



DEEL 2

*Leeft u om te werken of werkt u om te leven? Steeds meer Nederlanders dromen van een vervroegd pensioen. Of van een sabbatical: een jaartje weg uit de ratrace om te reizen, te studeren of een andere passie te volgen. Beleggen kan helpen deze dromen te financieren.*

TIP

Heeft u het belegde geld over enkele jaren echt nodig, overweeg dan het beleggingsrisico te verlagen door stapsgewijs aandelen voor obligaties in te ruilen. Dat gaat vermoedelijk wel ten koste van het rendement.



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'.

# Beleggen

## OM EERDER OF EVEN TE STOPPEN MET WERKEN

**Aan eerder of even stoppen met werken hangt een prijskaartje.**

Beleggen is veelal dé methode om het benodigde kapitaal bij elkaar te krijgen. Dit vergt discipline, tijd en een efficiënte aanpak.

**D**e eerste aflevering van deze serie behandelde het belang van een goed huishoudboekje. Om te weten wat er maandelijks opzijgezet kan worden, maar ook hoeveel er nodig is om het een of enkele jaren zonder inkomsten uit te zingen. Daarna volgt het echte werk: het kapitaal bij elkaar krijgen.

Soms is er al iets gespaard of belegd. Of wellicht zorgt een erfenis voor middelen of komen er nog oude lijfrente- of kapitaalverzekeringen tot uitkering. De meeste mensen zullen echter (nog veel) moeten opbouwen, zeker als hun doel een eerder pensioen is. Dan gaat het immers al snel om enkele jaren.

Vermogen opbouwen kan via sparen, beleggen of verzekeren. Sparen levert echter nu weinig op en blijft statistisch gezien ook op de lange termijn achter bij beleggen. Op basis van historische gemiddelden wordt voor sparen veelal een rekenrendement gebruikt van zo'n 3 procent per jaar, voor beleggen in aandelen is

dat 7 tot 8 procent. Iemand die elke maand 300 euro spaart, zou daarmee na twintig jaar 98.298 euro hebben. Dezelfde inleg in aandelen zou tegen 7 procent 153.122 euro opleveren; een verschil van 54.824 euro!

Sparen of beleggen kan ook in een verzekering (of bankspaarproduct). De kosten kunnen relatief hoog zijn, vooral als de inleg wordt belegd. Veel fiscale voordelen van kapitaalopbouw via een verzekering zijn verder in de loop der jaren uitgehold. Ook allerlei productvoorwaarden en -beperkingen maken verzekeren doorgaans een minder goede optie. In lijfrenteverzekeringen, vroeger juist veelal afgesloten om eerder te