

WHITEPAPER

Succesvol beleggen in onrustige tijden

Hoe volatiliteit uw vriend kan zijn

| Inleiding

“Beleggen? Nu even niet, er is te veel onrust in de wereld.” Herkenbaar? U bent niet de enige. Nieuwsberichten over inflatie, renteverlagingen en geopolitieke spanningen domineren de krantenkoppen. Beurskoersen reageren hierop met (soms flinke) schommelingen, waardoor onzekerheid en angst kunnen ontstaan. De neiging om te wachten op ‘rustigere tijden’ wanneer u nog niet belegt, of om (deels) uit de markt te stappen wanneer u wel belegt bent, is dan groot. Maar is dat wel de juiste keuze? Wie naar de geschiedenis kijkt, ziet dat periodes van volatiliteit niet alleen onontkoombaar zijn, maar ook kansen bieden voor langetermijnbeleggers.

Of het nu gaat om de economische impact van een pandemie, spanningen tussen militaire en economische grootmachten of stijgende rentes, markten hebben keer op keer bewezen zich te kunnen aanpassen en te groeien. De vraag is niet of er turbulentie komt, maar wanneer. Het enige wat dan van belang is, is hoe ú er als belegger mee omgaat. Wie slim inspeelt op onrustige markten, kan daar zelfs de vruchten van plukken.

In dit whitepaper van Care IS leest u waarom turbulente markten juist hét moment kunnen zijn om te beleggen. We laten zien hoe zowel beginnende als ervaren beleggers optimaal gebruik kunnen maken van volatiliteit en welke strategieën op de lange termijn het beste werken.

Bent u klaar om op de juiste manier te beleggen in een beweeglijke markt? Lees dan snel verder en ontdek hoe u dit slim aanpakt.

Dit whitepaper bevat algemene informatie over beleggen. Er wordt geen rekening gehouden met uw individuele specifieke omstandigheden. De inhoud van dit whitepaper mag daarom niet worden beschouwd als een beleggingsaanbeveling, beleggingsadvies of een uitnodiging tot het aan- of verkopen van beleggingsinstrumenten of beleggingsdiensten.

De **dynamiek** van een beweeglijke markt

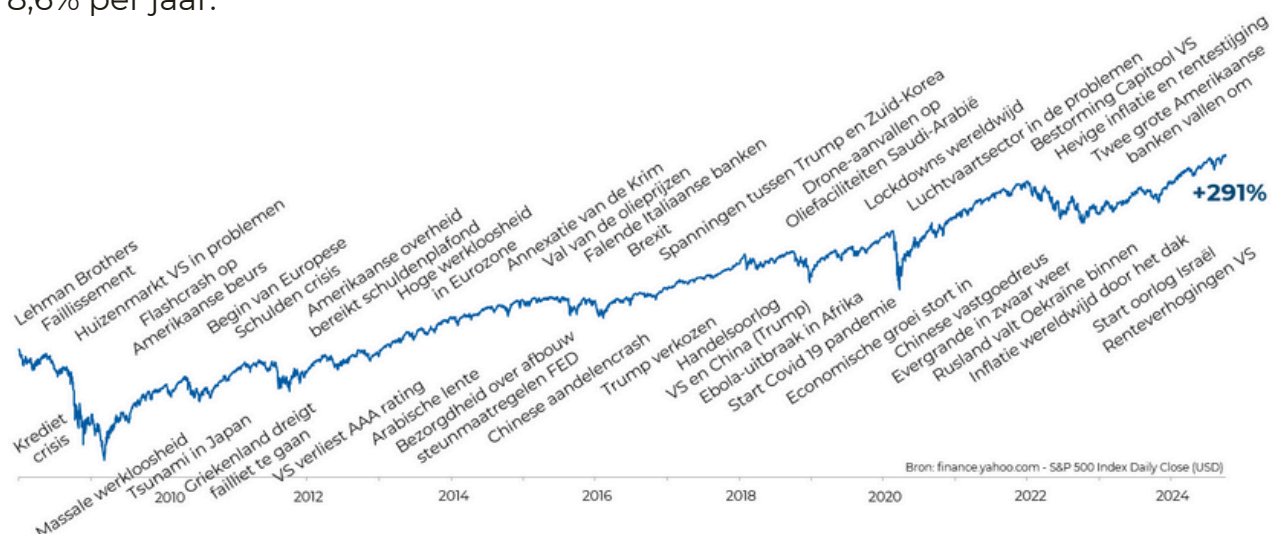
Waardoor schommelen beurskoersen?

