

# Wat je kunt doen met een erfenis

## Gids voor erfgenamen

Voor wie  
is deze gids  
belangrijk?

Als je hulp wilt bij  
het maken van  
bewuste keuzes

Als je mensen  
zoekt die naar  
je luisteren en  
concreet helpen

Als je serieus  
duurzaam  
wilt beleggen



# Inhoudsopgave

---

<b>Wat je kunt doen met een erfenis</b> _____	<b>3</b>	<b>Duurzaam beleggen met je erfenis</b> _____	<b>15</b>
<b>Tijd voor emoties</b> _____	<b>4</b>	Hoe duurzaam beleg je? _____	15
Erfschaamte _____	5	Concreet: je erfenis duurzaam beleggen _____	15
Erfstress _____	6	<b>Duurzaam beleggen met Stan&amp;Wende</b> _____	<b>16</b>
Erfapathie _____	7	Grootste onafhankelijke aanbod in duurzaam beleggen _____	16
<b>Waar besteden mensen een erfenis aan?</b> _____	<b>8</b>	Beste rendement: maatschappelijk én financieel _____	16
Veelgekozen bestemmingen erfenis _____	8	Sociaal _____	17
<b>Erfenis en belasting in Nederland</b> _____	<b>9</b>	Wat we niet doen _____	17
Erfbelasting _____	9	Wat we wel doen _____	18
Vermogensbelasting _____	10	<b>Wouter en Hubrien van Stan&amp;Wende</b> _____	<b>19</b>
<b>Erfenis en financieel plan</b> _____	<b>11</b>	Wouter en Hubrien _____	<b>19</b>
Inzicht krijgen _____	11	Keurmerken voor financieel advies _____	20
Financiële doelen bepalen _____	11	Vergunning Autoriteit Financiële Markten (AFM) _____	20
Luisterend oor _____	12	Nieuwsbrieven, blogs en webinars _____	20
Waar vind je een goede en onafhankelijke financieel adviseur? _____	12		
Tip _____	13		
<b>Waarom beleggen een goed idee is (als je geduld hebt)</b> _____	<b>14</b>		
Meer goede dan slechte jaren _____	14		
En sparen dan? _____	14		

# Wat je kunt doen met een erfenis

---

De pijn van het verlies van iemand van wie je hield. En dan door de stress van alles wat er geregeld moet worden: een uitvaart, rekeningen betalen, abonnementen opzeggen, een huis leegmaken en de nalatenschap. En dan blijkt ineens dat jij een erfgenaam bent van een groot bedrag. Wat is dan verstandig om te doen?

Misschien heb je een (vaag) idee, maar staat je hoofd er niet naar om er verder over na te denken. Of je hebt allerlei vragen. Wil je het geld zo goed mogelijk besteden, maar ben je onzeker over wat het beste past in jouw situatie. Zet je geld op een spaarrekening, betaal je je hypotheek af of is het juist slimmer om te beleggen?

Bij Stan&Wende begrijpen we je emoties en kunnen we je helpen met de vragen die je hebt. Probeer het gewoon, door een gratis en vrijblijvend videogesprek te plannen met Hubrien of Wouter.

O ja, lees deze brochure. Wij snappen de emoties van erven en willen je graag helpen. Dat kan door een keuze te maken voor duurzaam beleggen bij Stan&Wende. Maar net zo graag verwijzen we je door naar iemand anders, als dat beter bij je past. Want wij zijn 100% onafhankelijk en willen maar één ding: de voor jou beste keuze.

Meer weten? Plan een gratis afspraak op [stanwende.nl](https://stanwende.nl).

Liever bellen of mailen:

☎ 085 0606604 @ info@stanwende.nl.

je kunt Wouter of Hubrien ook gewoon direct bellen:

📱 Wouter 06 14518761 📱 Hubrien 06 20321219

Ik weet echt niet  
waar ik moet  
beginnen?

ja, best lastig,  
maar ik ga de  
brochure lezen

ziet er best  
overzichtelijk uit zo!

Inderdaad, maar  
ik ga ook een  
afspraak inplannen

# Tijd voor emoties

---

Het verlies van een dierbare is vaak emotioneel. Het is belangrijk om je gevoelens te erkennen en te verwerken voordat je belangrijke beslissingen neemt over de erfenis. Neem de tijd die je nodig hebt en zoek steun bij familie, vrienden of een professional, als dat nodig is.

