

Visie en strategie

Groeien met geduld



Visie en strategie

We willen zo veel mogelijk mensen helpen om hun vermogen verantwoord te beleggen. Met een strategie die rustig en consequent de wereldmarkt volgt en dus niet de economische waan van de dag.

Lange termijn

Beleggen is voor ons een marathon, geen sprint. In onze beleggingsstrategie staat geduld centraal. Omdat de beurs wisselvallig en onvoorspelbaar is, beleggen wij altijd voor de lange termijn. Met deze aanpak houd je als belegger het hoofd koel, ook als de beurs even tegenzit.

Spreiden

De kern van onze beleggingsfilosofie is spreiding. We investeren daarom in indextrackers: in een breed scala aan bedrijven, verspreid over diverse regio's en sectoren. Door deze aanpak minimaliseren we de risico's, waardoor jouw beleggingen beter bestand zijn tegen onverwachte beursschommelingen.

Kosten

De impact van kosten op rendement wordt vaak onderschat. Als vermogensbeheerder hebben we geleerd dat zelfs kleine kostenverschillen op de lange termijn een enorme impact kunnen hebben. Daarom houden we de kosten zo laag mogelijk en zijn we volledig transparant over hoe deze zijn opgebouwd.

Duurzaam

Voor ons is beleggen meer dan alleen rendement. We kiezen onze beleggingen zorgvuldig uit en mijden bedrijven die mensenrechten schenden, het milieu enorm vervuilen of zich schuldig maken aan kinderarbeid en corruptie. Bij ons gaat je geld naar bedrijven die zich aan de regels houden en hun verantwoordelijkheid nemen voor mens en milieu.

Wij staan voor je klaar

Heb je ergens vragen over? Neem dan contact met ons op. We zijn elke werkdag bereikbaar van 8.30 uur tot 17.30 uur.

Telefoon 020 671 38 70
E-mail info@bloevermogen.nl



Lange termijn

We kunnen het niet genoeg benadrukken: beleggen doe je voor de lange termijn. Hoe langer je belegt, hoe groter de kans op een goed rendement.

Geduld wordt beloond

Historisch gezien geven aandelen op de lange termijn een goed rendement, ondanks dat niet elk beursjaar positief is. Na een financiële tegenslag kan het herstel even duren, maar met voldoende geduld zien we dat een beursdip uiteindelijk altijd wordt goedge maakt.

Consequent beleggen

Het is opvallend dat juist in onzekere tijden de markt soms de grootste sprongen maakt. Daarom is het zo belangrijk om niet uit te stappen als het even spannend wordt. De wereldeconomie groeit altijd. Als je consequent belegt, profiteer je van stijgende koersen wanneer deze zich voordoen, zelfs al kan dit soms een tijdje op zich laten wachten.

Sneeuwbaaleffect

Onderzoek wijst uit dat driekwart van het rendement van aandelen afkomstig is van dividend. Het herbeleggen van dividend zorgt voor rendement op je inleg én eerder behaalde winst, wat leidt tot een sneeuwbaaleffect. In het begin is dit effect klein, maar op de lange termijn zorgt het voor aanzienlijke groei, dankzij het 'rendement-op-rendement effect'.



Lange termijn

Wereldwijd gespreide beleggers behalen in 95% van de gevallen over een periode van meer dan 10 jaar een positief rendement.



Spreaden

Een juiste profielkeuze en gespreid beleggen kan het risico van je beleggingen met tot wel 90% verminderen.



Kosten

Door jaarlijks 1% te besparen op beleggingskosten, kunnen beleggers na 30 jaar een vermogens-toename van wel 25% realiseren.



Duurzaam

De toekomst van beleggen is groen: tegen 2025 zal twee derde van de wereldwijde fondsen naar verwachting ESG-principes volgen.

Spreiden

Door een optimale spreiding van je beleggingen verlaag je je risico en vergroot je de kans op een goed rendement. Dit doen we door gebruik te maken van indextrackers, ook wel ETF's.

Verlaag je risico

Wij doen niet aan het voorspellen van de markt, omdat we weten dat deze simpelweg niet te voorspellen is. In plaats daarvan richten we ons op gespreid beleggen. Door te spreiden over verschillende bedrijven, sectoren en geografische gebieden, verminder je het risico dat gepaard gaat met het beleggen in individuele aandelen. Dit betekent dat als één aandeel minder presteert, dit niet je hele portefeuille beïnvloedt. Deze strategie draagt bij aan een stabielere en rustigere groei van je vermogen, vrij van de onvoorspelbaarheid van individuele marktbevingen.

Meer groeimogelijkheden

Gespreid beleggen stelt beleggers in staat om te profiteren van groeimogelijkheden in verschillende markten en sectoren. Sommige sectoren presteren in perioden beter dan andere perioden. Door gespreid te beleggen, profiteer je van deze groei zonder afhankelijk te zijn van het succes van één sector of markt.

