*Het verschil tussen het beleggen, sparen en obligaties.*

Waarom zou ik in 2023 starten met beleggen? Is het niet verstandiger om voorzichtig aan te doen met mijn verworven kapitaal? Beleggen wordt vaak gezien als vele malen winstgevender, maar is dat ook echt zo?

Voor we toelichten welke keuze nu het verstandigste is, is het belangrijk te onthouden dat je altijd moet sparen. Hoe hoog of laag de rente ook staat, je moet te alle tijden kapitaal opzij houden. Nu, veel mensen denken jammer genoeg nog altijd dat beleggen hetzelfde is als gokken. Als belegger zou je gokken welk aandeel straks stijgt en welk daalt. Dit kan een manier zijn hoe onervaren beleggers te werk gaan, maar lang niet iedereen maakt die fout. In mijn ogen denken beleggers vijf tot tien keer meer na over hun geld, als mensen die het gewoon sparen. Een spaarrekening wordt in extreme mate gebruikt door mensen die over onvoldoende financiële kennis beschikken. Alle overschotjes worden gewoon in één pot gedumpt. Deze mensen gaan dan hun kapitaal sparen, omdat ze gewoon geen andere optie zien. Zelfs voor hen die geen aandelen of fondsen aan het begin willen kopen, bestaan er nog betere financiële instrumenten dan het bij sparen te houden. Ik ben door eigen ervaringen ervan overtuigd, dat je geen financiële achtergrondkennis nodig hebt om je kapitaal te laten groeien. Natuurlijk moet je wel weten hoe de zaken werken.

Sparen, beleggen of toch kiezen voor obligaties? Hieronder lichten we toe op welke manier je kunt omgaan met je €10.000 spaargeld de dag van vandaag. We gaan elk financieel instrument toetreden met €10.000 cash. In onze berekening houden we rekening met de afgelopen inflatiecijfers (6,62%) uit België van de maand februari.

**Sparen**

Dit is Sarah, Sarah is een 19-jarige student. Na het behalen van haar diploma, wilt Sarah beginnen met het opbouwen van een extra centje. Sarah kent niets van beleggen, en gelooft er ook niet fel in. Sarah heeft een spaarrekening geopend en wilt nu weten hoeveel haar centen opgebracht zullen hebben als ze straks 29 jaar oud is geworden.

|  |
| --- |
| Beginkapitaal: **€10.000**   |
| Termijn: **10 jaar**  |
| Rente: **0,60%**  |

*🡪 Berekening: €10.000 (1+0,006) ^10 =* **€10.616,46**

*🡪 €10.616,46 – (inflatiepercentage 6,62%) =* ***€9.913,66***

**Uiteindelijk rekening houdend met het inflatiepercentage van Februari, zal Sarah op een nettobedrag uitkomen van €9.913,66. Sarah heeft dus door tien jaar volhoudend te sparen, €86,34 verlies gemaakt.**

# Beleggen

Dit is Theo, Theo is een 21-jarige student aan de Universiteit. Theo komt uit een arbeidersgezin. Van thuis uit heeft hij altijd meegekregen dat hij goed moet sparen. Theo’s visie wijkt hiervan af. Tegen het advies van zijn ouders in, gaat hij toch naar de beurs. Theo gelooft in de beurs op de lange termijn en heeft zijn spaarcenten die hij kan missen, belegt in een aandelenfonds.

• Opgepast! Bij deze berekening gaan we uit van een gemiddeld rendement op het aandelenfonds van 9%. Elk rendementspercentage wijkt af van de marktsituatie. Bij beleggingen zijn geen garanderende rendementen.

|  |
| --- |
| Beginkapitaal: **€10.000**  |
| Termijn: **10 jaar**  |
| Rente: **9%**  |

🡪 Berekening €10.000 (1 + 0,09%) ^10 = **€ 23.673,63**

🡪 €23.673,63 – (Inflatiepercentage 6,62%) = ***€22.106,43***

**Uiteindelijk rekening houdend met het inflatiepercentage van Februari, zul je op een nettobedrag uitkomen van €22.106,43. Je hebt door 10 jaar volhoudend te beleggen, €12.106,43 winst gemaakt.**

**Obligaties**

Aangenaam, Ik ben Roza. Roza is 30 jaar en al 6 jaar aan het werken. Roza werkt als administratief medewerkster bij een verzekeringsmakelaar. Roza heeft nooit iets willen weten van beleggen maar door haar job weet ze ook dat sparen verlies betekend. Roza gelooft niet in sparen maar ziet haarzelf ook niet in de beleggingswereld. Roza kiest ervoor om obligaties te kopen.

|  |
| --- |
| Beginkapitaal: **€10.000**  |
| Termijn: **10 jaar**  |
| Couponrente: **2,40% op overheidsobligaties**   |

🡪Berekening: €10.000 (1+0,024+) ^10 = **€12.676,50**

🡪Roerende voorheffing = (€2.676,5/ 100 \* 30%) = €802,95 🡪 €12.676,5 – €802,95 = €11.873,55

🡪 €11.873,55 - (Inflatiepercentage 6,62%) ***= €11.087,52***

**Uiteindelijk rekening houdend met het inflatiepercentage van Februari, zal Roza op een nettobedrag uitkomen van €11.087,52. Roza heeft door het 10 jaar aanhouden van haar obligatie, €1.087,52 winst gemaakt.**