

DOELBELEGGEN

Sparen of beleggen, wat is uw keuze?



Doelbeleggen
Dorpsstraat 34
1182 JE Amstelveen

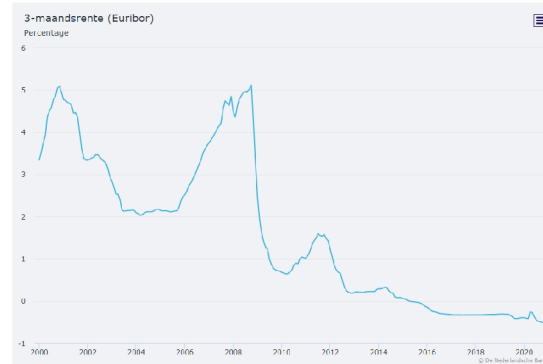
info@doelbeleggen.nl
www.doelbeleggen.nl

Doelbeleggen is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse · Mulder Vermogensbeheer B.V. en staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de autoriteit financiële markten.

Sparen door de tijd

Wie op 1 januari 1995 omgerekend € 100,00 op zijn spaarrekening had staan, zou eind 2019 zijn saldo aangegroeid zien tot €171,50. Wie in 2005 zou starten, moet na 15 jaar met een totaal bedrag van €128,00 genoeg nemen. De spaarder die in 2015 start, kijkt na 5 jaar naar een rentebijdrage van slechts €2,38.

Dit blijkt uit een analyse die vergelijkingssite Geld.nl heeft gemaakt op basis van eigen data en die van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Uit de analyse blijkt dat vooral de laatste 5 tot 10 jaar het gemiddelde rendement op een spaarrekening fors is gedaald. “De spaarrentes doken vanaf 2013 onder de 2% en zijn sindsdien alleen maar zijn blijven dalen”, legt Amanda Bulthuis van Geld.nl uit.



<https://statistiek.dnb.nl/dashboards/rente/index.aspx>

Wat past bij u?

Type consument		Risico's
U wilt slechts een minimaal risico lopen en u neemt daarom genoeg met een relatief lage spaarrente.	Sparen	<p>Rente fluctueert en kan negatief worden waardoor u per saldo betaalt voor het aanhouden van spaartegoeden.</p> <p>In geval van faillissement van de bank garandeert het depositogarantiestelsel tot maximaal € 100.000,- per rekeninghouder.</p>
U neemt geen genoeg met een relatief lage spaarrente. U bent financieel in staat en bereid om meer risico te lopen met op langere termijn de kans op een hoger rendement.	Beleggen	<p>Periodieke rendementen kunnen fluctueren of zelfs (tijdelijk) uitblijven. U kunt (tussentijds) geld verliezen door koersdalingen. Risico dat u uw belegging niet op het gewenste moment kunt verkopen en/of niet voor het gewenste bedrag.</p> <p>In geval van problemen bij de bank of vermogensbeheerder vallen alle beleggingen buiten een faillissement en blijven dus veilig.</p> <p>Er bestaat risico op een faillissement van het bedrijf achter een belegging (bijv. een aandeel). Hierdoor kan de gehele inleg in die belegging verloren gaan. Bij een goed gespreide portefeuille wordt de kans op verlies van de gehele inleg van de hele portefeuille zeer klein.</p>
Algemeen		
In het verleden behaalde resultaten met sparen of beleggen bieden geen garantie voor de toekomst.		

Beleggen bij Doelbeleggen

De belegger die ons product Doelbeleggen voorstaat, kan kiezen uit een vijftal profielen (A t/m E). Onderstaand treft u een overzicht van de rendementen (na aftrek van alle kosten) over de afgelopen tien jaar van onze profielen bij Doelbeleggen. De rendementen van de jaren 2010 tot en met 2015 betreft fictieve in het verleden behaalde resultaten.

