

Column

WELKE BELEGGINGSCATEGORIEËN ZIJN ER?

Door Joris Leppers

Wat is er de vorige keer ook alweer besproken?

U dient een onderscheid te maken tussen kort geld en lang geld. Kort geld is geld dat u op de spaarrekening zet om direct een grote vervanging te kunnen doen. Lang geld is geld dat u voor de lange termijn wegzet en eigenlijk zou moeten beleggen. Op het moment dat u dit niet doet, bent u, door de huidige rentestand, de inflatie en het effect van samengestelde rente, in feite een dief van uw eigen portemonnee. Tenslotte is het van belang dat u uw beleggingen spreid over verschillende regio's en beleggingscategorieën.

Aangezien de meeste mensen visueel zijn ingesteld, vind ik onderstaand figuur altijd zeer treffend om aan te geven waarom het van belang is om uw beleggingen te spreiden. Elk kleurtje staat voor een specifieke beleggingscategorie

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	10 jaar Gemid.
Vastgoed Aandelen	36,4%	EM Obligaties	Vastgoed Aandelen	Wereldwijde Aandelen	Vastgoed Aandelen	Vastgoed Aandelen	HY Obligaties	EM Aandelen	Staatspapier Wereldwijd	Wereldwijde Aandelen	Vastgoed Aandelen
EM Aandelen	27,5%	Vastgoed Aandelen	HY Obligaties	Gebalanceerde Portefeuille	Wereldwijde Aandelen	EM Obligaties	Grondstoffen	Wereldwijde Aandelen	HY Obligaties	Vastgoed Aandelen	Wereldwijde Aandelen
Grondstoffen	24,9%	Staatspapier Wereldwijd	EM Aandelen	HY Obligaties	EM Obligaties	Wereldwijde Aandelen	EM Aandelen	Gebalanceerde Portefeuille	Vastgoed Aandelen	EM Aandelen	HY Obligaties
HY Obligaties	22,8%	HY Obligaties	EM Obligaties	Cash	Gebalanceerde Portefeuille	HY Obligaties	EM Obligaties	Credits Wereldwijd	EM Obligaties	Gebalanceerde Portefeuille	EM Obligaties
Wereldwijde Aandelen	20,1%	Credits Wereldwijd	Wereldwijde Aandelen	Credits Wereldwijd	HY Obligaties	Staatspapier Wereldwijd	Vastgoed Aandelen	Cash	Cash	EM Obligaties	Gebalanceerde Portefeuille
EM Obligaties	19,8%	Cash	Gebalanceerde Portefeuille	Vastgoed Aandelen	Staatspapier Wereldwijd	Gebalanceerde Portefeuille	Wereldwijde Aandelen	HY Obligaties	Gebalanceerde Portefeuille	HY Obligaties	EM Aandelen
Gebalanceerde Portefeuille	18,0%	Gebalanceerde Portefeuille	Credits Wereldwijd	EM Aandelen	EM Aandelen	Cash	Gebalanceerde Portefeuille	EM Obligaties	Credits Wereldwijd	Grondstoffen	Staatspapier Wereldwijd
Staatspapier Wereldwijd	13,3%	Wereldwijde Aandelen	Cash	Staatspapier Wereldwijd	Credits Wereldwijd	Credits Wereldwijd	Staatspapier Wereldwijd	Vastgoed Aandelen	Wereldwijde Aandelen	Credits Wereldwijd	Credits Wereldwijd
Credits Wereldwijd	6,8%	Grondstoffen	Staatspapier Wereldwijd	EM Obligaties	Cash	EM Aandelen	Credits Wereldwijd	Staatspapier Wereldwijd	Grondstoffen	Staatspapier Wereldwijd	Cash
Cash	0,7%	EM Aandelen	Grondstoffen	Grondstoffen	Grondstoffen	Grondstoffen	Cash	Grondstoffen	EM Aandelen	Cash	Grondstoffen

Figuur 1: De verschillende rendementen van verschillende beleggingscategorieën tussen 2009 en 2018

Ziet u hier enige regelmaat of orde in? Zo ja, dan bent u de eerste. Het ene jaar doen wereldwijde aandelen het goed, de andere keer juist de staatsobligaties of de aandelen van opkomende landen (EM). Er is niet echt een pijl op te trekken en ook de beste beleggingsanalisten kunnen dit niet.

Daarom is het van belang om veel verschillende categorieën in uw portefeuille te hebben, maar welke zijn er dan precies?

1

Ten eerste, de aandelen. Hiermee koopt u een stukje van het bedrijf. Hiermee bent u voor een heel klein gedeelte eigenaar van dit bedrijf. Naarmate het bedrijf groeit en winst maakt, wordt uw aandeel meer waard. Aandelen zijn er wereldwijd, in opkomende landen, of per regio.

2

Ten tweede, de obligaties. U leent een bepaald bedrag uit aan een bedrijf en ontvangt hier een vaste vergoeding voor (coupon geheten). Daarnaast kunt u ook handelen met deze leningen. Ten derde, het vastgoed. In het geval van vastgoed investeert u in een bepaald gebouw, waarbij u verdient aan de huur van het pand en de waardeverhoging. Het nadeel is dat u uw geld niet zo maar uit dit vastgoed kunt halen. Tenslotte, de liquiditeiten. Dit zijn uw spaartegoeden, waar u te allen tijde aan kunt komen. Daarnaast zijn er nog exotische producten, waar we in een latere column over zullen uitweiden.



3

Ten derde, het vastgoed. In het geval van vastgoed investeert u in een bepaald gebouw, waarbij u verdient aan de huur van het pand en de waardeverhoging. Het nadeel is dat u uw geld niet zo maar uit dit vastgoed kunt halen.

4

Tenslotte, de liquiditeiten. Dit zijn uw spaartegoeden, waar u te allen tijde aan kunt komen. Daarnaast zijn er nog exotische producten, waar we in een latere column over zullen uitweiden.



Meer weten?

Hawkin Wealth Planning
het Haagje 161 a
7902 LG Hoogeveen
Tel: 0528-22 70 90

Email: info@hawkinwealthplanning.nl