

# Studie kind

## BELANGRIJKER BELEGGINGSDOEL DAN VIER JAAR GELEDEN

Meer dan de helft van de beleggers (59%) vindt het bekostigen van de studie van hun (klein)kinderen belangrijk als beleggingsdoel. Dat is aanmerkelijk meer dan in 2014, toen nog 44% dit belangrijk vond. Dat blijkt uit onderzoek onder de lezers van Cashcow.nl in opdracht van FitVermogen.nl.

Veel ouders willen hun kinderen hierin helpen met een studietoetje. En met die lage spaarrente is beleggen dan een interessante optie.” Een ruime meerderheid van de beleggers (58%) vindt het belangrijk om zo vroeg mogelijk te starten met vermogen opbouwen voor een studietoetje, vanaf dat het (klein)kind 0-2 jaar is. En als deze beleggers geld opzij zetten, dan kiest 64% ervoor om dit maandelijks met een vast bedrag te doen, tegenover 29% incidenteel.

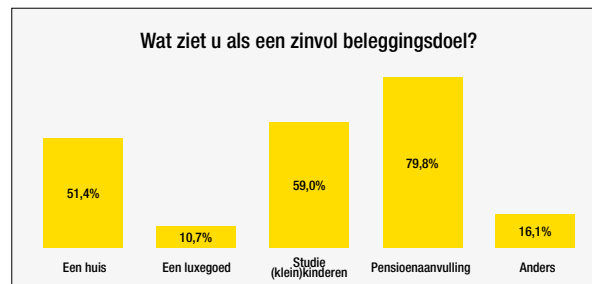
Cashcow hield net als in 2014 een onderzoek waarin werd gevraagd naar de beleggingsdoelen van lezers en de manieren waarop ze die wilden bereiken. De uitkomsten van beide onderzoeken geven een mooi beeld van de verschuivingen die hebben plaatsgevonden.

In dit nieuwe onderzoek ziet 41% van de ondervraagden zichzelf als een ervaren belegger en 48% als een minder ervaren belegger. Dat we hier met een echte beleggersdoelgroep te maken hebben, blijkt bijvoorbeeld uit de antwoorden op de vraag hoe de respondenten hun inleg voor het studietoetje van hun (klein)kind het liefst verdelen tussen sparen en beleggen. De meeste deelnemers (40%) kozen voor de verhouding 70% beleggen / 30% sparen. Zowel bij de ervaren als bij de minder ervaren beleggers was dit het geval. 17% kiest zelfs alleen maar voor beleggen, terwijl slechts een krappe 4% haar inleg alleen op een spaarrekening zet. De spaarmarkt is de afgelopen vier jaar sowieso minder populair geworden, blijkt uit dit onderzoek. In 2014 was 80% van de ondervraagden het nog eens met de stelling ‘Beleggen kan een aantrekkelijk alternatief zijn voor sparen wanneer men perspectief wil op een hoger rendement en geld voor een langere tijd opzij kan zetten’. In 2018 is zelfs 94% het hiermee eens.

*Wat zouden de oorzaken kunnen zijn van deze verschuiving?*

Ronald Sminia, directeur FitVermogen.nl: “De spaarrente is nu al een aantal jaar historisch

laag, bij de meeste grootbanken is de spaarrente zelfs bijna 0%. Dan gaan mensen natuurlijk op zoek naar alternatieven. En beleggen is daarbij een logische keuze.” Net als in 2014 (73%) beschouwen de meeste lezers van Cashcow.nl ook in 2018 (80%) ‘pensioenaanvulling’ als zinvol doel om te beleggen. Opvallender is dat het bekostigen van de studie van (klein)kinderen als beleggingsdoel belangrijker is geworden. Meer dan de helft van de ondervraagde beleggers (59%) vindt dit een zinvol doel om voor te beleggen. Dat is aanmerkelijk meer dan in 2014, toen nog 44% dit belang-

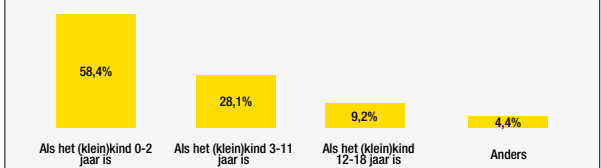


rijk vond.

*Wat zou de reden voor deze toename kunnen zijn?*

Sminia: “Je ziet dat de overheid zich steeds verder terugtrekt, waardoor consumenten zelf veel meer aan het roer moeten staan van hun financiële toekomst. Zo is per studiejaar 2015/2016 de basisbeurs afgeschaft. Studenten (en hun ouders) moeten dus op zoek naar andere manieren om een studie te bekostigen.

**Wat is volgens u het beste moment om te starten met het opbouwen van een ‘studietoetje’?**



*Wat zegt dit u?*

Sminia: “Dat zijn natuurlijk twee zaken: zo vroeg mogelijk beginnen en met wat voor frequentie. Dat ruim de helft van de respondenten het liefst binnen twee jaar na de geboorte met het opbouwen begint, vind ik alleen maar positief om te lezen. Hoe eerder je begint, hoe groter het mogelijke eindbedrag kan worden en hoe minder je per maand (of jaar) hoeft weg te zetten om je doelkapitaal te bereiken. Met beleggen loop je risico. Als je voor een langere tijd belegt, heb je meer tijd om eventuele tegenvallende resultaten op te vangen.”

