Finance

- Finance
- Rule of thumb - risico beheersing

Finance

Lange termijn

Beleggen is langer termijn, na ±16 jaar is historisch gezien de kans 0 op verlies.

image.png

image.png

Rule of thumb - risico beheersing

Spreiding

Niet te veel concentreren in:

- één aandeel
- één sector
- één land

wel zoveel mogelijk in de eigen voluta anahouden.

Limieten

Veel gebruikte limieten:

- max 5–10% in één individueel aandeel
- max 20–30% in één sector

ETF

Veel particuliere beleggers gebruiken daarom brede ETF’s zoals:

- MSCI World
- FTSE All-World

Beleggingshorizon

- aandelen → minimaal 5–10 jaar horizon

Houd cash achter de hand

- 3–12 maanden vaste lasten cash
- niet volledig belegd

Zo voorkom je gedwongen verkoop bij pech.

Risico ? volatiliteit

Belangrijk onderscheid:

- tijdelijke koersschommelingen
- permanent kapitaalverlies

Een brede index die 25% zakt maar herstelt is iets anders dan een bedrijf dat failliet gaat.

Probeer beta onder 1 e houden.

Denk in scenario’s

Vraag jezelf af:

- Wat als de markt 50% daalt?
- Kan ik dan blijven zitten?
- Slaap ik nog goed?

Lange termijn rendement

Historisch gezien komt het grootste deel van lange termijn rendement meestal uit:

- lang blijven zitten
- lage kosten
- brede spreiding
- discipline