In de periode na een overlijden kunnen gemengde, soms ook tegenstrijdige gevoelens voorbijkomen. Dat kan verwarrend zijn. Zo is er verdriet om het verlies, tegelijkertijd kan er opluchting zijn als de dierbare na een lang ziekbed is overleden. Je kunt ook dankbaarheid ervaren, bijvoorbeeld voor wat iemand heeft betekend in jouw leven.

Ook het vooruitzicht van een erfenis kan rond en na het overlijden tot gemende gevoelens leiden. Mag ik wel denken aan de financiële problemen die de aankomende erfenis kan oplossen? Daar hoor ik toch niet mee bezig te zijn?

Wat heel vaak gebeurt, is dat mensen door al die lastige gevoelens en gedachten stilvallen. En dus niets doen met de ontvangen erfenis.

**Als we kijken naar de verschillende gevoelens en emoties die hierbij ervaren worden, zijn er drie die eruit springen:**

## Erschaamte

Anderen kunnen het beter gebruiken

## Erfstress

Hoe weet ik dat ik de juiste keuze maak?

## Erfapathie

Gewoon op de bank laten staan, klaar!

Omdat ze zoveel voorkomen en zo belangrijk zijn, gaan we hierna iets dieper in op deze emoties.

## Tijd voor emoties (vervolg)

---

### **Erfschaamte**

Erfschaamte gaat over gevoelens van schaamte en ongemak die sommige mensen ervaren bij het erven van geld of eigendommen. Heb ik wel genoeg gedaan voor de overledene dat ik dit krijg? Hebben anderen hier niet meer recht op?

Ook de gedachte aan het mogelijke oordeel van anderen, kan opspelen. Zoals het vooruitzicht dat bij het besteden van de erfenis anderen zien dat je er een andere levensstijl op na kunt houden. Dit verlies van privacy kan ongemakkelijk voelen. Het kan zijn dat mensen in je omgeving verwachten dat je ze nu financieel gaat ondersteunen of je vragen een bepaalde bestemming voor de erfenis te kiezen.

Al dat geld....en ik heb er niks voor hoeven doen

Ik zou graag een andere auto kopen, maar doe het toch maar niet: wat zouden ze ervan zeggen...?

Ik durf het eigenlijk aan bijna niemand te vertellen



## Tijd voor emoties (vervolg)

### **Erfstress**

Bij erfstress spelen, het woord zegt het al, stress en angst een rol. De administratieve taken die er liggen kunnen je overweldigen. Net als de vrees dat je per ongeluk fouten maakt die negatieve juridische of fiscale gevolgen hebben. Terwijl je de zaken juist zo goed mogelijk probeert te regelen, hoe weet je zeker dat je het juiste doet?

Ook familierelaties kunnen het regelen van een erfenis onder druk zetten. Zoals bij onenigheid tussen familieleden over de verdeling, of als er onderling conflicten spelen. Emoties en ideeën over de verdeling van geld of eigendommen kunnen per persoon verschillen, hoe ga je daarmee om?



“Hoe weet ik dat ik de juiste keuze maak?”

*“Ik erfde veel meer dan ik ooit had verwacht,” vertelt Marianne (47). “Mijn moeder overleed een paar maanden geleden, nu ben ik bezig met de notaris om alles af te wikkelen. De belasting is al betaald, maar nu moet ik beslissen wat ik met het geld ga doen. Dat is niet makkelijk, want ik heb dit nog nooit eerder meegemaakt, vooral niet met zo’n groot bedrag.”*

**Marianne, die zowel haar ouders als zichzelf als milieubewust omschrijft, schakelde Stan&Wende in voor advies.**

*“Ik vertelde de adviseur dat ik het grootste deel van de erfenis niet nodig heb. Ik vroeg me af of ik het geld zou kunnen gebruiken om eerder te stoppen met werken of om nu al minder te gaan werken. Ook wil ik graag een deel aan mijn kinderen geven, maar ik weet niet of ik dat nu moet doen of later.”*

*“De adviseur maakte een plan voor me,” zegt Marianne. “Dat plan geeft me de vrijheid om zelf te bepalen wanneer en hoeveel geld ik opneem. Het overzicht en de mogelijkheden geven me rust. En het voelt goed om te weten dat het geld van mijn ouders niet alleen financieel, maar ook maatschappelijk verantwoord wordt belegd.”*

## Tijd voor emoties (vervolg)

### Erfpathie

De mengeling van stress, emoties en vragen kan soms zo overweldigend zijn, dat er juist een gebrek aan interesse of betrokkenheid ontstaat bij de erfenis die je krijgt. Vooral als er juridische, financiële of administratieve complicaties zijn. Er komt zoveel op je af, je voelt je misschien ook niet deskundig genoeg en hebt daardoor geen energie om bepaalde zaken aan te pakken.

