

● Beleggen? Bereid u goed voor

Heeft u plannen om te gaan beleggen? En overweegt u daarvoor een afspraak te maken met een adviseur bij uw bank of heeft u dit al gedaan? Dan worden u bij het eerste gesprek vragen gesteld. Maar welke zijn dat? Waarom worden deze gesteld? En wat is daarvan voor u het voordeel? In dit informatieblad wordt dit toegelicht en leest u waarom het belangrijk is om u goed voor te bereiden op het gesprek.

Waarom is een goede voorbereiding op het eerste gesprek met uw bank belangrijk?

Een goede voorbereiding geeft u en de adviseur van uw bank inzicht in uw wensen en verwachtingen. Zo kunt u samen met uw bank beter bepalen welke risico's het beste bij u passen. Ook weet u dan zeker dat uw vermogen op een manier wordt belegd die aansluit bij uw wensen. En u krijgt een helder inzicht in de prijs die u daarvoor betaalt.

Op welke onderwerpen kunt u zich voorbereiden?

1 Uw financiële situatie

Waarom vraagt uw bank u hiernaar?

- Zo kan uw bank achterhalen welk deel van uw vermogen beschikbaar kan zijn voor beleggen.

Waar vraagt uw bank vooral naar?

- Uw vermogen én uw huidige en toekomstige inkomsten en verplichtingen. Ook kan uw bank vragen in hoeverre u financieel bent voorbereid op bepaalde life events, zoals arbeidsongeschiktheid of ontslag. Vóór het gesprek geeft uw bank aan u door welke documenten voor het gesprek nodig zijn.

Wat kan uw bank met deze gegevens?

- U adviseren, op basis van het totaalbeeld van uw financiële situatie, of beleggen voor u een verstandige keuze is. En op welke manier u zou kunnen beleggen om uw doelstelling te halen.

2 Uw financiële (lange termijn) doelen

Waarom vraagt uw bank u hiernaar?

- Zo kan uw bank achterhalen wat u met beleggen wilt bereiken en wanneer dat doel voor u bereikt moet zijn.

Waar vraagt uw bank vooral naar?

- Uw persoonlijke doelstellingen, bijvoorbeeld pensioenaanvulling, aflossing hypotheek of het maken van een wereldreis.
- De termijn waarbinnen u uw doelstelling(en) wilt bereiken (uw 'beleggingshorizon').

Wat kan uw bank met deze gegevens?

- U adviseren over de haalbaarheid van uw doelen en de manier waarop deze behaald kunnen worden.

3 Uw risicobereidheid

Waarom vraagt uw bank u hiernaar?

- Beleggen brengt risico's met zich mee: u bepaalt zelf welke risico's u kunt en wilt lopen.

Waar vraagt uw bank vooral naar?

- In welke mate accepteert u tussentijdse schommelingen in de waarde van uw portefeuille?
- Hoe erg vindt u het als u uw beleggingsdoel niet zou bereiken?

Wat kan uw bank met deze gegevens?

- Op basis hiervan kan uw bank samen met u bepalen of u, los van uw financiële situatie of doelstelling, meer of minder risico met beleggen kunt nemen. Of dat bijvoorbeeld sparen op dit moment toch een betere optie is.
- U informeren welke gevolgen uw risicobereidheid (de mate waarin u bereid bent risico te lopen) heeft voor het halen van uw doelen.
- U inzicht geven in de verhouding tussen de mate waarin u bereid bent risico te lopen en het gemiddeld rendement dat u daarmee kunt verwachten, op de korte en langere termijn.

4 Uw kennis en ervaring

Waarom vraagt uw bank u hiernaar?

- Omdat het belangrijk is dat u precies weet waarin u kunt en wilt beleggen.

Waar vraagt uw bank vooral naar?

- Uw opleiding, uw kennis van beleggen en uw ervaring met beleggen.

Wat kan uw bank met deze gegevens?

- U ondersteunen met aanvullende kennis en informatie over de verschillende mogelijkheden. Het advies van uw bank kan ook zijn om niet te beleggen met bepaalde bij u niet passende beleggingsinstrumenten.

U ontvangt van uw bank een advies op maat

Op basis van uw antwoorden stelt uw bank een advies samen dat aansluit bij uw persoonlijke situatie. Dit advies geeft antwoord op de vraag of beleggen voor u een verstandige en passende oplossing is én hoe u bij een positief advies in uw situatie zou kunnen beleggen. Dit advies zorgt ervoor dat u een zorgvuldige en afgewogen beslissing kunt nemen over uw vermogen.

Rendement: dit is de opbrengst van een belegging over een bepaalde periode. U kunt het rendement berekenen door de opbrengst te delen door het belegde bedrag. Voor het netto rendement moeten de kosten er nog van worden afgetrokken.

Risico: beleggingsinstrumenten kennen verschillende risico's. Denk aan onzekerheid over bijvoorbeeld het rendement dat u maakt, de mate waarin uw belegbaar vermogen veilig is en de vraag wanneer u over uw belegbaar vermogen kunt beschikken.

Kosten: de kosten van beleggen bestaan uit de kosten die u betaalt aan de bank voor de beleggingsdienstverlening (de directe kosten) en de kosten van de beleggingsproducten waarin eventueel wordt belegd (de indirecte kosten).