

Sparen versus beleggen

Van huis uit hebben we meegekregen dat sparen belangrijk is en door een terugtrekkende overheid is het alleen maar belangrijker om te sparen voor later. Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen of voor de studie van een eventueel kind... Wat is dan wijsheid: sparen, beleggen of een combinatie hiervan? De combinatie sparen en beleggen komt steeds vaker voor en is in sommige gevallen een interessante optie.

Het effect van inflatie

Het is een vervelende boodschap, maar uw geld wordt langzaam steeds minder waard. Dit wordt ook wel inflatie genoemd en de oorzaak is simpel. Alles wat u koopt wordt steeds iets duurder. Denk maar terug aan de verhalen van uw ouder of grootouder. Vroeger kocht u nog een brood voor een duppie, nu is dat al snel 3 euro.

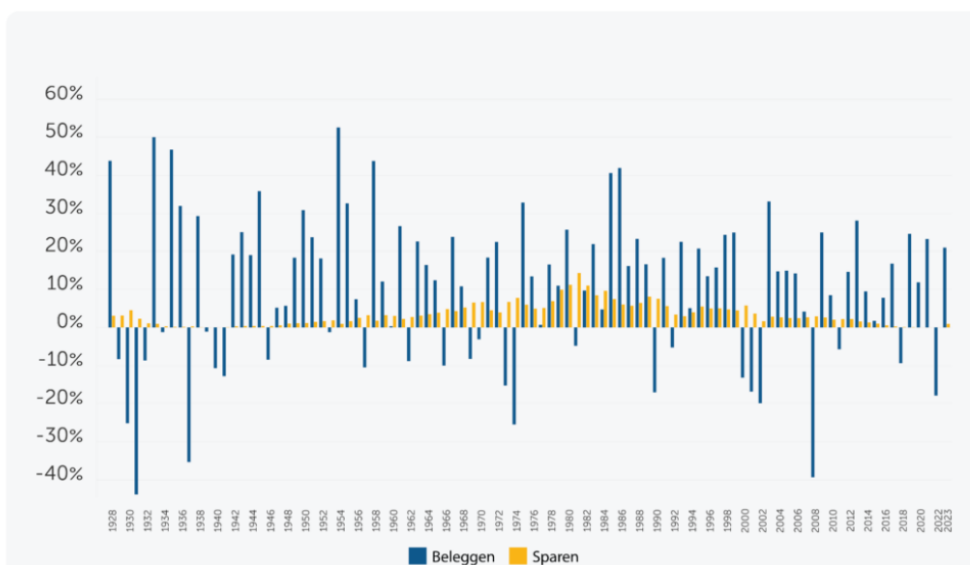
Naast sparen ook beleggen: interessant of risicovol?

Met beleggen kunt u meer rendement maken en dus het effect van inflatie verminderen. Beleggen is risico's nemen. Dat is een open deur. Maar hoe groot is het risico? Groot als u het met geld doet dat u op korte termijn nodig heeft (niet doen dus!), maar klein als u dit voor een lange termijn doet. Hieronder ziet u dit grafisch weergegeven:

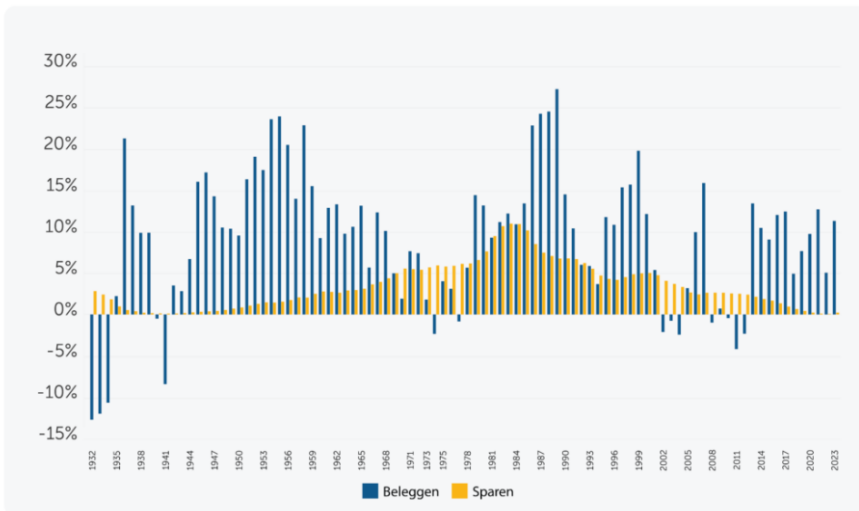
Stel u wilt 1 jaar beleggen

Dan moet u er rekening mee houden dat u in 1 van de 3 gevallen geconfronteerd wordt met een negatief rendement als we kijken naar de afgelopen 99 jaar. Ook is er enige tijd, soms meerdere jaren, nodig geweest om hiervan bij te komen.

Sparen of beleggen over periodes van 1 jaar



Sparen of beleggen over
periodes van 5 jaar



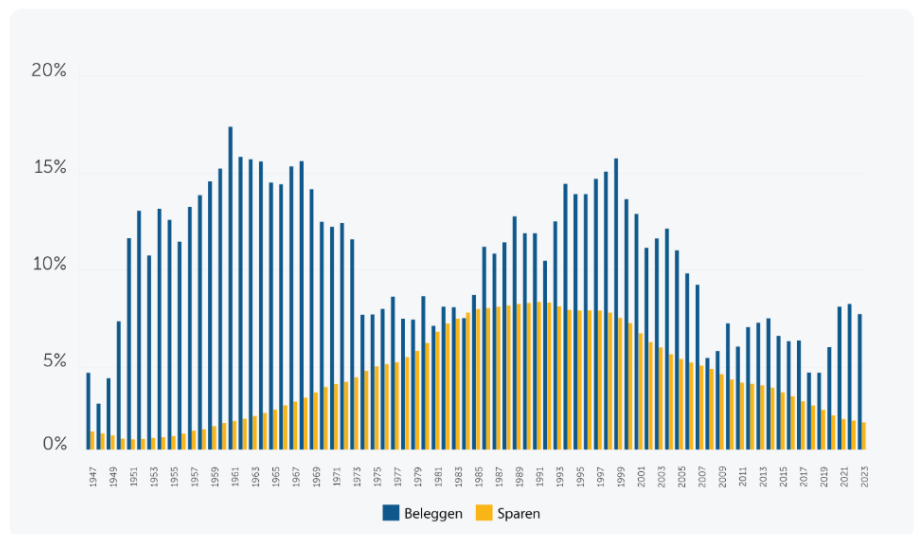
Stel u wilt 5 jaar beleggen?

Uw kansen worden iets beter, want nu gaat het in 7 of de 10 gevallen goed als de afgelopen 93 beursjaren representatief zijn voor de toekomst.

Stel u wilt 20 jaar beleggen?

Kijken we in de grafiek hieronder naar periodes van 20 jaar, dan zien we geen enkele periode waarbij het jaarlijkse rendement negatief uitpakt. Bovendien is slechts één 20-jaars periode aan te wijzen waar sparen beter presteerde dan beleggen.

Sparen of beleggen over
periodes van 20 jaar



Kortom, hoe langer uw beleggingshorizon is, hoe groter de kans is dat u met beleggen beter uit bent dan met sparen. Dat blijkt heel duidelijk uit de grafieken in het artikel. Let daarbij wel op hoe u belegt!

Laat u adviseren over uw beleggingsbeleid

Uw beleggingsbeleid is van belang of u ook werkelijk dit rendement behaalt. In bovenstaande grafieken zijn we uitgegaan van indexbeleggen. Dit is een wetenschappelijke beleggingsaanpak om een marktconform rendement te halen tegen zo min mogelijk risico met zo min mogelijk kosten. Uw adviseur staat voor u klaar om u te helpen met uw financiële vragen.