Op de lange termijn bewegen aandelenkoersen mee met de winstontwikkeling van bedrijven, die weer samenhangt met de economische groei. Beleggers proberen in te schatten hoe actuele ontwikkelingen de toekomstige bedrijfsresultaten beïnvloeden en anticiperen hierop om financieel voordeel te behalen. Tijdens onrust op de aandelenmarkt vrezen zij vaak een economische recessie, waarin de economie krimpt en bedrijfsresultaten onder druk komen te staan. Beleggers die hierop proberen te anticiperen, verkopen hun aandelen, waardoor aandelenkoersen dalen. Dit effect wordt vaak versterkt door emotionele gedragingen, zoals kuddegedrag. Vaak blijkt de angst voor een recessie overdreven en volgt koersherstel snel. Wie zich hierdoor laat leiden, riskeert op lange termijn een lager rendement.

De geschiedenis herhaalt zich

Historisch gezien hebben financiële markten meerdere crises doorgemaakt, zoals het knappen van de internetbubbel, de financiële crisis van 2008 en de coronacrisis van 2020. In al deze gevallen volgde na een forse daling uiteindelijk herstel en verdere groei. Voor beleggers is het daarom essentieel om voorbij de schommelingen op korte termijn te kijken en zich te richten op de lange termijn.

Hieronder ziet u een tijdlijn van gebeurtenissen die van grote invloed waren op het beurs sentiment. Het gemiddelde jaarlijkse rendement van aandelen? 8,6% per jaar.



Waarom roerige markten kansen bieden

Correcties en crashes als koopmomenten

Een marktcorrectie – een daling van 10% of meer – kan voor paniek zorgen, maar biedt ook kansen voor zowel beginnende als ervaren beleggers. Aandelen worden goedkoper, waardoor het een aantrekkelijk moment kan zijn om in te stappen of bij te kopen. Bent u nog niet belegd? Dan kan een marktcorrectie een mooi instapmoment zijn. Heeft u al beleggingen? Dan is dit een mooi moment om extra beleggingen aan te kopen.

Emotie als valkuil voor beleggers

Veel beleggers laten zich leiden door angst en verkopen bij een daling, waardoor zij de beste rendementen mislopen. Vervolgens stappen zij pas weer in als de markt al is hersteld, waardoor zij de beste rendementen mislopen. De markt stijgt vaak namelijk het sterkst direct na een daling. Door een gedisciplineerde aanpak te hanteren en vast te houden aan een strategie, kunt u deze valkuil vermijden. Dit geldt uiteraard ook voor mensen die nog niet belegd zijn en bij onrust liever nog even wachten met instappen.

Care IS helpt u het hoofd koel te houden

Bij Care IS helpen we u om rationeel te blijven en de juiste kansen te benutten. Vraag vandaag nog een gratis en vrijblijvend adviesgesprek aan en kom erachter of vermogensbeheer bij Care IS iets voor u is.

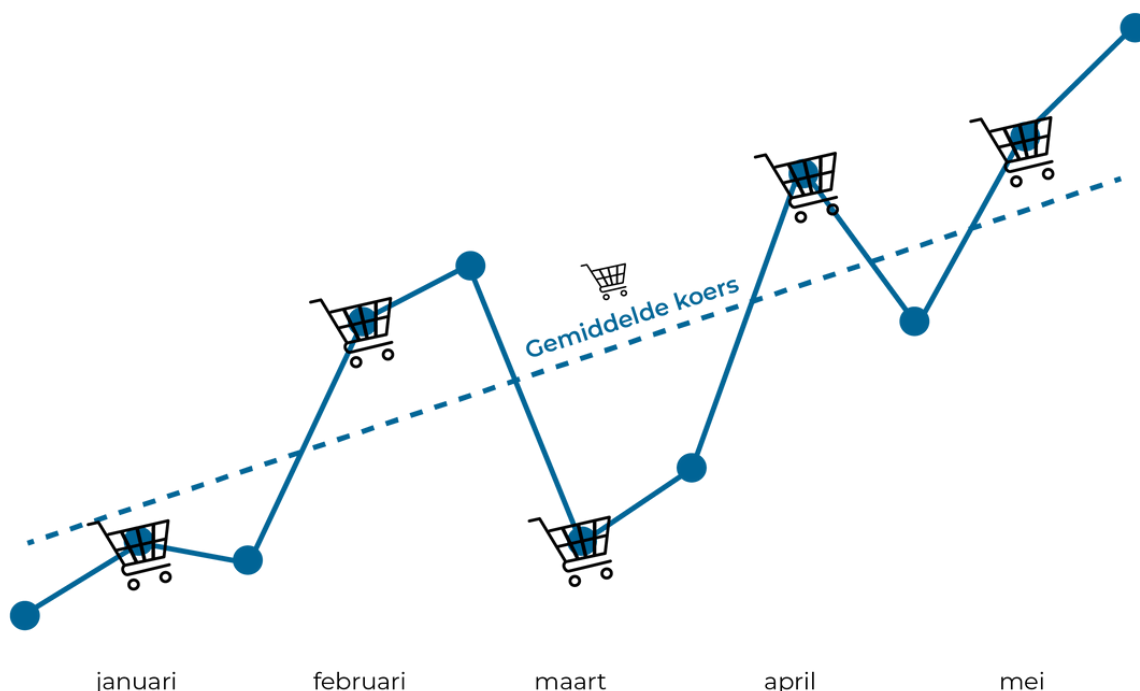
[Adviesgesprek plannen](#)



Voor nieuwe beleggers: waarom nu instappen?

