



WELK NIEUW OPKOMEND LAND GOOIT HOGE OGEN?

Terwijl de BRIC-landen, zoals China en Rusland, gebukt gaan onder een moeilijk economische klimaat, verlegt de aandacht zich steeds naar andere opkomende landen, waaronder Mexico, Indonesië, Nigeria en Turkije (MINT) die kunnen profite-

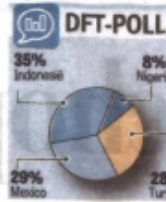
ren van gunstige demografische ontwikkelingen.

DFT deed onderzoek bij bezoekers van de site om te achterhalen welk MINT-land het meest kansrijk kan zijn.

Ruim een derde van de respondenten ziet vooral brood in Indonesië dat economisch

steeds meer aan de weg timmert dankzij de gunstige ligging bij India en China.

Bijna 30% van de stemmers geeft de voorkeur aan Mexico waar economisch onder meer wordt geprofiteerd van de handel met de nabije landen Amerika en Canada.



MOOIE PLUS AANDELEN LATIJNS AMERIKA

Hoewel het nieuws over Brazilië vrij somber is, klimmen de beurzen van het land en de landen in de regio uit het dal. De categorie Aandelen Latijns Amerika staat sinds begin 2016 op een plus van 6,6%. De beurzen profiteren van herstel op de grondstoffenmarkten, en landen als Peru en Mexico laten economische groei zien.

| AANDELEN LATIJNS-AMERIKA | | rendement in procenten | | | |
|--|---------------|------------------------|--------|--------|--------|
| Fonds | isocode | 1 maand | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar |
| 1 Stewart Investors Latin America Fund | GB000954TSH70 | 2,71 | -7,38 | -21,18 | 2,54 |
| 2 AXA WF Framlington Latin America | LU0746802746 | -2,04 | -15,63 | -25,37 | - |
| 3 BGF Latin American Fund | LU0827883959 | -0,84 | -21,87 | -30,78 | - |
| 4 Fidelity - Latin America | LU0346397674 | -2,89 | -17,56 | -31,28 | -30,52 |
| 5 Templeton Latin America Fund | LU0768380795 | -2,68 | -18,87 | -32,87 | -39,58 |



Focus zorgt voor discipline

Beter beleggen dankzij doel

door Patricia Boon

AMSTERDAM • Doelbeleggen is aan een flinke opmars bezig als alternatief voor sparen op de gewone spaarrekening. „Met een doel voor ogen is het duidelijker waarvoor wordt belegt. Die focus zorgt voor een disciplinerende werking, waardoor het doel makkelijker wordt gehaald.“

Dat stelt Tjard Groot, directeur Doelbeleggen.nl, onderdeel van Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer. „Wat we nu nog veel zien is dat mensen met wat extra geld instappen op momenten dat het goed gaat met de beurs. En dan wordt vaak alles op één hoop gegooid: het geld is bedoeld voor pensioen, studie van de kinderen en een wereldreis. De beurs bepaalt in dat geval hoeveel geld wordt overgehouden.“

Met doelbeleggen is dat anders, legt ceo Thomas Bunnik van robotbelegger Pritle uit. „Omdat aan de verschillende doelen een label wordt gehangen, wordt beter gerealiseerd wat er moet gebeuren om het te halen. Wanneer van tevoren

duidelijk is dat per maand zoveel geld moet worden ingelegd om over twintig jaar bijvoorbeeld een goed gevulde pensioenvoorziening te hebben, wordt dat geld ook overgemaakt. Doelen stellen helpt de consument om de eindstreep te halen.“

Juist omdat doelbeleggen zo concreet is, maakt het dat het flink aan populariteit wint, merken ze bij Robeco.

