

Online Seminar Beleggen

Ook een beetje beleggen kan lonen

Annemarie van Gaal

Ondernemer & financieel deskundige



Bob Homan

Manager ING Investment Office



Amsterdam, 8 oktober 2013

Agenda

- 1. Wat is beleggen nou echt?**
- 2. Waarom zou je gaan beleggen?**
- 3. In welke beleggingsproducten kun je beleggen?**
- 4. Risico en rendement**
- 5. De psychologie achter beleggen**
- 6. Hoe bouw je een beleggingsportefeuille op?**
- 7. Tips & tricks**

Poll 1

Beleggen is voor mij:

A

Middel om een doel te bereiken

B

Speculeren op koersstijgingen en/of -dalingen

C

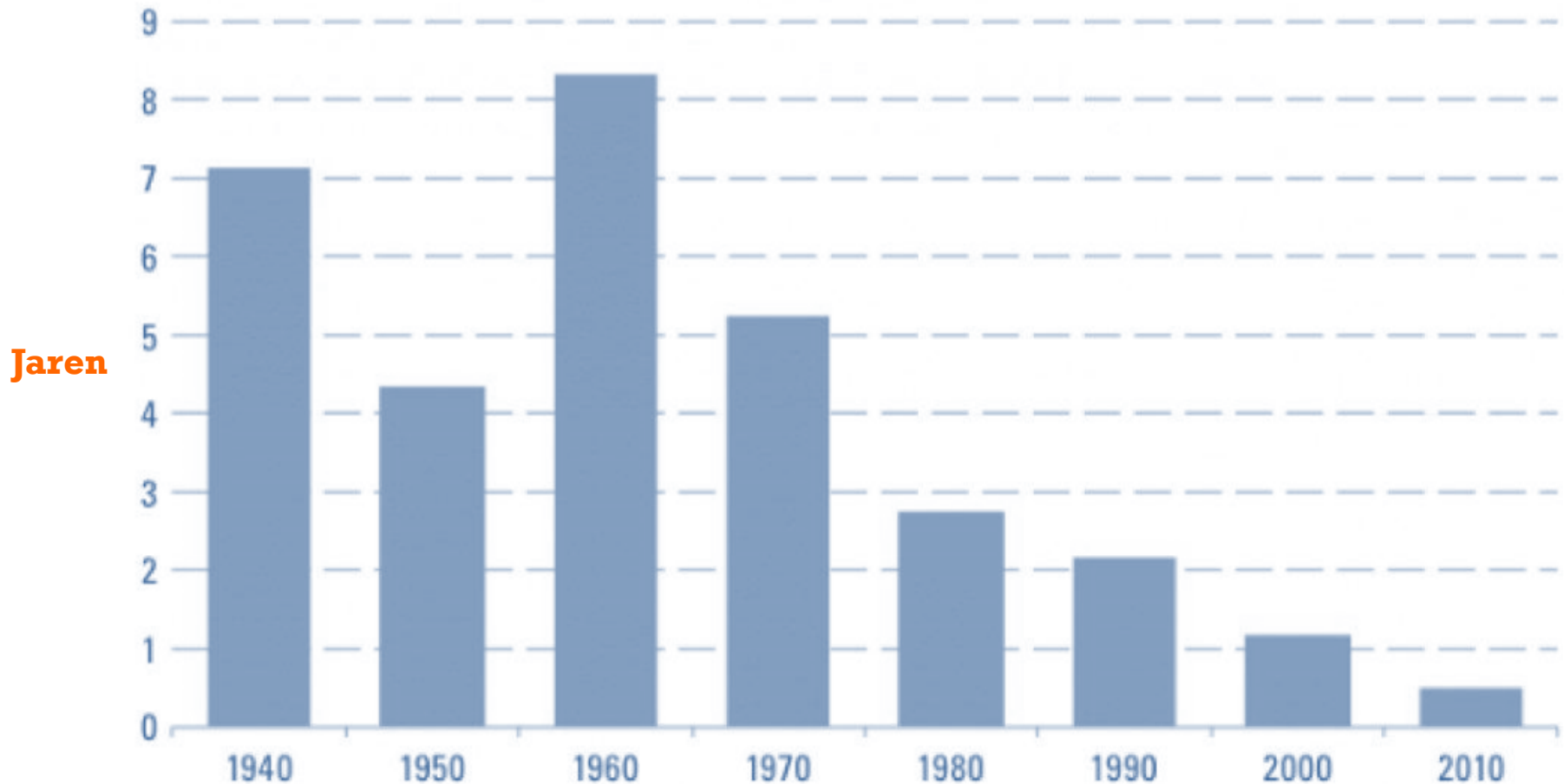
Leuk tijdverdrijf

D

Daar heb ik eigenlijk nog nooit over nagedacht

1. Wat is beleggen nou echt?

Gemiddeld aantal jaren dat aandelen in bezit zijn



Bron: LPL Financial, NYSE, ING Investment Office

Poll 2

Met welk doel belegt u?

A

Grote uitgave

B

Woning

C

Pensioen

D

Studie kinderen

E

Anders

2. Waarom zou je gaan beleggen?

- **Je kunt je geld beschermen tegen inflatie**
- **Beleggen levert historisch gezien meer op dan sparen**
- **Je kunt profiteren van economische groei elders**
- **Je kunt het risico spreiden**
- **Beleggen is leuk, leerzaam en spannend**



....Maar zorg allereerst voor voldoende buffer en beleg niet je volledige vermogen!

Poll 3

Als ik ga beleggen, beleg ik vooral in:

