



Spaarders maken (grote)

stap naar beleggen

Beleggingsvisie

De beleggingsvisie die op dit moment de basis vormt voor de NN Dynamic Mix Funds is de volgende.

De eurozone komt op stoom: alle indicatoren wijzen op groei. Wij zijn positief over de vooruitzichten voor aandelen in de eurozone, hoewel de kwestie Griekenland voor enige onrust kan zorgen op de korte termijn. Ook de vooruitzichten voor Japan zijn goed. De Amerikaanse aandelenmarkt zal naar verwachting de komende tijd nog wat tegenwind ondervinden, onder meer doordat bedrijven moeite hebben om de winsten vast te houden. De opkomende landen zullen naar verwachting voorsnog last blijven houden van een lage binnenlandse vraag en een dalende export. De rente op Duitse staats-leningen kruipt sinds begin juni weer omhoog. De verwachting voor obligaties blijft nog onzeker.

Ronald Sminia; vanuit NNIP verantwoordelijk voor de distributie van de NN beleggingsfondsen in Nederland, onder andere via FitVermogen.nl.



Er lijkt een tweedeling te ontstaan tussen hoe mensen willen beleggen.

De een wil actief zijn en de ander ziet het als een alternatief voor de lage rente. Dat is ook niet gek als je kijkt naar het rendement van een gemiddeld (NN) mixfonds over de afgelopen jaren. Het verschil loopt op tot meer dan 8 procentpunten per jaar. Is de groep die beleggen ziet als een alternatief voor sparen niet overmoedig?

Ronald Sminia, Head of Retail Clients Netherlands NN Investment Partners (NN IP): “De stap van sparen naar beleggen is niet klein. Maar in het huidige klimaat met de lage rente kan beleggen wel een verstandig alternatief zijn voor sparen. Natuurlijk zijn aan beleggen ook risico's verbonden.”

En wat als de rente straks gaat stijgen. Zullen de sparende beleggers dan niet weer snel hun geld op een spaarrekening plaatsen? “NN IP verwacht dat de rente in Europa nog zeker dit jaar op relatief laag niveau zal blijven. Maar als de percentages weer omhoog gaan, zal er zeker een groep zijn die de spaarrekening toch aantrekkelijker vindt. Maar er zullen, verwachten wij, ook mensen zijn die tegen die tijd al zo veel positieve ervaringen en plezier in beleggen hebben opgedaan, dat zij zeker blijven.”

Beleggen lijkt een beetje de rol over te nemen van een verzekeringspolis en/of een pensioenvoorziening. Waarom? “Pensioen, studie, zorg en wonen: voor veel belangrijke momenten in het leven moeten mensen steeds meer zelf bijdragen en regelen. Deels als gevolg van het overheidsbeleid, deels ook als

uitvloeisel van een meer individualistische levenshouding. Op individuele basis vermogen opbouwen past daar bij.”

Welke rol speelt internet ofwel online op dit terrein? “De wereld speelt zich inmiddels voor een groot deel online af. Als je informatie nodig hebt, dat is ‘even googelen’ het eerste waar de meesten van ons aan denken. Ook over belegen is veel online te vinden. Er zijn onafhankelijke vergelijkingssites die producten, kosten en kwaliteit van de aanbieders onder de loep leggen. Mensen kunnen zo een gefundeerde keus maken voor een beleggingsproduct.”

Wat heeft beleggen toegankelijker gemaakt: internet of de lage rente? “De lage rente is momenteel alleen een trigger om ook daadwerkelijk de stap naar beleggen te zetten. Online kan er dan aan deze groep, die het beleggen nog niet gewend is, prima de juiste begeleiding worden gegeven. Had je vroeger een reisbureau nodig om een vakantie te boeken, tegenwoordig kunnen veel mensen eenvoudig zelf op internet een reis samenstellen. Dat geldt ook voor beleggen, maar wel met de juiste informatie en tools.” 📱