Wat ook een rol kan spelen zijn je eigen levensomstandigheden. Je bent net overstapt naar een andere baan, de relatie met een partner of kind vergt alle aandacht of een naaste is ernstig ziek. In zo'n geval kun je er gewoonweg geen andere sores bijhebben. Je parkeert het denken over alles wat met de nalatenschap heeft te maken.

Wát er ook speelt: het is belangrijk om zulke gevoelens te erkennen en erover te praten met vrienden, familie of professionals als dat nodig is.

Ik laat het geld op de bank staan, dan maak ik ook geen foute keuzes

Kende ik maar iemand die me kan helpen

*“Mijn ouders waren net met pensioen en hadden nog zoveel plannen. En opeens waren ze weg. Nu alweer vijf jaar geleden...Niet reizen, niet meer tennissen, geen familiebezoek...*

*En opeens stond er bijna 4 ton op mijn rekening. Dat geld was echt nog niet voor mij bedoeld.*

*5 jaar heb ik het laten staan...Ik wilde er niet aankomen. Kon het ook niet. Het was mijn geld niet. Ik deed net of het er niet was.*

*Op een gegeven moment kwam ik via-via in contact met een betrokken adviseur. En die stelde direct de goede vragen. Ze vroeg onder andere: stel dat je nog 10 jaar te leven hebt, wat ga je dan doen met je leven.*

*Een half jaar later ben ik met mijn gezin 5 weken naar Nieuw Zeeland gegaan. We hebben de broer van mijn vader opgezocht, herinneringen opgehaald. De reis gemaakt die mijn ouders hadden moeten maken.*

*Ik ben al 12 jaar ondernemer en was meer bezig met werken nu dan bezig zijn met later... Maar nu heb ik het geregeld. Met de adviseur heb ik een plan gemaakt en het geld verdeeld. Een pensioenrekening voor later, daarnaast een beleggingsrekening waar ik altijd en op ieder moment bij kan. Er bleek ook genoeg ruimte te zijn om geld aan de kinderen te geven.*

*En ja, dat kan tegenwoordig dus echt duurzaam. Stan&Wende belegt ook in microkrediet, dat spreekt me enorm aan. Het voelt goed nu.”*

# Waar besteden mensen een erfenis aan?

---

Zoveel mensen, zoveel wensen die je kunt vervullen met een erfenis. Denk aan het afbetalen van een hypotheek, een spaarpot voor later of de studie van (klein)kinderen.

## Veelgekozen bestemmingen erfenis

We noemen de meest voorkomende bestemmingen voor het besteden van een erfenis:

- **Schulden aflossen**  
Zoals een hypotheek, persoonlijke leningen of creditcardschulden
- **Sparen of beleggen**  
Voor een pensioen, verbouwing of aankoop huis of studie van kinderen of kleinkinderen. Of om eerder te stoppen met werken.
- **Investeren**  
Bijvoorbeeld in onroerend goed zoals een (vakantie)woning of als bron van passief inkomen door verhuur van de woning.
- **Opleiding**  
Voor persoonlijke ontwikkeling, studie van kinderen of bijscholing met trainingen of cursussen voor het verbeteren van carrièrekansen.
- **Reizen en ervaringen**  
Een verre of kostbare reis wordt nu mogelijk, net als uitgaven voor bepaalde hobby's.
- **Liefdadigheid**  
Aan goede doelen of maatschappelijke bestemmingen, vaak passend bij het gedachtegoed van de overledene.



# Erfenis en belasting in Nederland

In Nederland kun je te maken krijgen met verschillende belastingen op een erfenis. Zowel voor de overledene als voor de erfgenamen. De bekendste is de erfbelasting.

## Erfbelasting

Erfbelasting wordt geheven over de waarde van de erfenis die je krijgt. De hoogte hangt af van de waarde van de erfenis en de relatie tussen jou en de overledene. Directe familieleden, zoals kinderen en partners, hebben vaak recht op een vrijstelling, terwijl meer verwijderde familieleden en niet-verwante erfgenamen hogere tarieven kunnen betalen. In de tabel zie je de tarieven die gelden voor 2025.

