,47 euro per deelbewijs gekocht of 1,17 euro per deelbewijs meer (+ 2,5%).

> **Periodiek beleggen: zo eenvoudig is het**

Met periodiek beleggen investeer je (bijvoorbeeld maandelijks) in deelbewijzen van beleggingsfondsen¹. Je kunt daarbij kiezen uit fondsen die beleggen in obligaties, aandelen of een mix van beide (de zogenaamde gemengde fondsen). Je Crelan-agent geeft je graag een overzicht van de fondsen die in aanmerking komen, rekening houdend met je beleggersprofiel.

Belangrijkste kenmerken:

> **Looptijd**

Je kunt een periodieke belegging opstarten voor een bepaalde periode of voor onbepaalde duur. Je kunt ze ook op elk moment beëindigen.

> **Bedrag**

Je stort op regelmatige tijdstippen het bedrag van je keuze. Beleggen kan al vanaf een minimumbedrag van 25 euro. Je kiest zelf de frequentie en kunt ze op elk ogenblik wijzigen. Bovendien kun je altijd nog aanvullende stortingen verrichten.

> **Fondsen**

De gestorte bedragen worden belegd in beleggingsfondsen zonder zekerheid over de

terugbetaling van het belegd kapitaal. Je kunt zelf een selectie maken uit ons ruime aanbod van fondsen of je kunt voor een kant-en-klare selectie kiezen op basis van je beleggersprofiel².

> **Kosten**

Deze dienst is gratis. Je betaalt enkel de kosten die verbonden zijn aan de gekozen fondsen. Lees de Essentiële Beleggersinformatie van elk fonds voor meer informatie.

> **Opvolging**

Je kunt de waarde van je portefeuille opvolgen via myCrelan, Crelan Mobile of via de rekeningafschriften.



> **Ideaal voor je plannen op lange termijn**

Je hebt kinderen en wilt hen later een duwtje in de rug geven? Je wilt een extra spaarpotje aanleggen voor je pensioen? Of misschien koester je plannen voor de aankoop van een tweede eigendom?

Periodiek beleggen is de ideale formule voor plannen op lange termijn. Je participeert immers in de financiële markten en mag dus op lange termijn (in de veronderstelling dat goede jaren op de beurs de minder goede jaren compenseren) een hoger rendement verwachten dan wanneer je zou sparen via een spaarboekje.

Sparen voor je pensioen? Ontdek onze fiscaal voordelige formules!

Periodiek beleggen is een niet-fiscale beleggingsformule. Wil je een reserve opbouwen voor je pensioen, dan kies je best eerst voor pensioensparen. Daarbij beleg je periodiek in fondsen die speciaal voor dat doel zijn samengesteld. Het principe is dus vergelijkbaar met periodiek beleggen, met dat verschil dat je tot maximaal 30% van je investering terugverdient via de personenbelasting.

Het bedrag dat je fiscaal voordelig kunt beleggen via pensioensparen is echter wel begrensd. Met periodiek beleggen kun je een extra pensioenreserve opbouwen, bovenop het fiscaal voordelige pensioensparen.

1. De beleggingsfondsen die Crelan promoot in het kader van periodiek beleggen zijn beleggingen van het type Bevek of Sicav die geen zekerheid bieden over de terugbetaling van het belegd kapitaal. Lees het document met de Essentiële Beleggersinformatie en het prospectus vooraleer de beslissing te nemen om erin te beleggen. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in elk Crelan-agentschap en bij de financiële dienstverlener.
2. Dit is een verplichting in het kader van de Europese MiFID-richtlijn. Indien er nog geen beleggersprofiel beschikbaar is, zal je Crelan-agent vooraf samen met jou je profiel bepalen aan de hand van enkele vragen over je financiële situatie, je kennis over en ervaring met beleggingsproducten, en je beleggingsobjectieven.

Samengevat

- Met periodiek beleggen bouw je automatisch en op eigen tempo een kapitaal op via beleggingsfondsen. Al vanaf 25 euro per investering.
- De fondsen waarin je belegt, bieden geen zekerheid over de terugbetaling van het belegde bedrag.
- Er is een ruime keuze aan fondsen. Je Crelan-agent gaat samen met jou na welke fondsen het best bij je passen.
- Door de regelmaat van de beleggingen betaal je een gemiddelde prijs en is je aankoop minder gevoelig voor de schommelingen op de financiële markten.
- Je kunt op elk moment je periodieke belegging aanpassen, stopzetten of de opgebouwde portefeuille te gelde maken.

**Meer informatie
of een vrijblijvend
gesprek?**

**Je Crelan-agent
helpt je graag.**

Contactgegevens klachtendienst

Als je een klacht wilt indienen, kun je je wenden tot de klachtendienst van Crelan via Crelan Klachtendienst ANT10103, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel of gebruik maken van het daarvoor bestemde formulier op de website www.crelan.be/nl/particulieren/klachtenformulier. Indien je geen genoegdoening krijgt, kun je contact opnemen met de Ombudsman in financiële geschillen, Ombudsfin VZW - North Gate II - Koning Albert II-laan 8, bus 2 - 1000 Brussel, tel. 02 545 77 70, e-mail ombudsman@ombudsfin.be, website www.ombudsfin.be/nl/particulieren/klacht-indienen.



Crelan