

Beleggersprofielen

Een beleggersprofiel geeft een indicatie van het risico dat je met je beleggingen loopt en van het rendement dat je met jouw beleggingen kunt halen. Het beleggersprofiel bestaat uit een vaste verhouding tussen beleggingscategorieën. Stan&Wende belegt binnen deze beleggingscategorieën uitsluitend in aandelen, obligaties en microkredieten.

Stan&Wende wil graag dat je een profiel kiest dat bij jou past. Wij willen weten wie je bent, wat je financiële positie is, wat het doel is waarvoor je belegt, hoeveel kennis en ervaring je hebt met beleggen en wat je risicobereidheid is. Deze factoren bepalen het voor jou geschikte beleggersprofiel. Door te beleggen volgens dit profiel wordt de kans kleiner dat een tegenvallend beleggingsresultaat onaanvaardbare gevolgen voor jou heeft.

Stan&Wende onderscheidt, net als de Toezichthouder AFM (Autoriteit Financiële Markten), drie hoofdsorten beleggersprofielen: defensief, neutraal en offensief. Een defensieve belegger wil vooral geen geld kwijtraken, een neutrale belegger kiest voor vermogensgroei op langere termijn en een offensieve belegger neemt graag nog extra risico in de verwachting op een hoger rendement.

Daarnaast werkt Stan&Wende nog met een zeer defensief profiel voor de You-Save microkredietrekening. Dit profiel is voor mensen die zo min mogelijk risico willen lopen en toch een paar procent rendement willen maken op hun (spaar)geld.

Het verwacht rendement is een indicatie van het rendement dat je gemiddeld genomen jaarlijks kunt verwachten, als je horizon maar lang genoeg is. Als basis hiervoor hanteren wij door de AFM gepubliceerde lange termijnrendementen voor de diverse beleggingscategorieën.

Je beleggersprofiel kan wijzigen in de loop van de tijd. Bijvoorbeeld doordat je persoonlijke of financiële situatie verandert. Door periodiek vragen op de website nogmaals in te vullen, zie je of het beleggersprofiel nog bij jou past.

Let op: de cijfers van rendementen en risico's op deze pagina's gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst. Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van je belegging kan veranderen. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Beleggersprofiel Zeer defensief

Bandbreedte (verdeling over de beleggingscategorieën)

Categorie	Minimaal	Normaal	Maximaal
Microkrediet	100%	100%	100%

Verwacht jaarlijks rendement	Maximaal te verwachten verlies in enig jaar	Maximaal te verwachten winst in enig jaar
2,5%	-2,0%	5,5%



Met de beleggingen in dit profiel beleg je 100% in de beste microkredietfondsen van Nederland: het ASN Microkredietfonds, het Triodos Fair Share Fund en het Actiam Financial Inclusion Fund.

Dit betekent extra zekerheid en een zeer laag risico. De afgelopen 10 jaar was het gemiddelde rendement 2,3%. De afgelopen 5 jaar haalden deze fondsen samen gemiddeld 1% netto rendement per jaar.

Door het lage risico is deze portefeuille voor veel mensen een goed alternatief voor spaargeld wat niet op korte termijn nodig is.

Beleggersprofiel Defensief

Bandbreedte (verdeling over de beleggingscategorieën)

Categorie	Minimaal	Normaal	Maximaal
Aandelen	15%	25%	35%
Obligaties	45%	55%	65%
Microkrediet	15%	20%	30%

Verwacht jaarlijks rendement	Maximaal te verwachten verlies in enig jaar	Maximaal te verwachten winst in enig jaar
4%	-9,8%	17,8%



Je bent voorzichtig ingesteld en wilt met een beperkt risico meer rendement behalen dan op een spaarrekening. Tegelijkertijd vind je het zonde om jouw geld tegen een heel lage rente op de bank te laten staan en op geen enkele manier de kansen van de aandelenmarkt te benutten. Het grootste deel van je vermogen wordt belegd in obligatiefondsen en microkredietfondsen.