Angst voor verlies overwinnen

Veel mensen beginnen niet met beleggen uit angst voor financieel verlies. Toch laten de cijfers zien dat markten op de lange termijn groeien en dat een goed gespreide beleggingsportefeuille historisch gezien rendement oplevert. Daarnaast geldt: hoe eerder u begint, hoe groter de impact van het rendement-op-rendement effect.



Slim instappen met een strategie

Nieuwe beleggers kunnen onzekerheid verminderen door te beleggen met een methode zoals dollar-cost averaging (periodiek beleggen). Dit houdt in dat u telkens op een vast moment beleggingen aankoopt, ongeacht de koersen op dat moment. Hierdoor loopt u minder risico om precies op een hoogtepunt beleggingen aan te kopen.

Bij Care IS betaalt u geen transactiekosten. Periodiek beleggen is dus voordelig. [Lees er meer over op onze website.](#)

Voor bestaande beleggers: blijf zitten en koop strategisch bij

Waarom paniekverkopen een slecht idee is

Beleggers die bij een daling verkopen, realiseren hun verliezen en missen vaak de daaropvolgende stijging. Studies tonen aan dat de grootste beurswinsten vaak plaatsvinden in de dagen direct na een correctie, waardoor beleggers die uitstappen juist de beste rendementen mislopen. Door geduldig te blijven en uw strategie te volgen, voorkomt u deze valkuil.

Herbalanceren en bijkopen

Voor beleggers met een langetermijnstrategie blijken marktdalingen juist een kans om goedkoop bij te kopen. Door extra aandelen aan te kopen wanneer de prijzen lager zijn, verlaagt u de gemiddelde aankoopprijs en verbetert u uw uiteindelijke rendement.

Datum	Koersdaling dag	Rendementen na 1 jaar	Rendement na 5 jaar
15-10-2008	-9,03%	24%	109%
01-12-2008	-8,92%	39%	147%
09-10-2008	-7,62%	21%	103%
27-10-1997	-6,87%	23%	10%
31-08-1998	-6,80%	40%	13%
08-08-2011	-6,65%	28%	117%
13-10-1989	-6,30%	-7%	6%
19-10-2008	-6,10%	39%	147%
Gemiddeld	-7,38%	25,5%	88,7%

Bron: Schroders, Thomson Reuters Datastream feb 2018. S&P500 index Total Return (exclusief kosten). De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Benieuwd naar de resultaten van Care IS? [Bekijk hier de door ons behaalde rendementen.](#)

Focus op de lange termijn: bewezen strategieën

Tijd in de markt is belangrijker dan timen

Veel beleggers proberen de markt te timen door te verkopen bij een daling en weer in te stappen bij een herstel. Dit is vrijwel onmogelijk, zelfs voor professionals. Historisch gezien behalen beleggers die consequent in de markt blijven, betere resultaten dan degenen die proberen in en uit te stappen.

Wat succesvolle beleggers doen

Beleggingsgoeroes zoals Warren Buffett benadrukken het belang van een lange beleggingshorizon. Hij ziet marktdalingen als koopkansen en vermijdt speculatief gedrag. Door te focussen op waarde en vast te houden aan uw beleggingsplan, maximaliseert u uw kansen op een mooi rendement.

*"It is not necessary to do extraordinary things
to get extraordinary results."*

- Warren Buffett

Passief versus actief beleggen

Passieve beleggingen, zoals indexfondsen, zijn een bewezen manier om op lange termijn rendement te behalen zonder actief de markt te hoeven volgen. Actief beleggen kan winstgevend zijn, maar vereist kennis, tijd en een sterke discipline. Daarnaast blijkt uit onderzoek dat de meeste actieve beleggers passieve beleggers niet weten te verslaan.

Bij Care IS wordt uw vermogen gespreid over meer dan 2.000 aandelen en obligaties via indexfondsen (ETF's). Wij houden de markt continu in de gaten en optimaliseren uw portefeuille waar mogelijk. We leggen daarnaast de nadruk op factoren. Wetenschappelijk onderzoek toont aan dat factorbeleggen de verhouding tussen rendement en risico in een beleggingsportefeuille verbetert. Dit resulteert al jaren in uitstekende rendementen.