A

Beleggingsfondsen

B

Aandelen

C

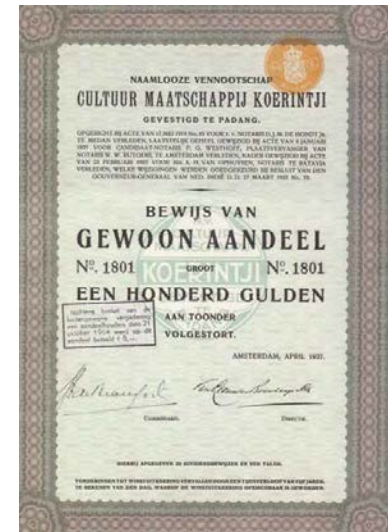
Obligaties

D

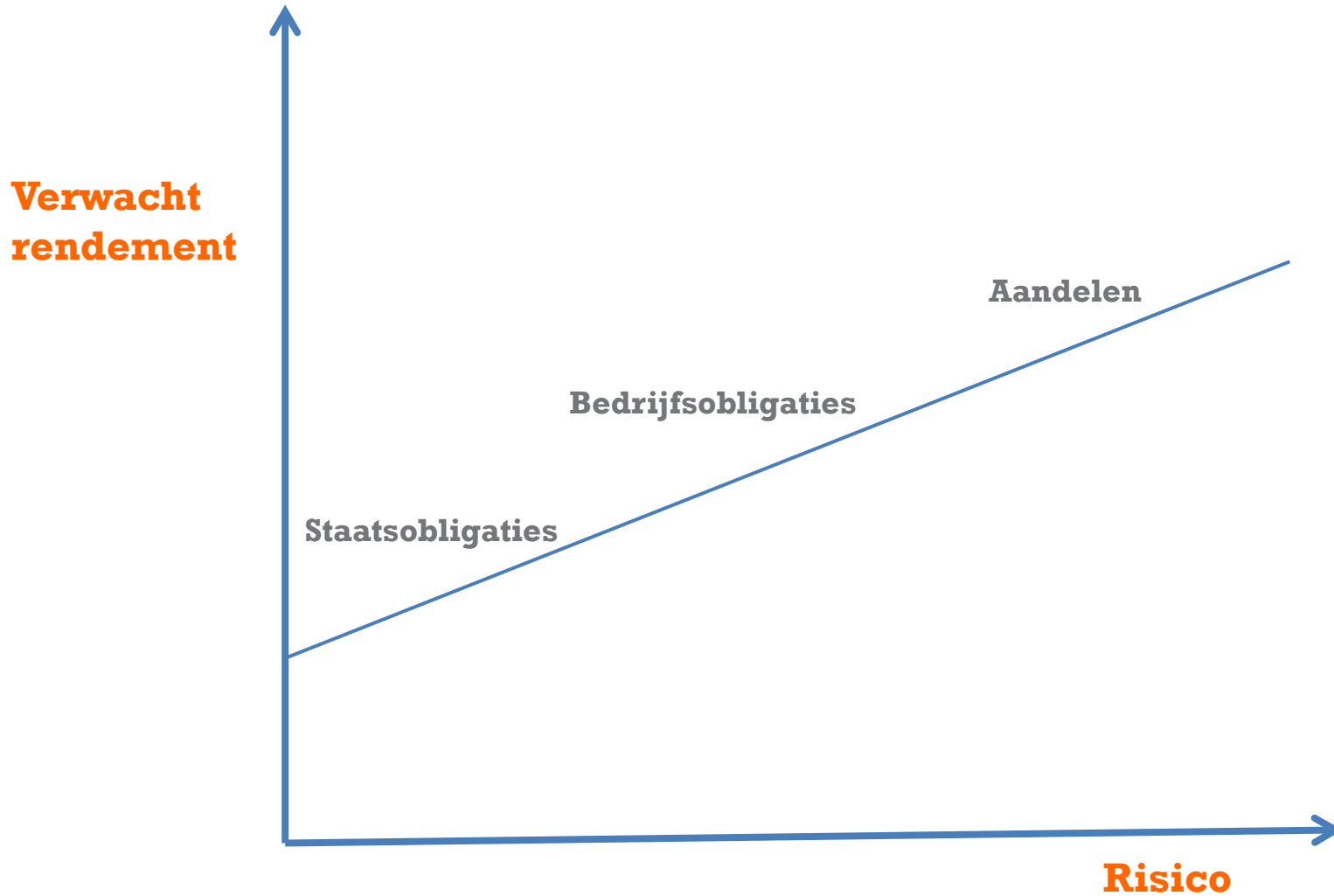
Anders

3. In welke beleggingsproducten kun je beleggen?

- **Aandelen**
- **Obligaties**
- **Beleggingsfondsen**
- **Opties**
- **Gestructureerde producten**
- **Exchange Traded Funds (ETF's) of Trackers**
- **Sprinters**