	zeer defensief	defensief	neutraal	offensief	zeer offensief	
	A	B	C	D	E	
2019	6,60%	11,00%	14,20%	18,10%	22,90%	Teruggerekend
2018	-2,10%	-3,00%	-3,10%	-3,60%	-4,40%	
2017	1,00%	3,30%	4,50%	4,90%	6,40%	
2016	4,50%	6,60%	8,10%	9,50%	11,20%	
2015	-0,80%	-2,10%	-3,00%	-3,90%	-5,10%	
2014	5,70%	5,00%	4,50%	4,00%	3,40%	
2013	3,90%	7,20%	9,60%	11,90%	15,00%	
2012	10,60%	12,30%	13,60%	14,90%	16,70%	
2011	-0,60%	-3,60%	-5,80%	-8,00%	-10,70%	
2010	6,20%	9,30%	11,70%	14,00%	17,20%	
Totaal	140,20%	154,50%	165,90%	176,50%	191,80%	

Gemiddeld per jaar 3,40% 4,40% 5,20% 5,80% 6,70%

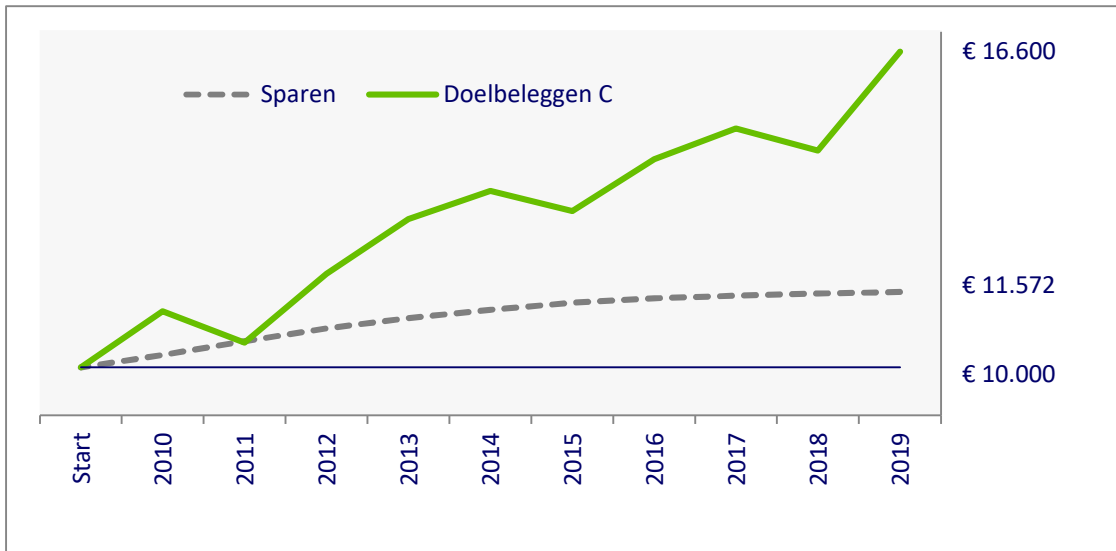
Doelbeleggen, een alternatief?

Dat de rente al tien jaar lang een dalende tendens heeft is iedereen wel duidelijk. De huidige lage rentestand geeft veel spaarders te denken en de overweging om over te stappen naar beleggen, ligt voor de hand.

Als we de rentepercentages van de spaarrekeningen over de afgelopen tien jaar vergelijken met ons neutraal profiel Doelbeleggen C, dan lijkt als belegger de keuze misschien snel gemaakt. Wij hebben een vergelijking gemaakt tussen het reële spaarresultaat bij een goede spaarrekening en ons rendement bij het profiel Doelbeleggen C met een inleg van éénmalig € 10.000,00.

