

Checklist beleggen

Heb je geld dat je langere tijd niet nodig hebt? Dat kun je op een spaarrekening zetten. Je kunt ook kiezen voor beleggen. Dat levert misschien meer op dan een spaarrekening. Je loopt wel meer risico. Met deze checklist helpen we je op weg.

Op deze pagina

- 1. Weet wat de risico's van beleggen zijn
- 2. Beleg alleen met geld dat je minimaal 5 jaar niet nodig hebt
- 3. Bedenk of je hulp inroept
- 4. Beleggen is veel meer dan handelen in aandelen
- 5. Weet waar je in belegt
- 6. Kijk goed naar de kosten
- 7. Controleer de aanbieder van beleggingsproducten
- 8. Leen geen geld om te beleggen
- 9. Houd je beleggingen in de gaten

1. Weet wat de risico's van beleggen zijn

Beleggen kán meer geld opleveren dan de rente op een spaarrekening. Beleggen betekent wel dat je meer risico's neemt met je vermogen. De waarde van je beleggingen is elke dag anders. De koersen kunnen flink schommelen. Dat moet bij je passen. Als je onzeker wordt van dalende beurskoersen is beleggen niets voor jou. Laat je vooraf in ieder geval goed informeren over beleggen.

Is beleggen iets voor jou?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/zelf-beleggen/is-beleggen-iets-voor-jou>



Praktische checklist bij beleggen

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/zelf-beleggen/is-beleggen-iets-voor-jou/praktische-checklist-bij-beleggen>



Leren beleggen via de Vereniging van Effectenbezitters (VEB)

Link naar de website van de VEB

<https://www.veb.net/beleggen/leren-over-beleggen>

2. Beleg alleen met geld dat je minimaal 5 jaar niet nodig hebt

Zorg eerst voor een buffer voor onverwachte uitgaven. Die kun je gebruiken voor een nieuwe wasmachine of de reparatie van je auto. Is je buffer groot genoeg? Kijk dan welk bedrag je de komende 5 tot 10 jaar, of langer, niet nodig hebt. Gebruik dat voor beleggingen.



Bepaal hoe hoog je buffer moet zijn

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/consumenten/een-financiele-buffer/>

3. Bedenk of je hulp inroept

Er zijn drie mogelijkheden om te beleggen:

- Execution only: zelf beleggen zonder advies.
- Beleggingsadvies: zelf beleggen met advies van een deskundige.
- Vermogensbeheer: iemand anders jouw beleggingen laten beheren.

Zorg ervoor dat je weet waar je aan begint. Laat je goed informeren over beleggingsvormen, kansen en risico's. Bepaal dan hoeveel hulp je nodig hebt. Beleggen met advies of vermogensbeheer is vaak duurder dan zelf beleggen. Als je zelfstandig wil beleggen dan moet je een kennis- en ervaringstoets doen. Je krijgt hierin vragen over beleggen en de risico's. De uitkomst van de toets helpt jou te bepalen of het slim is om zonder advies te beleggen.



Wanneer is execution only een goede keuze?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

4. Beleggen is veel meer dan handelen in aandelen

Bij beleggen denken de meeste mensen aan de aandelenbeurs. Een aandeel is een bewijs dat je eigenaar bent van een (klein) deel van een bedrijf, wat je vaak recht geeft op een stukje van de winst van het bedrijf. Maar er zijn veel meer mogelijkheden. Je kunt bijvoorbeeld ook beleggen in staatsobligaties. Daarbij leen je geld uit aan de overheid van een land. Afhankelijk van het land heeft dit een relatief laag risico. Met een beleggingsfonds beleg je in een groep van aandelen, obligaties en vastgoed. Hierdoor spreid je het risico. En met een tracker heb je een gespreide portefeuille waarmee je de beursindex van bijvoorbeeld de AEX probeert te volgen. Er zijn ook nog veel complexere beleggingsproducten, zoals opties en turbo's. Je kunt hiermee snel veel winst maken. Maar je kunt ook al je geld in één keer kwijtraken of zelfs geld bij moeten betalen. Laat je hier goed over informeren en adviseren.



Welke soorten beleggingen zijn er?

Link naar de website van de Consumentenbond

<https://www.consumentenbond.nl/beleggen/beginnen/welke-soorten-beleggingen-zijn-er>

5. Weet waar je in belegt

Beleg nooit in beleggingsproducten die je niet goed begrijpt. Vraag advies aan een adviseur en lees bijvoorbeeld het Essentiële-informatiedocument (Eid). Hierin vind je informatie over de werking van het product en de risico's. Zeker als er hoge rendementen worden beloofd, is het verstandig om je goed in de risico's te verdiepen.



Pas op voor dubieuze (beleggings)voorstellen

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/waarschuwingen/pas-op-voor-dubieuze-beleggings-voorstellen>



Informatie over waarschuwingen voor financiële producten

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

6. Kijk goed naar de kosten

Beleggen kost geld. Je betaalt voor het verkopen en aankopen van beleggingsproducten. Daarnaast betaal je misschien ook voor het beheer. Bekijk vooraf wat die kosten zijn. Die kosten hebben namelijk invloed op je rendement. Een deel van je inleg gaat niet naar je beleggingen, maar naar de kosten.



Wat kost beleggen?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/zelf-beleggen/wat-kost-beleggen>



Vergelijking kosten verschillende beleggingsaanbieders

Link naar de website van de Consumentenbond

<https://www.consumentenbond.nl/beleggen/zelf-beleggen/test-beleggingskosten>

7. Controleer de aanbieder van beleggingsproducten

Beleggen kan via verschillende aanbieders. Check hoe betrouwbaar een aanbieder is. Staat die onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)?

Controleer ook hoe betrouwbaar een adviseur is. Een DSI-certificering laat zien dat een adviseur voldoet aan bepaalde deskundigheidseisen en zich aan bepaalde regels houdt. Vraag ernaar.



Controleer welke informatie bij de AFM bekend is over je aanbieder

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/financieel-advies/check-je-aanbieder>



Controleer of jouw adviseur een DSI-certificering heeft

Link naar de website van DSI

<https://mijn.dsi.nl/#/register>

8. Leen geen geld om te beleggen

Beleggen met geleend geld is niet verstandig. Het geleende bedrag moet je terugbetalen, ook als je belegging minder waard wordt. Je blijft dan zitten met een schuld.

9. Houd je beleggingen in de gaten

Beleg je zelf? Volg je beleggingen goed en zorg voor een goede spreiding over verschillende beleggingscategorieën. Zo verklein je de financiële risico's. Wissel niet te vaak, dan ben je veel geld kwijt aan transactiekosten.

Overige onderwerpen

- 8 vragen over crypto's
- 6 manieren om je pensioen aan te vullen
- Checklist financieel advies

Actueel

- Dit verandert er in 2025 voor zzp'ers en ondernemers
- Veranderingen in 2025 als je kinderen hebt of krijgt
- Dit verandert er in 2025 op het gebied van wonen