Tarieven		
Verkrijger / verkrijging	< € 154.197	≥ € 154.197
Partner/kinderen	10%	20%
(Achter)kleinkinderen	18%	36%
Overigen	30%	40%

Vrijstelling erfbelasting	
Partners	€ 804.698
Kinderen en kleinkinderen	€ 25.490
Invalide kinderen	€ 76.453
Overigen	€ 2.690

## Voorbeeld

Stel, je erft van je ouders € 250.000. Van dat bedrag is € 25.490 vrijgesteld, daarover betaal je geen belasting. Dit betekent dus dat je over € 224.510 erfbelasting moet betalen.

Hoeveel je moet betalen, zie je in de tabel. Erf je minder dan € 154.197 dan betaal je 10% belasting. Erf je meer? Dan betaal je 20% erfbelasting over het bedrag boven de € 154.197 in dit voorbeeld gaat het dan nog om 20% over € 70.313. In totaal betaal je dus € 29.482.

### Over de hele erfenis betaal je dus:

Wat je erft	€ 250.000	
Vrijgesteld	€ 25.490 -	
Belastbaar	€ 224.510	
Belasting 10% over	€ 154.179	= € 15.419
Belasting 20% over	€ 70.313	= € 14.062 +
Totaal erfbelasting		<b>€ 29.481</b>

## Erfenis en belasting in Nederland (vervolg)

---

**Tip van de Belastingdienst:** Als er nog geen sprake is van een erfenis, zijn er misschien nog mogelijkheden om tijdens leven vermogen te schenken. Hiermee kun je behoorlijk erfbelasting besparen. Neem contact op met een financieel adviseur om je hierbij te begeleiden.

### Vermogensbelasting

Als je een erfenis krijgt, hoort dit bij je vermogen. Ook als de erfenis nog niet onder de erfgenamen is verdeeld. Over dat vermogen betaal je misschien belasting. Geef in je aangifte inkomstenbelasting jouw aandeel van de erfenis aan bij je bezittingen. Het gaat om je bezittingen op 1 januari van het jaar waarover je aangifte doet.

Als je geld of eigendommen, zoals een huis erft, leidt dit tot meer vermogen en daardoor een hogere vermogensbelasting. Vraag daarom advies van een financieel adviseur. Zo weet je dat alle belastingen goed worden afgehandeld en dat je mogelijke fiscale voordelen niet over het hoofd ziet.

Zo, dat is duidelijke en volledige informatie

Zeker. En fijn dat alles overzichtelijk bij elkaar staat



# Erfenis en financieel plan

---

Erfenis en financieel advies gaan vaak hand in hand. Want om je erfenis goed te benutten is een financieel plan verstandig. Zo'n plan houdt rekening met juridische en fiscale aspecten. Zoals erfbelasting en wettelijke eisen die komen kijken bij het afhandelen van de erfenis.

Uitgangspunt van het plan zijn altijd jouw eigen wensen, afgestemd op je eigen persoonlijke situatie. Je maakt dus een concreet en uitvoerbaar plan waarmee je jouw wensen, dromen of doelen waarmaakt. Een financieel adviseur kan je daarbij goed helpen. Hieronder lees je hoe een financieel plan eruit kan zien.

## Inzicht krijgen

Een goed financieel plan begint met een grondige evaluatie van de erfenis en je verdere vermogen. Dus niet alleen van het geld, maar ook van eigendommen zoals een huis of een auto, investeringen en eventuele schulden. Zodat je weet wat je financiële situatie van je vermogen is. Dit inzicht is belangrijk om je financiële doelen te bepalen.

## Financiële doelen bepalen

Na de evaluatie kun je financiële doelen stellen voor het gebruik van de erfenis. Dit kunnen korte- en langetermijndoelen zijn. Denk aan het afbetalen van schulden of het investeren in een studie of pensioen. In een goed financieel plan staan de antwoorden op belangrijke vragen. Voorop staan jouw wensen, doelen en dromen.

Gebruik de handige checklist in het kader om jouw financieel plan vorm te geven.