Een klein deel van jouw vermogen is belegd in aandelen van ruim 2.500 bedrijven, zodat je risico's goed gespreid zijn.

Op deze manier combineer je een grotere mate van zekerheid die de obligatiefondsen en microkredietfondsen bieden met de kans om met aandelen op langere termijn een wat hoger rendement te behalen.

Pensioenopbouw op beperkte termijn kan een doel zijn. Of je wilt bijvoorbeeld het opgebouwde vermogen over 4 à 8 jaar gebruiken voor de studie van jouw kind.

Als defensieve belegger accepteer je een beperkt negatief rendement in een slecht beleggingsjaar. Maximaal een min van 10%. Voor het rendement ben je tevrede met circa 4% per jaar. Maar in de huidige markt, met een rente op staatsobligaties en rente op de spaarrekening die rond de 0% ligt, is 3% momenteel al mooi.

De minimaal aanbevolen periode om te beleggen is 4 à 5 jaar.

Beleggersprofiel Neutraal

Bandbreedte (verdeling over de beleggingscategorieën)

Categorie	Minimaal	Normaal	Maximaal
Aandelen	40%	50%	60%
Obligaties	25%	35%	45%
Microkrediet	10%	15%	20%

Verwacht jaarlijks rendement	Maximaal te verwachten verlies in enig jaar	Maximaal te verwachten winst in enig jaar
5,2%	-12,8%	23,2%



Je hebt een goed inkomen, houdt elk jaar wat over en kunt het risico van een aandelendip goed opvangen. Je bent niet erg ingesteld op sparen, jouw doel is vermogensgroei op langere termijn van zeg 8 tot 25 jaar. De minimum aanbevolen periode om te beleggen bij dit beleggersprofiel is 6 jaar. Je bent je ervan bewust dat een hoger rendement in de regel samen gaat met een hoger risico. Het percentage aandelen van circa 50% vereist een behoorlijke tolerantie voor waardedalingen. De aanwezigheid van obligatiefondsen en microkredietfondsen zorgt ervoor dat de grootste schommelingen gedempt worden.

Als neutrale belegger accepteer je een negatief rendement in een slecht beleggingsjaar van maximaal -10% à -15% en een verwacht jaarlijks rendement van circa 5%. In de huidige markt, met een rente op staatsobligaties en spaarrekeningen die rond de 0% ligt, is dat een mooi rendement.

Beleggersprofiel Offensief

Bandbreedte (verdeling over de beleggingscategorieën)

Categorie	Minimaal	Normaal	Maximaal
Aandelen	65%	75%	85%
Obligaties	5%	15%	25%
Microkrediet	5%	10%	15%

Verwacht jaarlijks rendement	Maximaal te verwachten verlies in enig jaar	Maximaal te verwachten winst in enig jaar
6,5%	-15,9%	28,9%



Je streeft naar hoge rendementen en bent bereid daar extra risico voor te nemen. Daarom beleg je het grootste deel in aandelen. Je wilt je vermogen op langere termijn gebruiken, echt nodig heb je het nu niet. Je weet dat de financiële markten grillig kunnen zijn en dat jouw vermogen tussentijds sterk in waarde kan dalen. De minimum aanbevolen periode om te beleggen is 8 à 10 jaar. Obligatiefondsen en microkredietfondsen maken in een normale markt ongeveer 25% uit van de beleggingen.

Als offensieve belegger accepteer je een negatief rendement in een slecht beleggingsjaar van maximaal -16%. Daar staat tegenover dat een uitschieter naar boven van circa 30% ook mogelijk is. Op basis van historie is het te verwachten jaarlijks rendement 6% à 7%.

In het offensieve profiel wordt voor het grootste deel belegd in aandelen over de hele wereld. Voor wat betreft de obligaties wordt de nadruk gelegd op Europese obligatiefondsen die noteren in euro's. Microkredietfondsen maken standaard 10% uit van de offensieve portefeuille. De schommelingen in de portefeuille worden hierdoor beter gedempt en zijn goed voor een stabiele basis.