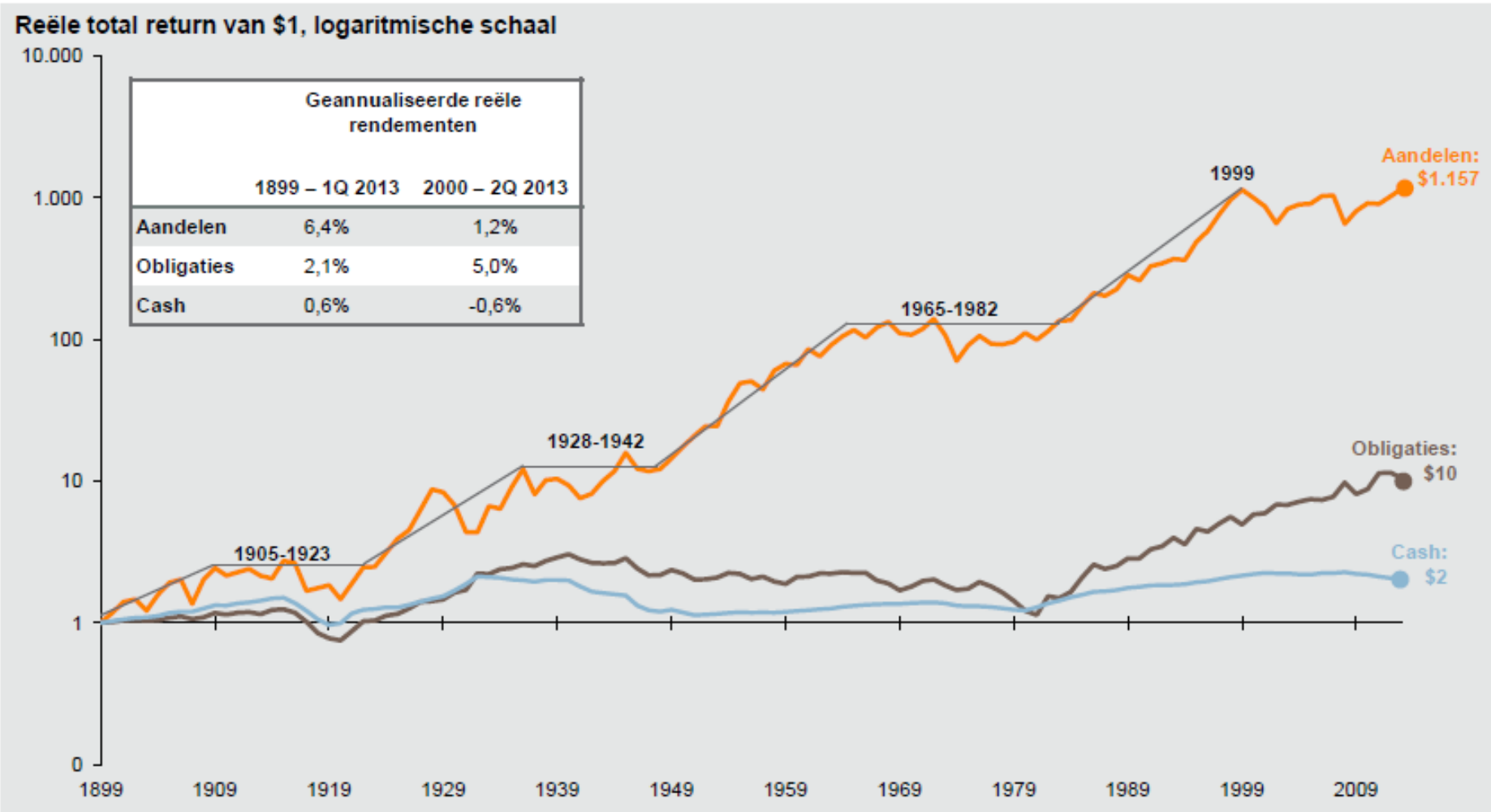


4. Risico en rendement



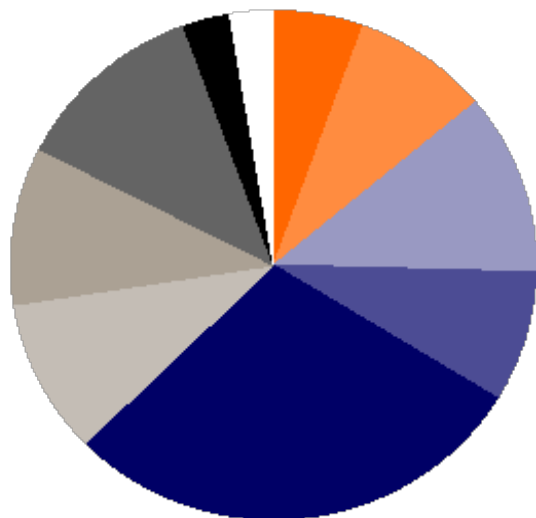
Lange termijn

Cumulatief rendement beleggingscategorieën Verenigde Staten



Bron: J.P. Morgan Asset Management, ING Investment Office

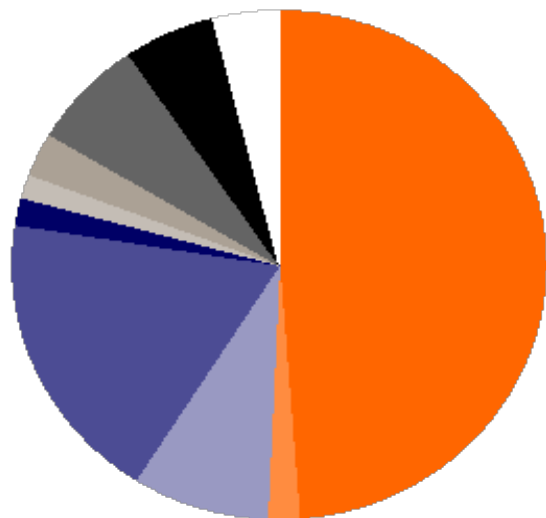
Sprediden over verschillende bedrijfssectoren



	%
● Basismaterialen %	5,5
● Dagelijkse consumentengoederen %	8,4
● Duurzame consumentengoederen %	11,5
● Energie %	8,3
● Financiële waarden %	28,9
● Gezondheidszorg %	9,8
● Industriegoederen %	10,0
● Informatietechnologie %	11,9
● Telecommunicatie %	2,9
○ Nutsbedrijven %	2,7