Haalbaar voor iedere consument

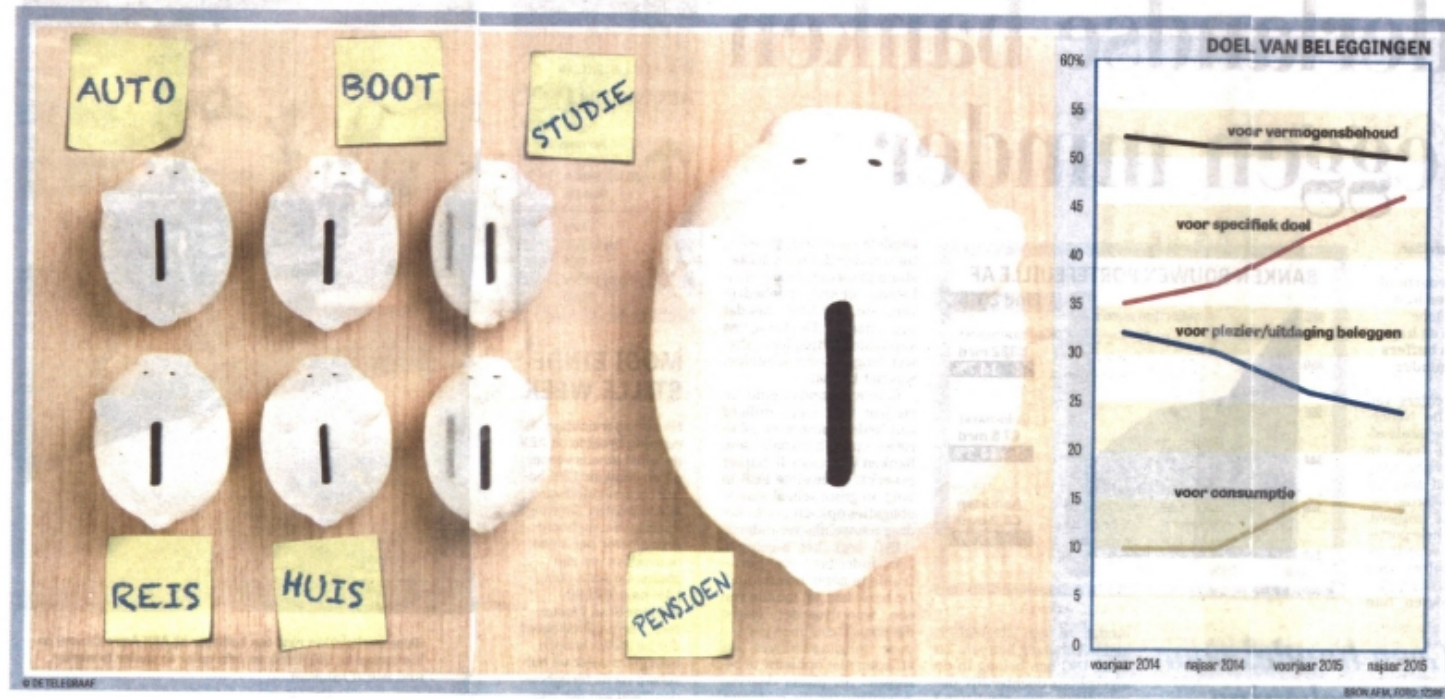
beco, dat Robeco ONE aanbiedt. „Van de burger wordt steeds meer financiële zelfredzaamheid verwacht“, aldus Monique van Wensem, Hoofd Retail, Marketing & Sales van Robeco.

„Denk aan pensioen, maar ook aan het studeren van je kinderen. Met de lage spaarrentes wordt het lastig om deze financiële doelen te realiseren. In onze ogen wordt beleggen inderdaad

steeds meer een noodzaak.“ Naast concreet - via de computer is bijvoorbeeld via een 'dashboard' in één opslag te zien hoeveel geld en tijd ermee is gemoed om een bepaald doel te halen - is doelbeleggen voor praktisch elke portemonnee haalbaar: er kan al vanaf €10 per maand worden belegd. En er is steeds meer keuze: de meeste jonge en oude(re) fondsen bieden wel een vorm van doelbeleggen aan.

Zo is Robeco een van de oudste vermogensbeheerders in ons land met €268,1 miljard onder beheer. Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer, sinds 1999 actief, heeft 4500 miljoen in kas. Robotbelegger Pritle, dat is ontstaan uit een overname van Fundix is sinds 2015 actief en heeft ruim €100 miljoen in beheer.

Robotbelegger Pritle wil de „traditionele financiële dienstverlening vervangen door nieuwe diensten“, aldus Bunnik. Pritle doet dat ook nauwelijks aan actief management: dat doet een geautomatiseerde beleggingsmachine die afhankelijk van de doelstellingen van klanten en het gewenste



risoniveau het ingelegde geld belegt. Pritle claimt hierdoor tot 70% goedkoper te werken dan traditionele banken en vermogensbeheerders.

Het verwachte vermogen bij Pritle is gebaseerd op rendementen uit het verleden. „Maar we hebben de historische rendementen naar beneden gebracht met 15 tot 20%. Dat vinden wij een reëel uitgangspunt om

het rendement op te baseren.“

Robeco ONE is een mixfonds: de inleg wordt automatisch gespreid over een mix van verschillende beleggingscategorieën, zoals aandelen, obligaties, vastgoed en sparen. Daarmee wordt het risico meer gespreid dan wanneer bijvoorbeeld alleen in aandelen wordt belegd.

De strategie van Doelbe-

leggen.nl is de beleggingsmethodiek die is gebaseerd op de haalbaarheid die wordt berekend via de Moderne Portefeuille Theorie, ontwikkeld door Nobelprijswinnaar Harry Markowitz. De theorie zou helpen de optimale verhouding tussen risico en rendement te vinden. Naast aandelen wordt belegd in ETF's van aandelen, vastgoed en obligaties en liquiditeiten.

Jong of oud, alle drie geven ze een overzicht waarop duidelijk te zien is hoeveel geld moet worden ingelegd en wat het beoogde einddoel is. Bij alle drie kan maandelijks worden ingelegd. Van Wensem: „Gespreid instappen beperkt het risico.“

Net als bij gewoon beleggen zijn aan doelbeleggen kosten verbonden. Robotbelegger Pritle brengt jaarlijks 0,5% van het belegd

vermogen inclusief btw bij zijn klanten in rekening tot €250.000. Daarboven worden geen kosten in rekening gebracht. De fondskosten liggen, afhankelijk van het profiel, tussen de 0,1% en de 0,25% per jaar.

De kosten van Robeco ONE bedragen maximaal 1,4% over het belegd vermogen tot €100.000 (hierboven 1,25%) per jaar. Deze kosten bestaan uit fondskosten en

dienstverleningskosten. Online transacties doen is gratis.

Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer rekent een beheervergoeding van 0,75% (incl. btw) per jaar over het totale bedrag dat wordt belegd. Naast deze vergoeding moeten transactiekosten worden betaald. Daarmee komen beleggers uit rond de 1% kosten op jaarbasis.