

TIP

Beleg elke maand een relatief klein bedrag gespreid in aandelen, via een etf of beleggingsfonds.

Het klinkt saai, maar deze aanpak levert voor jonge beleggers op termijn vaak mooie resultaten op.

beleggingscategorieën. Eerder dit jaar werd dat nog eens bevestigd door een onderzoek van het Amerikaanse beleggingshuis AMG

Funds. Gemiddeld steken ze 30 procent van hun vermogen in aandelen en 17 procent in obligaties. Bij oudere beleggers is dit respectievelijk 46 en 21 procent. Alternatieve beleggingen doen het relatief goed met 17 procent, tegen slechts 6 procent bij oudere beleggers.

Jonge beleggers maken verder vaker gebruik van indexvolgers (etf's), derivaten en andere hefboomproducten. Goud en vastgoed (doorgaans een eigen woning) worden relatief vaak genoemd als langetermijnbelegging. Een goede vermogensspreiding wordt als minder belangrijk ervaren.

Millennials koesteren verder erg hoge rendementsverwachtingen en zijn sneller geneigd risico's te nemen. Deze combinatie kan ervoor zorgen dat het neerwaartse risico van hun beleggingsportefeuilles groot is. Deze beleggers zouden zichzelf de vraag kunnen stellen hoeveel verlies ze acceptabel vinden en of ze hun vermogen wel goed hebben gespreid.

OVERMATIG ZELFVERTROUWEN

Uit een ander AMG-onderzoek blijkt dat ook beleggende millennials veel zelfvertrouwen hebben: 81 procent vindt dat ze over veel beleggingskennis beschikken. Tekenend is dat slechts 19 procent van de oudere beleggers dit over zichzelf zegt. Een mogelijke verklaring is dat beleggers die na 2008 zijn begonnen met beleggen waarschijnlijk aardige rendementen hebben geboekt. Dat kan tot overmoed leiden.

Sommige beleggingsexperts maken zich bovendien zorgen dat



OVER DE AUTEUR

Manno van den Berg schreef als financieel journalist 20 jaar over geldzaken en is co-auteur van het boek 'Beleggen is niet eng'.

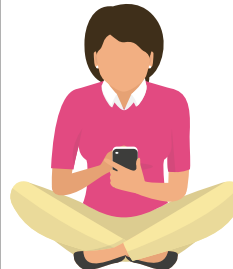
millennials een beurscorrectie kunnen versterken, doordat ze dan snel de handdoek in de ring gooien. Deze jonge beleggers zouden nog betrekkelijk weinig directe ervaring hebben met forse beursdalingen en daardoor sneller in paniek raken. Een gebrek aan goede spreiding in de portefeuille kan een belegger nog eens extra kwetsbaar maken voor een correctie.

VROEG BEGINNEN

Correctie of geen correctie, het goede nieuws is dat millennials op een goed moment beginnen met beleggen: op jonge leeftijd. Ze hebben een lange beleggingshorizon en kunnen daardoor relatief veel risico dragen, door bij voorkeur in aandelen te beleggen. Op latere leeftijd kunnen ze dat risico afbouwen door mondjesmaat het accent naar minder risicovolle beleggingen te verschuiven.

Een succesvol beleggingsplan vraagt echter wel enige structuur, spreiding en risicobeheersing. Een groot bedrag ineens in enkele aandelen steken, is geen goed idee. Veel millennials zullen ook de middelen daarvoor niet hebben. Beter is het om elke maand een relatief klein bedrag gespreid in aandelen te beleggen, bijvoorbeeld in een aandelen-etf of aandelenbeleggingsfonds.

Dankzij hun lange beleggingshorizon kunnen jonge beleggers steeds sterker van het rente-op-rente-effect profiteren, als ze tenminste hun rendementen herbeleggen waarover ze weer nieuw rendement maken. Het belegde vermogen zal door dit effect steeds sneller kunnen groeien. Het automatisme van elke maand iets beleggen in een brede aandelenportefeuille biedt daarnaast een natuurlijke bescherming tegen veel van de ergste beleggingsrisico's.



HET GOEDE NIEUWS IS DAT MILLENNIALS OP EEN GOED MOMENT BEGINNEN MET BELEGGEN: OP JONGE LEEFTIJD

een duurzame en sociale impact te combineren. Beleggingsfondsen met dit thema groeien stevig, zij het dat deze groei vooral wordt gedreven door institutionele beleggers.

Idealistische beleggers doen er goed aan zich niet te laten verblinden door het etiket duurzaam, groen of impact. De verschillen tussen beleggingsfondsen met deze thema's kunnen groot zijn. Iets dat duurzaam heet, is niet altijd zo duurzaam als een belegger zou willen. Ook is het verstandig om goed op de kosten te blijven letten.

AFWIJKENDE BELEGINGS- PORTEFEUILLES

Beleggende millennials lopen niet echt warm voor traditionele