

Online beleggen in tien stappen

Nooit eerder was beleggen zo laagdrempelig als nu. De drie belangrijke voordelen van online beleggen? De snelheid, het eenvoudige beheer en de geringe kosten die ermee gepaard gaan. Fortuneo kan u daarbij helpen. Met onderstaande checklist bent u alvast goed voorbereid.



Spreiden is de boodschap

Het is een cliché als een huis, maar dat maakt het niet minder waar: leg niet al uw eieren in één mand. Verdeel uw geld over verschillende activaklassen zoals aandelen, obligaties en cash. Let er ook op om in diverse sectoren te beleggen en bij voorkeur in diverse regio's. De verhoudingen van de types van beleggingen moeten zeker geen constante zijn. Als de economie sterk groeit, is een grotere focus op aandelen bijvoorbeeld een goed idee. Stormt het op de markten, dan is een grotere nadruk op risicoloze beleggingen als het spaarboekje vaak de betere optie.



Beperk uw transactiekosten

Iedereen wil, zoals meester-belegger Warren Buffett ooit opmerkte, prinses kopen voor de prijs van kikkers. Bij die zoektocht horen ook transactiekosten, die op het rendement van uw beleggingen wegen. Hou daarmee rekening bij de keuze van uw bank. De transactiekosten bij Fortuneo behoren tot de goedkoopste van de markt. Transacties uitvoeren kan al vanaf 5,95 euro per beursorder. Aangezien het om vaste bedragen gaat, wegen de kosten zwaarder door als het belegde bedrag beperkt is. Bij een belegging van 250 euro moet een aandeel al 2,4 procent stijgen om er uw kosten uit te halen, en dubbel zoveel als u het snel weer wil verkopen. Bij een belegd bedrag van 2.500 euro daalt dat naar respectievelijk 0,24 en 0,48 procent. Let wel: spreiding blijft belangrijk. Als u weinig te beleggen heeft, is een fonds misschien een betere keuze.



Blijf uzelf

Een frivole vrijgezel kan in drie jaar tijd veranderen in een ernstig gezinshoofd. Controleer dus regelmatig of uw beleggersprofiel nog bij uw doelstellingen past. Hou er ook rekening mee dat als u uw Fortuneo-rekening deelt met uw partner, het meest defensieve van de beide profielen geldt. Sowieso zijn de gereguleerde markten steeds toegankelijk voor niet-complexe producten (zoals de aandelenbeurzen Euronext Brussel, Amsterdam en Parijs), maar dat geldt niet voor meer risicovolle producten.



Begrijp wat u koopt

Beleg in wat u kent en begrijpt. Een gevestigde naam als AB InBev of Nestlé zal minder sterk schommelen dan een pril biotechbedrijf dat net op de beurs is beland maar zijn eerste geneesmiddel nog op de markt moet brengen. 'Blue chips', zoals de eerder vermelde brouwer en voedingsreus, leveren misschien niet de spannendste rendementen op, maar het zijn vaste waarden die doorgaans beter standhouden dan kleinere bedrijven wanneer het stormt op de beurs.



Durf verlies te pakken

Uit Duits academisch onderzoek blijkt dat beginnende beleggers zich vaak laten vangen aan de foute drievuldigheid: niet diversifiëren, te lang met verliezers blijven zitten en te snel winnaars verkopen en overmatig zelfvertrouwen. Het goede nieuws is wel dat hun prestatie verbetert naarmate ze langer bezig zijn. Dat is vooral te danken aan het verdwijnen van de hoogmoed, waardoor beleggers niet meer op alles springen wat beweegt. De tijd brengt wel niet op alle vlakken beterschap. Zo blijven de meeste beleggers het moeilijk hebben om hun verliezers buiten te zwieren, zo bleek uit de studie. Dat heeft te maken met het feit dat mensen het gevoel van verlies tweemaal zo sterk ervaren als een winst van dezelfde omvang. Zolang de kneusjes in portefeuille blijven, doet hoop leven. Een mogelijkheid om die sentimentaliteit in te dijken is om stop-loss-orders in te zetten. Die handige tool biedt de mogelijkheid om aandelen automatisch te verkopen zodra een vooraf ingestelde ondergrens wordt bereikt.



Zwem in een grote vijver

Kies een online bank die u een grote keuze biedt. Bij Fortuneo kan u bijvoorbeeld terecht voor alle aandelen van Euronext Brussel, Parijs, Amsterdam en Amerikaanse beurzen als de New York Stock Exchange en Nasdaq. De website van Fortuneo biedt bovendien een geavanceerde zoekmachine waarmee u op basis van enkele kenmerken het geschikte product weet te vinden. Wilt u als gevorderd belegger bijvoorbeeld een Turbo op Apple kopen van BNP Paribas? Geen probleem.



Handelen gaat snel, beleggen vraagt tijd

Op een online handelsplatform kan u veel sneller handelen dan vroeger. Er komt geen telefoontje naar de bank meer aan te pas. Ook de transactiekosten liggen nu veel lager dan twintig jaar geleden. Dat neemt niet weg dat beleggers nog steeds hun huiswerk moeten maken. Een slechte transactie vraagt maar een nanoseconde, een goede aankoop gaat misschien wel een leven mee.



Kies voor limietorders in plaats van marktorders

Wie een marktorder inlegt, koopt of verkoopt zijn effecten tegen de prijs die de markt op dat moment bereid is te geven. Er is dus geen garantie over de daadwerkelijke prijs. Vooral voor effecten waarin weinig handel is - en dus een beperkt aantal tegenpartijen - kan dat tot problemen leiden. Bij de beursgang van een hip sociaalnetwerkbedrijf kan een beleggersmanie het aandeel dan weer kortstondig de stratosfeer instuven om daarna weer als een soufflé in elkaar te zakken. Met een marktorder loopt u dan het risico op een piek te kopen die misschien nooit meer bereikt wordt. Een limietorder voorkomt zulke problemen door een grens vast te leggen waarboven geen effecten gekocht kunnen worden of waaronder ze niet verkocht kunnen worden. Het nadeel is wel dat de kans dan groter is dat uw order niet wordt uitgevoerd.



Neem de juiste hoeveelheid risico

Een goede vuistregel om het juiste risicopercentage van een portefeuille te bepalen is om de leeftijd van de belegger af te trekken van honderd. Dat leert dat een zeventiger best niet te veel meer in risicovolle aandelen belegt. Er rest zijn portefeuille immers minder tijd om te herstellen van een forse correctie. Een beleggende twintiger heeft dan weer meer tijd om te recupereren van plotse verliezen. Het gros van zijn geld in veilige staatsobligaties stoppen brengt op lange termijn bovendien een pak minder op.



Ken uzelf

Vooraleer u aan het beleggen slaat, moet u een beleggersprofiel aanmaken. Die zogenaamde MiFID-test moet voorkomen dat een belegger zich laat vangen aan een product dat niet past bij zijn financiële geletterdheid of doelstellingen. Wie nog maar weinig van beleggen kent en geen risico's wil nemen, blijft best weg van exotische producten als speeders, turbo's of sprinters. Die werken met een hefboom, wat zeer lucratief kan zijn als het meezit, maar ook zeer gevaarlijk als de markt de andere richting uitgaat. Als u aangeeft dat u deze producten niet kent of wenst, zal de bank u deze producten niet aanraden of niet toelaten dat u hierop transacties uitvoert.

Meer over online beleggen op Fortuneo.be