Indextrackers

Indextrackers, ook wel ETF's, stellen ons in staat om je portefeuille optimaal te spreiden. Het zijn beleggingsfondsen die op een passieve manier een specifieke marktindex volgen, zoals de AEX of de S&P 500. Door te beleggen in één indextracker, beleg je automatisch in een brede selectie van aandelen of obligaties. Indextrackers zijn daarnaast heel voordelig in kosten, omdat er binnen de index niet actief wordt gehandeld.



Lange termijn

Wereldwijd gespreide beleggers behalen in 95% van de gevallen over een periode van meer dan 10 jaar een positief rendement.



Spreiden

Een juiste profielkeuze en gespreid beleggen kan het risico van je beleggingen met tot wel 90% verminderen.



Kosten

Door jaarlijks 1% te besparen op beleggingskosten, kunnen beleggers na 30 jaar een vermogens-toename van wel 25% realiseren.



Duurzaam

De toekomst van beleggen is groen: tegen 2025 zal twee derde van de wereldwijde fondsen naar verwachting ESG-principes volgen.

Kosten

Een van de belangrijkste aspecten van succesvol beleggen is het laag houden van je kosten. Deze hebben namelijk een directe invloed op je rendement, vooral op de lange termijn.

Bescherm je rendement

Kosten zoals beheervergoedingen en fondskosten hebben een rechtstreekse impact op je rendement. Kostenbeheersing is dus minstens zo belangrijk als het beheren van de beleggingen zelf. Daarom houden wij onze eigen kosten zo laag mogelijk. Dit kan doordat wij volstrekt onafhankelijk zijn, geen experts en analisten inhuren en geen eigen producten verkopen.

Daarnaast brengt het beleggen in indextrackers lagere kosten met zich mee doordat transactie- en onderzoekskosten worden vermeden. Ter vergelijking: de gemiddelde jaarlijkse fondskosten van onze beleggingen bedragen 0,22%, in tegenstelling tot de gemiddelde fondskosten van circa 1,5% van een actief beheerd beleggingsfonds.

Kosten stapelen zich op

Op het eerste gezicht lijkt een verschil van 1% misschien klein, maar op de lange termijn maakt dit enorm veel uit. Hogere kosten knagen geleidelijk maar zeker aan je vermogen. Dit effect neemt jaar na jaar toe, omdat de kosten zich opstapelen en je daardoor elk jaar minder rendement overhoudt. In de loop van de tijd kan dit subtiele verschil in kosten het verschil betekenen tussen een prima en prachtig rendement.

| | | | |
|--|---|--|--|
|  <p>Lange termijn</p> <p>Wereldwijd gespreide beleggers behalen in 95% van de gevallen over een periode van meer dan 10 jaar een positief rendement.</p> |  <p>Spreiden</p> <p>Een juiste profielkeuze en gespreid beleggen kan het risico van je beleggingen met tot wel 90% verminderen.</p> |  <p>Kosten</p> <p>Door jaarlijks 1% te besparen op beleggingskosten, kunnen beleggers na 30 jaar een vermogens-toename van wel 25% realiseren.</p> |  <p>Duurzaam</p> <p>De toekomst van beleggen is groen: tegen 2025 zal twee derde van de wereldwijde fondsen naar verwachting ESG-principes volgen.</p> |
|--|---|--|--|

Duurzaam

We geloven dat het behalen van lange termijn rendement hand in hand gaat met het welzijn van mens en planeet. Daarom zetten we ons in voor een beleggingsstrategie die zowel winstgevend als ethisch verantwoord is.

Meer dan alleen rendement

Wij selecteren indextrackers die uitblinken in brede spreiding, lage kosten, goede verhandelbaarheid en duurzaamheid. We selecteren uiteindelijk de beleggingen die een optimale mix bieden van deze kenmerken of het beste presteren op het gebied van duurzaamheid.

ESG en SRI fondsen

De duurzame beleggingen waarin wij beleggen zijn zogenaamde ESG en SRI fondsen.

ESG (Environment, Social en Governance)

Deze beleggingen zijn gericht op bedrijven die zich actief inspinnen om hun negatieve maatschappelijke invloed te beperken en/of voordelen te behalen voor de samenleving.

SRI (Socially Responsible Investments)

SRI gaat een stap verder dan ESG door bepaalde beleggingen actief uit te sluiten of juist te selecteren op basis van specifieke ethische richtlijnen.

We sluiten bedrijven uit die niet voldoen aan onze duurzaamheidsnormen. Daarnaast conformeren alle indextrackers waarin wij beleggen zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden opgenomen in je portefeuille.



Lange termijn

Wereldwijd gespreide beleggers behalen in 95% van de gevallen over een periode van meer dan 10 jaar een positief rendement.



Spreiden

Een juiste profielkeuze en gespreid beleggen kan het risico van je beleggingen met tot wel 90% verminderen.



Kosten

Door jaarlijks 1% te besparen op beleggingskosten, kunnen beleggers na 30 jaar een vermogens-toename van wel 25% realiseren.



Duurzaam

De toekomst van beleggen is groen: tegen 2025 zal twee derde van de wereldwijde fondsen naar verwachting ESG-principes volgen.