### Checklist financieel plan

- Wat is je huidige financiële situatie? En hoe zie je dat later?
- Welke doelen heb je?
- Welke wensen of dromen hebt je?
- Wat heb je nu aan bezittingen en eventuele schulden?
- Is beleggen nodig voor je pensioen of meer een extraatje?
- Welk rendement wil (moet) moet je daarvoor bereiken?
- Wanneer heb je het geld nodig?
- Als je wilt beleggen, welk type belegger ben je?

## Erfenis en financieel plan (vervolg)

Zoals je ziet is een goed financieel advies meestal een combinatie van een aantal zaken:

- Financiële planning
- Vermogensbeheer
- Pensioenplanning
- Fiscale planning
- Planning voor waardeoverdracht naar volgende generaties

### Luisterend oor

Naast puur financieel advies kan een goede financieel adviseur je ook steun bieden bij de emotionele kant van het beheren van een erfenis. Een luisterend oor dus. Hij of zij stelt je gerust en helpt bij het nemen van weloverwogen beslissingen in een soms turbulente periode vol emoties en stress.

### Waar vind je een goede en onafhankelijke financieel adviseur?

Door heel Nederland heeft Stan&Wende een [netwerk van onafhankelijke adviseurs](#). Allemaal gecertificeerd, allemaal onafhankelijk, deskundig in duurzaam en natuurlijk heel goed thuis op het gebied van beleggen. Zij helpen jou met het maken van een passend financieel plan. Een zinvolle investering die zichzelf terugverdient en jou rust geeft.



## Erfenis en financieel plan (vervolg)

---

**Tip:** Een open deur misschien, maar vraag naar een financieel adviseur die ervaring heeft met erfenissen en die jouw behoeften en wensen begrijpt. Wil je een betrouwbare adviseur bij jou in de buurt? [Maak een gratis afspraak.](#)

### **Welke mensen kunnen helpen bij een erfenis**

Naast een financieel adviseur zijn vaak ook andere professionals betrokken bij het afhandelen van een erfenis.

#### **Executeur**

Een executeur helpt bij het afhandelen van de nalatenschap. Dit gebeurt volgens de wensen die in het testament van de overledene staan. Deze executeur kan een notaris zijn maar ook een familielid of iemand anders die de overledene heeft aangewezen. Meestal gaat het om verdelen van eigendommen en het afhandelen van financiële kwesties.

#### **Notaris**

Een notaris kan documenten opstellen en legaliseren. Denk hierbij aan een testament, het regelen van de verdeling van eigendommen, het vaststellen van erfbelasting en het afhandelen van juridische formaliteiten. Zoals een verklaring van erfrecht waarin staat wie de erfgenamen zijn. Met zo'n verklaring kun je bijvoorbeeld aantonen dat je recht hebt op het banktegoed van de overledene, als de bank daarom vraagt.

#### **Advocaat**

Bij ingewikkelde situaties of juridische meningsverschillen over de erfenis, kan het verstandig zijn om een advocaat in te schakelen. Die kan juridisch advies geven, bemiddelen bij conflicten en helpen bij rechtszaken, als dat nodig is.

#### **Mediator**

Bij meningsverschillen of conflicten tussen erfgenamen, helpt een mediator de partijen tot een oplossing te komen. Dit gebeurt door bemiddeling en onderhandeling, zonder dat een rechtszaak nodig is.

#### **Accountant / Belastingadviseur**

Erfenissen kunnen gevolgen voor de belasting hebben, zoals erfbelastingen en vermogensbelastingen. Rekening houdend met jouw eigen situatie en de geldende belastingwetten kijkt een goede adviseur hoe deze belastingen kunnen worden geminimaliseerd of geoptimaliseerd.

Naast een accountant of belastingadviseur, kan een financieel adviseur hier ook advies over geven.

# Waarom beleggen een goed idee is (als je geduld hebt)

Beleggen is niet voor iedereen, we zeggen het liever meteen. Je hebt er namelijk geduld voor nodig, dan pas word je beloond.

Geld en geduld zijn misschien wel de belangrijkste dingen die je nodig hebt om te beleggen. Hoe meer geduld, hoe beter. Er zijn namelijk af en toe slechte jaren waarbij de beurskoers flink daalt. Denk aan de kredietcrisis van 2008, waarna de koersen wereldwijd de helft minder waard werden. Of de coronacrisis.

