

# 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

---

Revision #1

Created 2026-05-22 20:56:05 UTC by Max

Updated 2026-05-22 21:04:44 UTC by Max