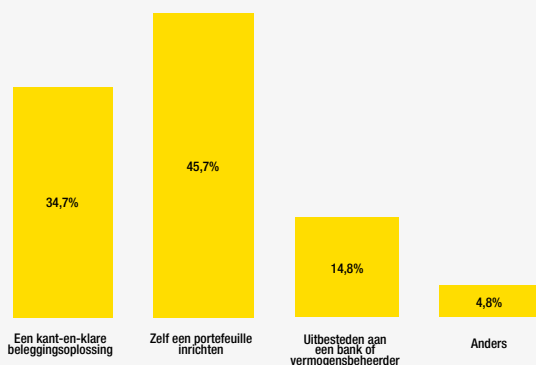
“En dan de frequentie: ook dit is herkenbaar. Veel mensen vinden het prettig om op regelmatige basis een bedrag opzij te zetten zodat het een gewinning wordt dat dat bedrag wordt afgeschreven. Tegelijkertijd heb je een aantal momenten in het jaar dat er extra geld opzij wordt gelegd, bijvoorbeeld rond de storting van

het vakantiegeld of de jaarwisseling, wanneer veel schenkingen plaatsvinden.”

Maar liefst 80% van de beleggers (ervaren en onervaren) vindt 'een hoger rendement dan de spaarrente' belangrijk bij een beleggingsoplossing voor hun (klein)kinderen. Tegelijkertijd zijn de beleggers terughoudend wat betreft het risico; ruim een kwart (27%) kiest voor een voorzichtig risicoprofiel en 60% voor neutraal.



Als u zou gaan beleggen voor een 'studiepotje', hoe zou u dat willen doen?



*Zijn deze twee wensen met elkaar te combineren?*

Sminia: “Het is logisch dat beleggers een hoger rendement dan de spaarrente belangrijk vinden. Tegelijkertijd is een studiepotje niet iets waar je veel risico voor wilt lopen. Wat in deze overweging van groot belang is, is de vraag hoe lang het nog duurt voor het (klein)kind met

## SPAARMARKT IS AFGELOPEN JAREN VEEL MINDER POPULAIR GEWORDEN

de studie begint. Als je direct bij de geboorte begint met opbouwen, kun je risicovoller starten en naarmate de einddatum nadert het risico afbouwen. Je hebt immers een lange periode waarin je een studiepotje opbouwt. Mocht het op de financiële markten een keer tegenzitten, dan heb je meestal nog voldoende tijd om een eventuele tegenvaller goed te maken. Hoe kor-

ter de tijd dat je wil beleggen, des te voorzichtiger je zou moeten zijn.”

We hebben beleggers ook gevraagd hoe de ideale oplossing eruit ziet als men gaat beleggen voor een studiepotje. De meeste respondenten (46%) uit dit onderzoek kiezen ervoor om zelf een portefeuille in te richten, terwijl een iets kleiner deel (35%) liever kiest voor een kant-en-klare

beleggingsoplossing. Maar er is wel een duidelijk verschil tussen ervaren en minder ervaren beleggers. Uit de groep met weinig beleggingservaring blijkt juist dat de meerderheid liever kiest voor een kant-en-klare beleggingsoplossing.

*Hoe kan zo'n alles-in-een oplossing eruit zien? En kent zo'n oplossing niet per definitie hogere kosten?*

Sminia: “Bij een alles-in-een oplossing zijn de meer risicovolle producten als aandelen en doorgaans veiligere obligaties gecombineerd. Op deze manier krijg je als belegger al een totaalportefeuille in handen die je dus zelf niet meer hoeft samen te stellen. Daarnaast moet heel duidelijk zijn hoe er met de risico's wordt omgegaan.”

“In onze oplossing StudieFit is minimaal 50% van het vermogen belegd in defensieve, dus voorzichtig, beleggingen. Het overige deel wordt belegd in risicovollere categorieën, zoals aandelen en grondstoffen. De totale verdeling is flexibel en wordt continu aangepast aan de marktomstandigheden. De kosten zijn echt een belangrijk punt: die gaan rechtstreeks af van het uiteindelijke resultaat. Bij StudieFit betalen

klanten alléén de kosten van de beleggingen, het fonds waarin wordt belegd. Dus géén zaken als service of in- of uitstapkosten.”

*Valt u verder nog wat op aan de uitkomsten van het onderzoek?*

Sminia: “Het is interessant om te zien dat steeds meer Nederlandse consumenten het belang zien van het opbouwen van een studiepotje voor hun kind of kleinkind. Ik verwacht dat dit in de toekomst alleen maar toeneemt nu veel studenten echt alleen maar een lening krijgen.”

“Verder vind ik het positief dat men vroeg wil beginnen met het opbouwen, waardoor je een lange beleggingshorizon hebt. Het geeft aan dat de Nederlandse belegger steeds meer het heft in eigen hand wil nemen en ik ben trots dat wij hier als FitVermogen een bijdrage aan kunnen leveren met de beleggingsoplossing StudieFit.” 🏆



### And the winner is...

Deelnemers aan dit onderzoek van Cashcow.nl maakten kans op een 14-daagse strandvakantie aan de Costa Blanca. Deze prijs is gewonnen door Martin Rauh. “Als je kunt bijdragen aan een goede toekomst van je (klein)kinderen moet je dat natuurlijk altijd doen, want hun geluk straalt af op jezelf”, aldus een blijde winnaar in een reactie.