

Hoeveel kan ik verantwoord beleggen?

NUBELEGGEN.COM



Hoeveel kan ik **verantwoord** beleggen?

NUBELEGGEN.COM

© NuBeleggen.com | Versienummer: 1.5

Dit e-boek is een uitgave van [NuBeleggen.com](https://nubeleggen.com). Deelnemers van de online training ontvangen automatisch de meest recente versie. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd op welke wijze dan ook zonder toestemming van de auteurs.

Fotocredits

In volgorde van vertoning: Ibrahim Rifath (omslag), Rawpixel.com.

Inleiding

Het lijkt een onnozele vraag. *Hoeveel kan ik verantwoord beleggen?* Toch is het wel degelijk verstanding om daar goed over na te denken. Beleggen brengt namelijk risico's met zich mee. Dat geldt voor alle beleggingen. Hoe onschuldig ze ook lijken.

De grootte van het bedrag waarmee je gaat beleggen heeft bovendien invloed op je strategie. Het bepaalt hoe je beleggingsplan eruit komt te zien. Dat moet immers realistisch zijn.

Neem daarom de tijd om te bepalen hoeveel je kunt beleggen. Dat lijkt simpel: even de spaarrekening checken. De rente is daar zó laag, dat kunnen we beter beleggen. Toch?

Helaas is niet zo simpel. Daarom helpt dit ebook je om op een verantwoorde manier te bepalen hoeveel geld je kunt beleggen. Stap voor stap. Houdt een notitieblokje bij de hand of print dit document uit, zodat je erin kunt schrijven. Net wat je fijn vindt.

Veel succes,

Sjors van NuBeleggen.com

*De rente is
zó laag,
dat kunnen
we beter
beleggen.
Toch?*

Wat zijn je dromen?

Voordat we beginnen met het beantwoorden van de belangrijkste vraag, gaan we nadenken over onze dromen. Waar doe je het uiteindelijk voor?

Dat kan werkelijk van alles zijn, geen enkel antwoord is fout. Sommige mensen beleggen voor een snelle auto. Anderen voor de studie van hun (toekomstige) kinderen. Misschien heb je geen concrete plannen, maar wil je gewoon een extraatje voor later. Ook dat kan een reden zijn om te beleggen.

Neem nu een moment de tijd om na te denken wat jouw dromen zijn.

Heb je iets in gedachte? Schrijf het dan op. En zoek uit welk prijskaartje er aan jouw droom (of dromen) hangt. Dat helpt je om doelgericht aan de slag te gaan.

Mijn droom of dromen:



Vrij belegbaar vermogen

Je **vrij belegbaar vermogen** is het geld dat je de komende jaren niet nodig hebt, minus eventuele schulden. Dat geld staat nu waarschijnlijk ergens op een spaarrekening niets te doen. De spaarrentes zijn op dit moment namelijk laag.

De hoogte van het vrij belegbaar vermogen is dus afhankelijk van een aantal zaken. Dat kunnen we het beste uitleggen aan de hand van twee voorbeelden.

Voorbeeld 1: Tessa

Tessa heeft € 21.000 op een spaarrekening staan. Ze heeft dit geld de komende 3 tot 5 jaar niet nodig om in haar levensonderhoud te voorzien. Tessa werkt in vast dienstverband en kan terugvallen op een WW-uitkering als ze haar baan kwijtraakt. Ze heeft geen schulden. Tessa's vrij belegbaar vermogen is dus € 21.000.

Voorbeeld 2: Raoul

Raoul heeft ook € 21.000 op een spaarrekening staan. Hij is van plan om binnenkort een opleiding van € 4.000 euro te volgen. Raoul is zzp'er en heeft dus geen inkomsten als hij geen opdrachten binnenhaalt. Hij heeft uitgerekend dat hij daarom € 6.000 achter de hand wil houden. Raoul heeft daarnaast een creditcardschuld van € 2.000 euro. Zijn vrij belegbaar vermogen is dus € 8.000.

*Je **vrij belegbaar vermogen** heb je de komende jaren niet nodig*

Buffer

Het is belangrijk dat je altijd een **buffer** achter de hand hebt. Bijvoorbeeld voor een kapotte wasmachine, onderhoud aan je auto of andere onvoorziene uitgave. Die buffer kan op een spaarrekening staan of op een beleggingsrekening waar je elk moment je geld vanaf kunt halen.

Staat (een deel van) je buffer op een beleggingsrekening, houd er dan rekening mee dat de buffer minder waard kan worden. Het is daarom onverstandig om (een groot deel van) je buffer in risicovolle beleggingsproducten te steken. Een spaarrekening blijft de veiligste plek om je buffer te bewaren.

Het Nibud adviseert om 10 procent van je netto inkomen apart te zetten. Daardoor bouw je een buffer op voor onvoorziene uitgaven. Hoe groot je buffer moet zijn, hangt af van een aantal factoren:

- Soort dienstverband en hoogte salaris
- Verwacht onderhoud aan je huis en tuin
- Vervanging en onderhoud van je auto
- Vervanging van de spullen in je huis

Je kunt je exacte buffer berekenen via [een online tool](#) van het Nibud.

*Een spaar-
rekening is de
veiligste plek
om je buffer te
bewaren*

Beleg nooit met geleend geld

Hopelijk spreekt het voor zich dat het bijzonder onverstandig is om te beleggen met geleend geld. Desondanks willen we dat toch nog eens benadrukken.

Het lijkt verleidelijk: geld lenen tegen een relatief laag rentepercentage, om dat vervolgens te beleggen. Het verschil tussen de rente en het rendement is je winst. Daar kleeft echter een gigantisch nadeel aan.

Je beleggingen kunnen ook minder waard worden! En dat interesseert de verstrekker van de lening helemaal niets. Die wil gewoon dat jij de lening mét rente aflost. Je kunt op deze manier dus een grote schuld opbouwen.

Beleg dus nooit met geleend geld.

*Je kunt op deze
manier een
grote schuld
opbouwen*

Tot slot...

Als het goed is weet je inmiddels hoeveel je verantwoord kunt beleggen. Misschien heb je zelfs wel een bedrag uitgerekend. Heel goed!

Onthoud dat het niet verstandig is om je vrij belegbaar vermogen in één soort belegging te steken. Veel verstandiger is het om te spreiden over verschillende producten. Daarmee verklein je de risico's aanzienlijk.

Meer tips en technieken om de risico's zo klein mogelijk te houden, behandelen we tijdens de derde les van de online training. Daarin leer je ook of je dromen - die we eerder hebben opgeschreven - realistisch zijn ten opzichte van het vrij belegbaar vermogen.