[Klik hier voor de rendementen van Care IS](#)

Conclusie en concrete aanbevelingen

Volatiliteit in de markt kan intimiderend zijn, maar biedt juist kansen voor wie zich niet laat leiden door emoties. Of u nu een nieuwe of ervaren belegger bent, het belangrijkste is om vast te houden aan een langetermijnstrategie en niet in paniek te raken bij koersschommelingen. Care IS kan u hierbij helpen. **Plan vandaag nog een vrijblijvend adviesgesprek** met een van onze beleggingsadviseurs en ontdek de mogelijkheden.

Belangrijkste adviezen

- Zie dalende koersen niet als dreigingen maar als kansen.
- Laat u niet leiden door emoties en blijf investeren met een langetermijnvisie.
- Spreid uw beleggingen en maak gebruik van strategieën zoals periodiek beleggen.
- Leer van succesvolle beleggers en houd vast aan een gedisciplineerde aanpak.

Door deze principes te volgen, kunt u de onzekerheid van een beweeglijke markt omzetten in een strategisch voordeel en uw vermogen op lange termijn laten groeien.

Bij Care IS nemen wij het beleggen en alles daaromheen voor u uit handen. Naast een brede spreiding te hanteren, beleggen wij in factoren. Wetenschappelijk onderzoek toont aan dat factorbeleggen de verhouding tussen rendement en risico in een beleggingsportefeuille verbetert. Benieuwd naar hoe wij dat doen? **Download onze gratis informatiebrochure** en ontdek hoe u uw geld zonder omkijken kunt laten groeien.

Let op: beleggen brengt risico's met zich mee. U kunt (een deel van) uw inleg verliezen.

Beleggen bij Care IS: eenvoudig en zonder gedoe

Bij Care IS maken we beleggen zo comfortabel mogelijk. We kiezen voor een eenvoudige, begrijpelijke aanpak en minimaliseren de risico's van beleggen. Daarbij begeleiden we onze klanten persoonlijk met een vast aanspreekpunt. Op die manier hebben we al duizenden klanten geholpen aan een goed rendement, zonder zorgen. Inmiddels beheren wij meer dan 500 miljoen euro voor ruim 4.000 klanten.

Wilt u meer weten over beleggen bij Care IS? Neem dan vrijblijvend contact met ons op. Wij beantwoorden graag uw vragen. We zijn bereikbaar via 0299-720961 of info@care-is.nl.

[Ontvang onze brochure](#)

[Open een rekening](#)



Care IS verkozen tot **Beste Keuze in de categorie Vermogensbeheer**

In 2024 is Care IS opnieuw verkozen tot Beste Keuze in de categorie Vermogensbeheer door IEX media. Care IS kreeg de hoogste overall score in het beleggersonderzoek van IEX. Beleggers waren vooral tevreden over het behaalde rendement, de informatievoorziening en de heldere communicatie.

Keurmerk met een missie

IEX Gouden Stier heeft als missie om de complexe en omvangrijke Nederlandse beleggingsmarkt overzichtelijker en toegankelijker te maken. Op basis van heldere criteria kiest de jury uit een ruim aanbod jaarlijks de beste producten en diensten in de markt.



| Disclaimer

Deze publicatie is opgesteld door Care IS en is een marketingcommunicatie-uitgave. De in deze publicatie aangeboden informatie is bedoeld als informatie in algemene zin en houdt geen rekening met uw individuele specifieke omstandigheden. De inhoud van deze publicatie mag daarom nadrukkelijk niet worden beschouwd als een beleggingsaanbeveling, beleggingsadvies, aanbieding of uitnodiging tot het aankopen of verkopen van financiële instrumenten of het afnemen van een beleggingsdienst.

Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. Aan deze publicatie kunt u geen rechten ontleen.

Deze publicatie is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld, waarbij Care IS streeft naar het geven van correcte en actuele informatie. De informatie in deze publicatie is ontleend aan door Care IS betrouwbaar geachte bronnen en publieke informatie. Voor de juistheid en de volledigheid van de informatie in deze publicatie kunnen wij niet instaan. Hoewel wij ten aanzien van de selectie en berekening van de gegevens de nodige zorgvuldigheid in acht nemen, zijn wij niet aansprakelijk voor enige schade (met inbegrip van gederfde winst) die op enigerlei wijze het gevolg is van de in deze publicatie opgenomen informatie en gegevens. De informatie in deze publicatie kan zonder enige vorm van aankondiging worden gewijzigd. Care IS is niet verplicht de hierin opgenomen informatie te actualiseren of te wijzigen. Care IS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt uw gehele inleg kwijtraken.

Care IS is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. KvK: 37162744. Care Investment Services B.V. heeft als beleggingsonderneming een vergunning, als bedoeld in artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht verleend gekregen van de Autoriteit Financiële markten (AFM)