Doelbeleggen C				Sparen
€ 16.600	14,20%	2019	0,25%	€ 11.572
€ 14.536	-3,10%	2018	0,40%	€ 11.543
€ 15.001	4,50%	2017	0,50%	€ 11.497
€ 14.355	8,10%	2016	0,80%	€ 11.440
€ 13.279	-3,00%	2015	1,30%	€ 11.349
€ 13.690	4,50%	2014	1,60%	€ 11.204
€ 13.101	9,60%	2013	2,00%	€ 11.027
€ 11.953	13,60%	2012	2,50%	€ 10.811
€ 10.522	-5,80%	2011	2,80%	€ 10.547
€ 11.170	11,70%	2010	2,60%	€ 10.260
€ 10.000		Start		€ 10.000

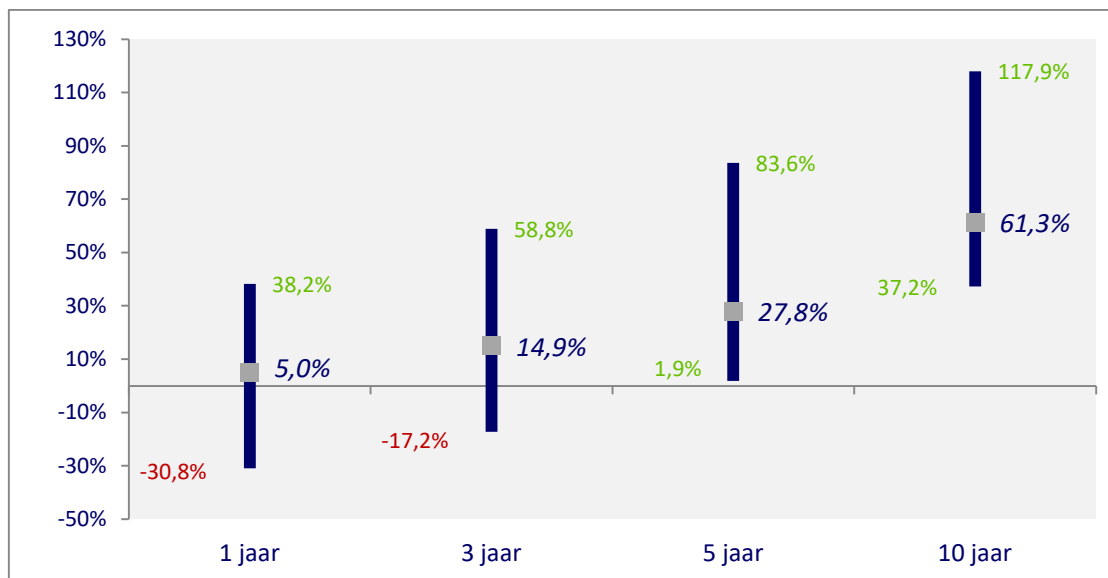
Grafisch weergegeven zijn de verschillen goed waar te nemen:



Beleggen, wanneer stapt u op het juiste moment in?

Het instapmoment van beleggen wordt als een belangrijk startpunt gezien. En ja, wanneer stap je in op het juiste moment? Naarmate de beleggingsperiode langer is, wordt de kans op een negatief rendement in ieder geval steeds geringer, ongeacht wanneer je instapt. Wij hebben voor profiel Doelbeleggen C meer dan 100 metingen gedaan om na te gaan welke rendementen er werden gemaakt over bepaalde periodes, bij de diverse instapmomenten. Bij de korte looptijden gaf dit nog een risico van een negatief rendement. Vanaf een looptijd van 5 jaar waren alle metingen positief en vanaf 10 jaar ruim positief.

Voorbeeld 5 jaar: De laagste meting van het behaalde rendement op het slechtste instapmoment is over een periode van 5 jaar 1,9% geweest. Het hoogste rendement kwam zelfs op 83,6%. Het gemiddelde was 27,8%.



Totaal rendementen over verschillende periodes belegd volgens Doelbeleggen C (2006 - 2020)

De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Beleggen door wie en in welke vorm dan ook brengt altijd risico's met zich mee. Zo kan (een deel van) het ingelegde vermogen verloren gaan als gevolg van koersdalingen. Een goede voorlichting is belangrijk, zodat er een gedegen beeld kan worden gevormd van de risico's voordat wordt besloten een rekening te openen. Doelbeleggen belegt in indextrackers (etf's). Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koers-, geografisch- en sectorrisico. Doelbeleggen is een initiatief en handelsnaam van velthuuse · mulder vermogensbeheer b.v. en staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de autoriteit financiële markten