

Sparen of toch maar beleggen ??

VOORDELEN

SPAREN: Direct opeisbaar
Geen tussentijdse waardevermindering
Tot € 20.000,= per bank wordt door DNB
gegarandeerd

NADELEN

Lage rentevergoeding (max. ongeveer 4%)
Inflatie (gemiddeld 2,5%) heeft grote invloed
op rendement
Belastingheffing (1,2%) heeft relatief grote
invloed op rendement
Uiteindelijk slechts 0,3% rendement
bij 4% rente!

BELEGGEN: Reële kans op hoger rendement (7-8%)
Lage belastingdruk op rendement
Lage inflatiedruk op rendement
Meestal direct opeisbaar

Minimale looptijd 3 jaar...
Soms niet direct opeisbaar
U dient tussentijdse waardeschommelingen
te accepteren

- OPMERKINGEN:**
- 1) Wanneer het geld voor een periode langer dan 3 jaar weggezet kan worden, kan voor een beleggingsrekening gekozen worden.
 - 2) Reserveer van het totale spaargeld altijd 6x het gezamenlijk netto salaris voor calamiteiten.
 - 3) Uiteraard dient vooraf een duidelijk risicoprofiel samengesteld te worden waarbij **beleggingshorizon** en risicobereidheid de meest belangrijke aspecten zijn.
Bij risicobereidheid moet u denken aan de mate van afwijking van het gemiddelde rendement.
 - 4) Het is van groot belang uw portefeuille in de tijd te blijven volgen. Door het verstrijken der jaren, veranderd uw beleggingshorizon namelijk, hetgeen directe gevolgen heeft voor de samenstelling van uw beleggingen!

Om **risicobereidheid** wat concreter te maken het volgende voorbeeld:

"U kunt kiezen tussen onderstaande 3 opties. Wat kiest u?"

- 1) Wanneer u deze kamer verlaat ontvangt u eenmalig € 4.000,=.
- 2) Wanneer u deze kamer verlaat mag u met dobbelsteen gooien.
Gooit u een even getal dan ontvangt u € 10.000,= bij oneven niets.
- 3) Bij verlaten van de kamer mag u met dobbelsteen gooien. Alleen wanneer 1 gooit ontvangt u € 60.000,=.

Tenslotte:

Welke optie neemt u (1, 2 of 3) wanneer u 30x achter elkaar van deze mogelijkheden gebruik zou kunnen maken! Loopt u 30 keer met € 4.000,= naar buiten, of kiest u dan wellicht toch voor optie 2 of 3 ?