

De passieve
belegger

De passieve belegger

*"Het geheim van beleggen zonder veel
moeite"*

Dyon en Nigel Jongsma

Colofon

Auteurs: Dyon Jongsma, Nigel Jongsma

Publicatiejaar 2023

Eerste druk

ISBN: 9789403701059

Dit boek is uitgegeven via [Mijnbestseller.nl](https://mijnbestseller.nl)

Dit boek bevat auteursrechten

Disclaimer

Dit boek is bedoeld als een informatieve gids voor passief beleggen en is geen vervanging voor professioneel financieel advies. De informatie in dit boek is gebaseerd op de persoonlijke ervaringen en meningen van de auteurs en heeft niet tot doel om individuele beleggingsadviezen te geven. De auteurs en uitgever zijn niet verantwoordelijk voor eventuele verliezen of schade die voortvloeien uit het gebruik van de informatie in dit boek. Lezers worden aangemoedigd om professioneel financieel advies in te winnen voordat ze belangrijke beleggingsbeslissingen nemen.

De informatie in dit boek is gebaseerd op de huidige kennis en inzichten van de auteurs en kan veranderen naarmate nieuwe informatie beschikbaar komt. De auteurs en uitgever zijn niet verantwoordelijk voor het bijwerken van de informatie in dit boek om deze actueel te houden.

Lezers worden aangemoedigd om de informatie in dit boek te gebruiken als een startpunt voor hun eigen onderzoek en om hun eigen due diligence uit te voeren voordat ze beleggingsbeslissingen nemen. De auteurs en uitgever zijn niet verantwoordelijk voor de resultaten van individuele beleggingsbeslissingen die lezers nemen op basis van de informatie in dit boek.

Copyright

Copyright [2023]. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar worden gemaakt, op welke wijze dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de auteur. Het boek is bedoeld voor persoonlijk gebruik.

Voorwoord

Beste lezer,

Dit boek is het resultaat van onderzoek, reflectie en samenwerking tussen ons en onze geweldige redacteur. Het is een werk dat we met passie hebben geschreven en dat we hopen dat het u zal inspireren, uitdagen en informeren.

Beleggen kan een uitdagende en soms verwarrende ervaring zijn, vooral voor beginners. Het kan moeilijk zijn om de juiste beleggingsproducten te kiezen, de juiste asset allocatie te vinden en het risico te bepalen dat bij jouw beleggingsprofiel past. Maar het goede nieuws is dat beleggen niet zo moeilijk hoeft te zijn als het lijkt. In dit boek, "De passieve belegger. Het geheim van beleggen zonder veel moeite", ontdek je hoe je op een eenvoudige en effectieve manier kunt beleggen.

We beginnen met het bespreken van de basisbeginselen van beleggen, zoals het bepalen van jouw beleggingsprofiel en het vinden van de juiste risicobereidheid. Vervolgens bespreken we de verschillende beleggingsproducten die beschikbaar zijn en hoe je de juiste keuzes kunt maken. We bespreken ook de concepten van asset allocatie, diversificatie en compound interest, die essentieel zijn voor een succesvolle beleggingsstrategie.

Als je eenmaal de basisbeginselen van beleggen onder de knie hebt, gaan we dieper in op twee beleggingsstrategieën: de buy-and-hold strategie en de DCA-methode. We bespreken de voor- en nadelen van beide strategieën en hoe je ze kunt toepassen om jouw beleggingsportefeuille te laten groeien.

Tot slot bespreken we de commissies van beleggingsproducten en de verschillende manieren waarop je ze kunt vermijden. We geven ook enkele tips over hoe je jouw

beleggingsportefeuille kunt optimaliseren en hoe je een succesvolle belegger kunt worden.

We willen graag iedereen bedanken die heeft bijgedragen aan de totstandkoming van dit boek. We bedanken alle experts van DNJ Tutorium en Financial eClass die hun kennis en ervaring hebben gedeeld om dit boek mogelijk te maken. We bedanken ook onze redacteur, die ons heeft geholpen om onze ideeën te verwoorden en onze boodschap duidelijk over te brengen.

Als je dit boek leest, hopen we dat je de waarde van passief beleggen zult begrijpen en dat je de tools hebt om een succesvolle belegger te worden. We wensen je veel succes en plezier bij het beleggen!

We zijn ons er terdege van bewust dat dit boek niet alle antwoorden zal bieden op de vragen die u heeft. We hebben geprobeerd om een breed scala aan onderwerpen te behandelen en we zijn ons ervan bewust dat er nog veel meer te zeggen valt. We hopen echter dat dit boek u zal helpen om uw eigen vragen te stellen en uw eigen antwoorden te vinden.

We zijn ook dankbaar voor onze lezers, zonder wie dit boek geen betekenis zou hebben. We hopen dat u geniet van het lezen van dit boek en dat het u zal inspireren om na te denken over de onderwerpen die we hebben behandeld.