## Meer goede dan slechte jaren

Gelukkig voor jou als belegger zijn er meer goede jaren, dan slechte. Daarmee kun je je verlies in de slechte jaren compenseren. Dat lukt niet als je maar 5 jaar belegt en te maken krijgt met een crisis. Het risico dat je verlies lijdt, is dan groot. Beleg je 10 jaar of langer? Dan is dat risico kleiner en de kans veel groter dat je winst maakt. Het gemiddelde rendement van aandelen met 10 jaar looptijd ligt tussen de 7 en 8%.

## En sparen dan?

Sparen kan natuurlijk ook. Maar ja, helaas levert sparen al jarenlang weinig rente op. En denk ook aan de jaarlijkse belasting die je betaalt over je vermogen in box 3. Regelmatig stellen we daarom de vraag:

*Kun jij het je veroorloven om niet te beleggen?* Hoe is dat bij jou?

Start jaar	Rendement belegging	Rendement sparen	Inflatie Nederland	Eindwaarde beleggen €	Eindwaarde sparen €	Vershil €	Vershil %
2023	10,6%	0,8%	3,8%	116.154	105.861	10.293	10,3%
2022	-15,0%	0,0%	9,6%	104.274	110.891	-6.618	-6,3%
2021	12,8%	0,0%	5,7%	121.604	115.947	5.657	5,1%
2020	4,4%	0,0%	1,0%	131.785	121.035	10.750	9,3%
2019	16,1%	0,1%	2,7%	156.016	126.176	29.840	24,9%
2018	-3,3%	0,1%	2,0%	157.935	131.365	26.570	21,3%
2017	2,7%	0,3%	1,3%	167.646	136.693	30.953	23,8%
2016	5,3%	0,6%	1,0%	181.133	142.374	38.759	28,7%
2015	4,5%	1,0%	0,7%	194.216	148.541	45.675	32,6%
2014	12,7%	1,3%	0,7%	220.001	155.094	64.906	44,8%
2013	9,4%	1,6%	1,7%	243.563	162.071	81.493	54,3%
2012	8,0%	2,2%	2,9%	266.772	169.829	96.943	62,5%
2011	0,7%	2,2%	2,4%	277.523	177.755	99.768	62,4%
2010	10,3%	2,0%	1,9%	307.325	185.643	121.682	73,7%
2009	12,3%	2,6%	1,1%	344.562	194.401	150.161	88,3%
2008	-15,1%	2,9%	2,0%	319.334	203.767	115.567	66,0%

### Deze tabel lees je als volgt:

Stel je bent in 2008 gestart met € 100.000 in een 'neutrale' portefeuille. Het eerste jaar was je rendement – 15,1%. Je startte in één van de slechtste beursjaren ooit. Jaar twee 12,3% enz.

Bleef je de hele periode belegd, dan was je inleg op 31 december 2023 gegroeid tot € 319.334.

De € 100.000 op een spaarrekening in 2008 was op 31 december 2023 gegroeid tot € 203.787. Een verschil van € 115.567. Dat is 66% lager dan de neutrale belegging. Zo zie je ieder jaar het verschil tussen sparen en beleggen.

De totale inflatie van 2008 t/m 2023 was 49%. De totale spaarrente in deze periode was 19%. De inflatie van 2008 t/m 2023 was dus veel hoger dan de totale spaarrente. Door te sparen was je € 100.000 in 2023 door inflatie eigenlijk nog maar ongeveer € 90.000 waard.

\* Rendement neutrale portefeuille: 50% aandelen en 50% obligaties/ microkrediet.

# Duurzaam beleggen met je erfenis

Een erfenis kan een goed moment zijn om te kiezen voor duurzaam beleggen. Met de nalatenschap investeer je niet alleen in je eigen toekomst maar ook die van komende generaties. Tegen een rendement dat gelijk of, op langere termijn, vaak zelfs hoger is dan traditionele beleggingen.

## Hoe duurzaam beleg je?

Zeker niet alle beleggingen die als 'duurzaam' worden aangeboden zijn even duurzaam. Sommige beleggingen die zich 'groen' of 'duurzaam' noemen zijn zelfs nauwelijks beter dan 'grijze' traditionele beleggingen. Doe daarom voordat je gaat beleggen zorgvuldig onderzoek - alleen of samen met je adviseur - en kies voor een onafhankelijke en echt duurzame aanbieder.

## Concreet: je erfenis duurzaam beleggen

Wil je als erfgenaam duurzaam beleggen, neem dan contact met ons op. Je kunt op de website van [Stan&Wende](https://www.stanwende.nl) zelf een rekening openen. