



De Tip van Tielkemeijer
Gepubliceerd op de financiële website van het AD
www.geldenrecht.nl

Periodiek beleggen kan dromen doen uitkomen

Wie droomt er niet van een wereldreis, een mooie motor of een groter huis? Maar om dromen te laten uitkomen is meestal geld nodig, en dat wil nog wel eens een probleem zijn. Een manier om uw droom te verwezenlijken is om ervoor te sparen. Een vast bedrag per maand bijvoorbeeld. Met de huidige spaarrentes duurt het echter nogal lang voordat een behoorlijk bedrag is opgebouwd. Om het lot te helpen zou u ook maandelijks een bedrag kunnen gaan beleggen.

Het risico bij beleggen is dat de koers van uw belegging kan dalen. In dat geval wordt uw droom een fata morgana. Of toch niet? Wie maandelijks een vast bedrag belegt, koopt meer aandelen als de koersen laag staan en minder als de koersen hoog staan. Dit doet wonderen voor de gemiddelde aankoopprijs.

Enmalig beleggen versus periodiek beleggen

Belegger 1 koopt in januari voor € 1.200,- participaties in een beleggingsfonds
Belegger 2 koopt ieder maand voor € 100,- aan participaties, per saldo € 1.200,-

	Belegger 1			Belegger 2		
	bedrag	koers	aantal participaties	bedrag	koers	aantal participaties
Januari	€ 1.200,00	€ 10,00	120,00	€ 100,00	€ 10,00	10,00
Februari				€ 100,00	€ 9,70	10,31
Maart				€ 100,00	€ 9,40	10,64
April				€ 100,00	€ 9,20	10,87
Mei				€ 100,00	€ 8,70	11,49
Juni				€ 100,00	€ 8,20	12,20
Juli				€ 100,00	€ 8,50	11,76
Augustus				€ 100,00	€ 9,00	11,11
September				€ 100,00	€ 9,20	10,87
Oktober				€ 100,00	€ 9,50	10,53
November				€ 100,00	€ 10,50	9,52
December				€ 100,00	€ 10,90	9,17
Totaal aantal participaties:			120,00			128,47
x koers per december (€ 10,90)			€ 1.308,00			€ 1.400,32
Winst belegger 1:			€ 108,00	Winst belegger 2		€ 200,32

Hoe staan de zaken ervoor in december?

De koers van het beleggingsfonds is in gestegen van € 10,- naar € 10,90.
Niet slecht: een rendement van 9%.

Belegger 1: heeft belegd € 1.200,-, een winst van € 108,- en dus 9% rendement.
Belegger 2: Heeft eveneens belegd € 1.200,- (12 x € 100,-) en een winst van € 200,32. Dat is een rendement van 17%, bijna 2x zo veel!

Voor grotere bedragen: beleg in drie keer

Wie een veel groter bedrag heeft te beleggen doet dat natuurlijk niet met € 100,- per maand. Maar om alles in één keer te beleggen is niet altijd verstandig. Hoe kies je het juiste moment? Timing bij beleggen is moeilijk, behalve met een vooropgezet plan.

Kies drie punten in tijd, bijvoorbeeld: vandaag, over twee maanden en over vier maanden. Noteer deze data in uw agenda. De kunst is om op elk vastgelegd tijdstip een bedrag te beleggen. In dit voorbeeld gaan we uit van € 300.000,-, oftewel € 100.000,- per keer. Laten we zeggen dat de aankoopkoers van de participaties respectievelijk € 100,-, € 120,- en € 80,- bedraagt. De snelle rekenaar gaat dan uit van een gemiddelde aankoopkoers van € 100,-. Maar dat is niet zo!

	bedrag	koers	aantal participaties
Vandaag	€ 100.000,00	€ 80,00	1.250,00
Over 2 maanden	€ 100.000,00	€ 120,00	833,33
Over 4 maanden	€ 100.000,00	€ 100,00	1.000,00
			3.083,33

Na deze drie aankopen heeft de belegger 3.083,33 participaties gekocht. Op een investering van € 300.000,- is dat een gemiddelde aankoopkoers van $(€ 300.000/3.083,33) = € 97,30!$

Met minder risico een hoger rendement

Dat kan door regelmatig een vast bedrag te beleggen. Deze methode werkt alleen met beleggingsfondsen waarin door middel van participaties kan worden belegd. Dat gaat via een zogenoemde beleggersgiro. Dit is een soort bankrekening, maar dan met participaties van een beleggingsfonds als saldo. De kosten van beleggen via een dergelijke giro zijn meestal lager dan rechtstreeks handelen op de beurs, ook dat is een voordeel. Meer informatie over periodiek beleggen kunt u vinden bij uw eigen bank, op www.fundcoach.nl of op www.allegrettofund.nl

Hans Tielkemeijer
Directeur Tielkemeijer & Partners Vermogensbeheer BV

www.tielkemeijer.nl

Telefoon 010 - 20 40 560

Reageren op dit artikel? Mail@tielkemeijer.nl

De informatie in deze column is bedoeld voor educatieve doeleinden en geen professioneel beleggingsadvies of aanbeveling tot het doen van bepaalde beleggingen.