Inhoud

Hoofdstuk 1. Passief beleggen.....	10
Hoofdstuk 2. Asset allocatie	35
Hoofdstuk 3. Diversificatie.....	43
Hoofdstuk 4. Compound interest	51
Hoofdstuk 5. Buy-and-hold strategie.....	55
Hoofdstuk 6. DCA methode	60
Hoofdstuk 7. Rebalancing	67
Hoofdstuk 8. ESG-beleggen	73
Hoofdstuk 9. Kosten en commissies	78
Samenvatting.....	82
Praktische toepassing van dit boek: Jouw stappenplan van Stap 1 tot Stap 6.	86
Slotwoord	100
Bibliografie.....	102

Hoofdstuk 1.

Passief beleggen

Passief beleggen is een beleggingsstrategie waarbij beleggers een portefeuille samenstellen die de prestaties van een bepaalde index volgt, in plaats van te proberen deze te verslaan. Dit wordt gedaan door het kopen van een breed gespreide portefeuille van aandelen of obligaties die deel uitmaken van de index. Het idee achter passief beleggen is dat de markt op de lange termijn een positief rendement oplevert en dat het moeilijk is om de markt te verslaan door actief te handelen. In plaats daarvan kunnen beleggers profiteren van de groei van de markt door simpelweg te investeren in een breed gespreide portefeuille die de markt volgt. Passief beleggen is vaak goedkoper dan actief beleggen omdat er minder transactiekosten en beheerskosten zijn.

Passief beleggen is een beleggingsstrategie waarbij je je geld investeert in een breed gespreide portefeuille van indexfondsen of ETF's (Exchange Traded Funds) en deze gedurende langere tijd aanhoudt. Bij passief beleggen probeer je niet om de markt te verslaan, maar volg je deze juist. Het gemiddelde rendement bij passief beleggen hangt af van de specifieke indexfondsen of ETF's waarin je belegt. Over het algemeen is het rendement van passief beleggen vergelijkbaar met het gemiddelde rendement van de markt waarin je belegt. Bijvoorbeeld, als je belegt in een indexfonds dat de S&P 500 volgt, dan zal het rendement van dat fonds vergelijkbaar zijn met het gemiddelde rendement van de S&P 500 index. Het is belangrijk om te onthouden dat rendementen uit het verleden geen garantie bieden voor toekomstige rendementen. Het historische rendement van

passief beleggen hangt af van de specifieke indexfondsen of ETF's waarin je belegt en de periode waarover je kijkt. Over het algemeen hebben aandelen over de lange termijn een gemiddeld rendement van ongeveer 7-10% per jaar, afhankelijk van de markt en de periode waarover je kijkt. Het doel van passief beleggen is om op de lange termijn een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met het gemiddelde rendement van de markt.

VOORDELEN EN NADELEN BIJ PASSIEF BELEGGEN

Passief beleggen heeft lagere kosten dan actief beleggen, omdat er geen hoge kosten zijn voor onderzoek en analyse van individuele aandelen of obligaties. Bij passief beleggen investeer je meestal in een breed gespreid fonds of ETF, waardoor je de risico's spreidt en zelf niet constant je beleggingen in de gaten hoeft te houden. Toch gelden deze voordelen niet exclusief voor passief beleggen; ook door te beleggen in actieve fondsen kun je spreiden en uitbesteden.

Een nadeel van passief beleggen is dat de kans klein is dat je de markt verslaat en bovengemiddelde rendementen behaalt. Dit komt doordat een deel van de actieve beleggers vaak in- en uitstapt en hoge handelskosten maakt. Daarnaast houdt passief beleggen geen rekening met welke aandelen relatief duur zijn, waardoor je mogelijk veel belegt in grote bedrijven met stevig geprijsde aandelen.

ACTIEF VERSUS PASSIEF BELEGGEN

Bij actief beleggen zoek je actief naar beleggingen die naar verwachting een hoger rendement zullen opleveren dan de marktgemiddelden. Dit kan door zelf individuele titels uit te zoeken of door te beleggen in een actief beheerd beleggingsfonds. Actieve beleggers zoeken naar onder- of overgewaardeerde beleggingen en proberen te beleggen in goed presterende bedrijven en op tijd aandelen of obligaties van minder presterende bedrijven te verkopen. Het voordeel van actief beleggen is dat het hogere rendementen kan opleveren en een gevoel van controle geeft over je beleggingen. Echter, actief beleggen vraagt om meer kennis en aandacht en vaak vallen de kosten hoger uit dan bij passief beleggen. Omdat actief beleggen deels draait om timing, is het belangrijk om steeds goed op de hoogte te zijn van alles wat de koersen kan beïnvloeden. Fondsmanagers houden daarom de financiële markten goed in de gaten, maar ook externe omstandigheden (macro-economie) en resultaten van bedrijven.

Kortom, het belangrijkste verschil tussen actief en passief beleggen is de aanpak van beleggen. Actief beleggen probeert de markt te verslaan, terwijl passief beleggen juist de markt probeert te volgen. Actief beleggen vereist meer onderzoek en analytische vaardigheden, terwijl passief beleggen meer gericht is op het spreiden van risico's en het laag houden van kosten.