

Beleggen? Bereid u goed voor!

Heeft u plannen om te gaan beleggen? En overweegt u daarvoor een afspraak te maken met een vermogensbeheerder of heeft u dit al gedaan? Dan worden u bij het eerste gesprek vragen gesteld. Maar welke zijn dat? Waarom worden deze gesteld? En wat is daarvan voor u het voordeel? In dit informatieblad wordt dit toegelicht en leest u waarom het belangrijk is om u goed voor te bereiden op het gesprek.

Waarom is een goede voorbereiding op het eerste gesprek met uw vermogensbeheerder belangrijk?

Een goede voorbereiding geeft u en de vermogensbeheerder inzicht in uw wensen en verwachtingen. Zo kunt u samen met uw vermogensbeheerder beter bepalen welke risico's het beste bij u passen. En u weet zeker dat uw vermogen op een manier wordt belegd welke aansluit bij uw wensen. Tevens krijgt u een helder inzicht in de prijs die u daarvoor betaalt.

Op welke onderwerpen kunt u zich voorbereiden?

1 Uw financiële situatie

Waarom vraagt uw vermogensbeheerder u hiernaar?

Zo kan uw vermogensbeheerder achterhalen welk deel van uw vermogen beschikbaar kan zijn voor beleggen.

Waar vraagt uw vermogensbeheerder vooral naar?

Uw vermogen én uw huidige en toekomstige inkomsten en verplichtingen. Daarbij kan worden gevraagd naar de laatste aangifte IB of een kopie van de meest actuele jaarrekening.

Wat kan uw vermogensbeheerder met deze gegevens?

U adviseren, op basis van het totaalbeeld van uw financiële situatie, of beleggen voor u een verstandige keuze is. En op welke manier u zou kunnen beleggen om uw doelstelling te behalen.

2 Uw financiële (lange termijn) doelen

Waarom vraagt uw vermogensbeheerder u hiernaar?

Zo kan uw vermogensbeheerder achterhalen wat u met beleggen wilt bereiken en wanneer dat doel voor u bereikt moet zijn.

Waar vraagt uw vermogensbeheerder vooral naar?

Uw persoonlijke doelstellingen, bijvoorbeeld pensioenaanvulling, aflossing hypotheek of het maken van een wereldreis. De termijn waarbinnen u uw doelstelling(en) wilt bereiken (uw 'beleggingshorizon')

Wat kan uw vermogensbeheerder met deze gegevens?

U adviseren over de haalbaarheid van uw doelen en de manier waarop deze behaald kunnen worden.

3 Uw Risicobereidheid

Waarom vraagt uw vermogensbeheerder u hiernaar?

Beleggen brengt risico's met zich mee: u bepaalt zelf welke risico's u kunt en wilt lopen.

Waar vraagt uw vermogensbeheerder vooral naar?

In welke mate accepteert u tussentijdse schommelingen in de waarde van uw portefeuille?
Hoe erg vindt u het als u uw beleggingsdoel niet zou bereiken?

Wat kan uw vermogensbeheerder met deze gegevens?

Op basis hiervan kan uw vermogensbeheerder samen met u bepalen of u, los van uw financiële situatie of doelstelling, meer of minder risico met beleggen kunt nemen. Of dat bijvoorbeeld sparen op dit moment toch een betere optie is.

U informeren welke gevolgen uw risicobereidheid (de mate waarin u bereid bent risico te lopen) heeft voor het halen van uw doelen en u inzicht geven in de verhouding tussen de mate waarin u bereid bent risico te lopen en het gemiddeld rendement dat u daarmee kunt verwachten, op de korte en langere termijn.

4 Uw kennis en ervaring

Waarom vraagt uw vermogensbeheerder u hiernaar?

Omdat het belangrijk is dat u precies weet waarin u kunt en wilt beleggen.

Waar vraagt uw vermogensbeheerder vooral naar?

Uw opleiding, uw kennis van beleggen en uw ervaring met beleggen.

Wat kan uw vermogensbeheerder met deze gegevens?

U ondersteunen met aanvullende kennis en informatie over de verschillende mogelijkheden. Het advies van uw vermogensbeheerder kan ook zijn om niet te beleggen met bepaalde bij u niet passende beleggingsinstrumenten.

Op basis van uw antwoorden stelt uw vermogensbeheerder een advies samen dat aansluit bij uw persoonlijke situatie. Dit advies geeft antwoord op de vraag of beleggen voor u een verstandige en passende oplossing is én hoe u bij een positief advies in uw situatie zou kunnen beleggen. Dit advies zorgt ervoor dat u een zorgvuldige en afgewogen beslissing kunt nemen over uw vermogen

Rendement: dit is de opbrengst van een belegging over een bepaalde periode. U kunt het rendement berekenen door de opbrengst te delen door het belegde bedrag. Voor het netto rendement moeten de kosten er nog van worden afgetrokken.

Risico: beleggingsinstrumenten kennen verschillende risico's. Denk aan onzekerheid over bijvoorbeeld het rendement dat u maakt, de mate waarin uw belegbaar vermogen veilig is en de vraag wanneer u over uw belegbaar vermogen kunt beschikken.

Kosten: de kosten van beleggen bestaan uit de kosten die u betaalt aan de vermogensbeheerder voor de beleggingsdienstverlening (de directe kosten) en de kosten van de beleggingsproducten waarin eventueel wordt belegd (de indirecte kosten).