

Nieuwsbrief oktober 2009

Terugval of voortzetting van de rally?

Wij horen van veel mensen dat ze nu aan de zijlijn staan en zodra de beurs een terugval laat zien weer willen kopen. Immers, hun spaargeld rendeert bijna niet meer. Maar komt die terugval er nu wel of niet? Dat lijkt op dit moment de centrale vraag te zijn die bijna iedereen bezighoudt. Natuurlijk kan het best zo zijn dat een terugval komt, en vervolgens weer herstel. Maar het kan ook zomaar niet gebeuren en dan mist u de boot.

Wat is dan wijsheid? Allereerst zijn wij absoluut geen fan van steeds wisselen tussen sparen en beleggen. Dit leidt tot hogere kosten en nervositeit over de timing. Ter illustratie: een behoudende belegger bij Index People heeft over heel 2008 een min van 9,9% na kosten. Over 2009 tot nu toe staat er echter een plus van ruim 13%. Deze beleggers zijn het drama van 2008 dus alweer te boven!

Maar goed, wat te doen als u overweegt te gaan beleggen? Ons advies is om -als u het nog niet helemaal aandurft- nu alvast met 50% van de beoogde belegging te starten. U bepaalt ook alvast wanneer u extra wilt beleggen (zowel bij stijging als bij daling), en stelt dit bijvoorbeeld op + of - 10% ten opzichte van de huidige stand van de AEX Index. Bij een daling koopt u bij en bereikt u een mooie gemiddelde aankoopprijs. Ook bij een stijging mist u de boot niet en bereikt een mooie gemiddelde aankoopprijs. Zo verlaagt u eenvoudig uw risico bij het instappen in de markt.

Rebalancing

Wij hebben zoals u weet geen mening over de korte termijn koersbewegingen. Daar buigen al genoeg mensen zich over. Wij hanteren een systeem dat "rebalancing" heet. Dit betekent dat er gedeeltelijk winst genomen wordt op de beleggingen die flink gestegen zijn, en dit geïnvesteerd wordt in beleggingen die minder hard zijn gegaan. Zo bereiken wij 2 dingen:

1. Automatisch een stukje winst nemen bij grote stijgingen
2. Het risicoprofiel blijft constant

Voor de klanten van Index People hebben wij onlangs een rebalancing uitgevoerd. Onze klanten zullen daardoor bij een terugval wel interen, maar niet zo hard geraakt worden. Geen negatieve verrassingen dus.

Wantrouwen: en terecht!

De financiële sector heeft er de afgelopen jaren een potje van gemaakt. Alleen wordt dat stelselmatig ontkend; een peiling toonde gisteren nog aan dat 67 procent van de particuliere beleggers zijn adviseur niet vertrouwt. Dezelfde [peiling](#) gaf aan dat 98 procent van de adviseurs denkt dat dat wel zo is...

Verder denken dezelfde adviseurs dat indexbeleggen maar [een tijdelijke trend](#) is. Tja, het orkest speelt gewoon door als we op die ijsberg varen. Ondertussen wordt ook gewoon wetenschappelijk onderzoek gedaan. Bijvoorbeeld S&P (Standard&Poors) onderzoekt elk jaar hoe het ervoor staat. Ik geef u alvast een quote:

"The belief that bear markets favor active management is a myth. A majority of active funds in eight of the nine domestic equity style boxes were outperformed by indices in the negative markets of 2008. The bear market of 2000 to 2002 showed similar outcomes." Steek dat maar in je zak, fondsbeheerder! [Het volledige rapport vindt u hier](#)

De oplossing van Index People

Index People maakt beleggen eenvoudig en transparant. U kunt via onze website eenvoudig uw risicohouding bepalen, en geeft aan hoeveel geld u wilt beleggen. Wij zorgen voor de rest. Via de online login ziet u altijd precies waarin u belegt en hoe het loopt. Bij ons dus geen verrassingen maar gewoon een solide resultaat.

Wilt u weten hoe wij dit aanpakken? [Maak online uw persoonlijk beleggingsvoorstel aan via deze link.](#)

Rubriek TIP 10

Vandaag TIP regel 10: Een garantie kost geld

Beleggers zoeken in de regel naar garanties na een grote daling. Een garantie kost echter geld. Op kortere termijn is het prettig voor uw nachtrust, maar de kosten ervan kunnen oplopen tot meerdere procenten per jaar. En dat is weer slecht voor uw portemonnee. Ga altijd na in hoeverre een garantie wel nodig is voor u, wat de garantie kost en of deze garantie wel waarde heeft (is de verstrekker wel voldoende kredietwaardig?).

Contact

Als u vragen of opmerkingen heeft staan wij voor u klaar. Ook als u (nog) geen klant bij ons bent. U vindt ons pal naast station Heemstede-Aerdenhout op de Leidsevaartweg 99 te Heemstede. U bent welkom voor een kop koffie.

Telefoon 023 7114416, e-mail: info@indexpeople.nl