



een goed gevoel over hebt, staat haaks op het hebben van zo'n beleggingsdoel. De studie voor de kinderen sprokkel je immers ook niet aan de roulettetafel bij elkaar. Een breed gespreide beleggingsportefeuille, die het risico verlaagt, ligt meer voor de hand.

In het begin van de beleggingsperiode kunnen wat hogere risico's worden genomen om een hoger rendement te behalen, maar aan het einde, als de doeldatum in zicht komt, zal iemand het risico willen afbouwen. Bijvoorbeeld door steeds minder in aandelen te beleggen en over te stappen naar obligaties in de beleggingsportefeuille.

WETEN WAT JE OPZIJ MOET LEGGEN

Een beleggingsdoel vereist ook een meer gestructureerde aanpak dan het volgen van beurskoersen en op basis van een mix van informatie, nieuws en intuïtie kopen en verkopen. Dat kan natuurlijk best mooie beleggingsresultaten opleveren, maar of het een gestage kapitaalopbouw over een langere periode oplevert, is een tweede.

Die gestructureerde aanpak zal doorgaans neerkomen op het maandelijks beleggen van een bepaald bedrag. Het kapitaal groeit dan door een combinatie van inleg en rendement. De hoogte van dat maandbedrag is uit te rekenen. Wat heb je nodig om bij een (conservatief) geschat gemiddeld jaarlijks rendement, bij een bepaalde maandelijks inleg in een x-aantal jaren het gewenste bedrag te kunnen bereiken? Hoe langer de periode, des te sneller groeit het kapitaal dankzij het rente-op-rente effect. Zo levert 250 euro per maand, bij een gemiddeld rendement van 5 procent na 15 jaar 66.476 euro op. Na 30 jaar is dat 204.674 euro en na 45 jaar 491.979 euro.

Tussentijds kan worden bekeken of de kapitaalopbouw

TIP

voor de thuisbelegger

Het kiezen van financiële doelen leidt als vanzelf tot een gestructureerde beleggingsaanpak die veel pijnlijke beleggersfouten kan helpen voorkomen.

min of meer volgens plan vordert. Grote achterstanden kunnen worden opgevangen door extra geld in te leggen. Zeker na forse koersdalingen op de beurs is dat ook beleggingstechnisch geen verkeerde strategie.

Een rekensom vooraf zorgt er ook voor dat het maandbedrag niet onnodig hoog is. Hoe meer hoe beter, gaat hier niet op. Elke maand iets sparen of beleggen gaat immers wel ten koste van de huidige financiële ruimte.

KOSTEN ZIJN BELANGRIJK

Een beleggingsdoel vereist een langetermijnplanning. Bij lange perioden worden kosten erg belangrijk: een klein kostenverschil kan duizenden euro's in het eindbedrag schelen. Uitgaande van het eerdere voorbeeld van een eindkapitaal van 491.979 euro na 45 jaar, zou een extra jaarlijkse kostenpost van een half procent dat bedrag met maar liefst 65.344 euro hebben verlaagd.

De gestructureerde aanpak die bij een beleggingsdoel hoort, heeft ook als voordeel dat er minder actief op de beurs wordt gehandeld. Ook dat leidt tot lagere (transactie)kosten.

Niet iedereen zal willen beleggen op basis van een strikt omschreven beleggingsdoel. Vrijelijk, naar believen, aandelen aan- en verkopen heeft een eigen charme; beleggen als een uitdaginge hobby. Al past hierbij wel de kanttekening dat hobby's uiteindelijk geld kosten.

ook voor dat beleggers niet in zeven sloten tegelijk lopen.

MEER OOG VOOR RISICO

Een beleggingsdoel maakt het risico van beleggen kristalhelder. Alles wat ervoor kan zorgen dat het doel – een bepaalde som geld op een bepaalde leeftijd – niet wordt bereikt, wordt belangrijk. Iemand die na 20 jaar beleggen een hypotheek van een ton moet aflossen, zal zeker willen weten dat die ton er na twintig jaar ook daadwerkelijk is. Aandacht voor risicobeheersing is een logisch uitvloeisel.

Door te beleggen met een doel voor ogen zijn beleggers minder gevoelig voor emotionele valkuilen. Zomaar een paar duizend euro in één aandeel beleggen omdat je er

**ZO RIJK
MOGELIJK
WORDEN IS
GEEN DOEL;
DAT BIEDT
WEINIG
RICHTING EN
JE KUNT
BOVENDIEN
GROTE
VRAAGTEKENS
ZETTEN BIJ
DE HAALBAAR-
HEID**