Bron: ING Investment Office

Sprediden over verschillende regio's



	%
● Verenigde Staten %	48,8
● Latijns-Amerika %	1,9
● Verenigd Koninkrijk %	8,3
● West-Europa %	18,5
● Oost-Europa %	1,7
● Afrika / Midden-Oosten %	1,5
● Australië / Nieuw-Zeeland %	2,8
● Japan %	6,9
● Azië (ontwikkeld) %	5,5
○ Azië (opkomend) %	4,0

Bron: ING Investment Office

Poll 4

Stel u heeft € 1000 nodig. Dan kiest u voor:

A

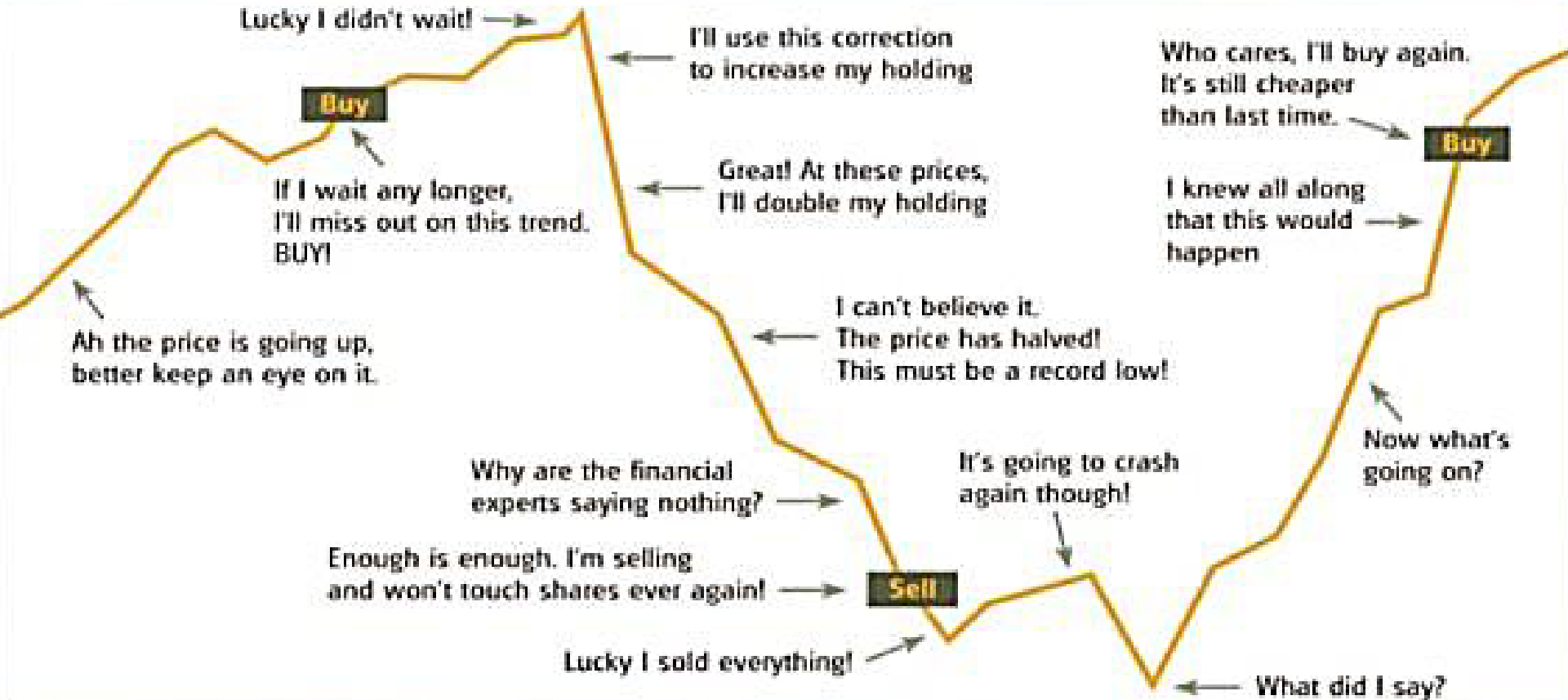
Verkopen aandeel X: gekocht voor € 500, nu € 1000 waard

B

Verkopen aandeel Y: gekocht voor € 1500, nu € 1000 waard

5. De psychologie achter beleggen

"Dit keer is alles anders": beleggersgedrag verandert nooit



Poll 5

Vanaf welk bedrag zou je ongeveer kunnen beginnen met beleggen?:

A

€ 100,=

B

€ 2.500,=

C

€ 10.000,=

6. Hoe bouw je een beleggingsportefeuille op?

Beleggingsrekening
Zakelijk vertegenwoordiger, Zelf

€ 133.651,74

Portefeuilledeel € 120.542,77
Ongerealiseerd rendement € -6.640,27
Opgelopen rente € 1.126,54

Bestedingsruimte € 1.430,74
Gelddeel € 11.982,43

Portefeuille		Rendement		
Naam	Positie	Koers	Huidige waarde €	Verdeling
Zakelijke Waarden				
▶ Aegon	9	€ 5,529	49,76	0,04%
▶ Ageas	10	€ 30,330	303,30	0,25%
▶ Ahold	16	€ 12,835	205,36	0,17%
▶ BG-ING Global TopSelect Fund 100%	139,0315	€ 132,310	18.395,26	15,26%
▶ Carrefour	640	€ 25,680	16.435,20	13,63%
▶ DIA	640	€ 6,450	4.128,00	3,42%
▶ ING Duurzaam Aandelen Fonds	1.021	€ 21,630	22.084,23	18,32%
▶ ING Groep	500	€ 8,428	4.214,00	3,50%
▶ Kendrion	109	€ 22,345	2.435,61	2,02%
▶ KPN	1.200	€ 2,349	2.818,80	2,34%
▶ Royal Dutch Shell -A-	300	€ 24,305	7.291,50	6,05%
▶ Van der Moolen	531	€ 0,000	0,05	0,00%
Totaal Zakelijke Waarden			€ 78.361,07	65,01%
Vastrentende Waarden				
▶ 4% ING Bank 2011/23-12-16 -55-	29.000	108,620%	31.499,80	26,13%
▶ 7,125% ABN AMRO 2012/6-7-22	15.000	115,890%	17.383,50	14,42%
Totaal Vastrentende Waarden			€ 48.883,30	40,55%
Opties				
▶ AKZ P DEC 2013 40,00	-2	€ 0,360	-72,00	-0,06%

Zelf beleggers nemen weinig tijd voor hun beleggingen en spreiden beperkt

De gemiddelde zelf belegger



... besteedt **20 minuten** per week aan zijn beleggingsportefeuille



... doet **3 transacties** per jaar



... heeft **3 verschillende aandelen of fondsen** in zijn portefeuille



Daarom kunt u uw beleggingen ook laten beheren door beleggingsexperts of advies krijgen om zeker te zijn van uw zaak.

7. Tips & tricks

- **Beleg met geld dat je voor een langere periode kan missen**
- **Zorg dat je niet wakker ligt als het een poosje tegen zit**
- **Zorg voor spreiding**
- **Staar u niet blind op rendement, een hoger rendement betekent meestal een hoger risico**
- **Zorg dat je voldoende kennis van zaken hebt. Zo niet, win professioneel advies in**
- **Let ook op de kosten**



Disclaimer

- Deze presentatie van ING Bank N.V. is uitsluitend bedoeld om u informatie te geven over de visie van het ING Investment Office op de financiële markten. Deze presentatie is geen beleggingsaanbeveling, geen beleggingsadvies noch een aanbieding of uitnodiging tot koop of verkoop van enig financieel instrument. ING Bank N.V. betreft haar informatie van betrouwbaar geachte bronnen en heeft alle mogelijke zorg betracht om er voor te zorgen dat ten tijde van deze presentatie de informatie waarop zij haar visie in deze presentatie heeft gebaseerd niet onjuist of misleidend is. ING Bank N.V. geeft geen garantie dat de door haar gebruikte informatie accuraat of compleet is. De informatie in deze presentatie kan gewijzigd worden zonder enige vorm van aankondiging. Auteursrecht en rechten ter bescherming van gegevensbestanden zijn van toepassing op deze presentatie.
- Beleggen brengt risico's met zich mee, u kunt uw inleg verliezen. De waarde van uw beleggingen is mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Loop geen onnodige financiële risico's. Lees de beschikbaar gestelde informatie over het aangeboden beleggingsproduct.
- ING Bank N.V. is statutair gevestigd te Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 Amsterdam en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). ING Bank N.V. is onderdeel van ING Groep N.V.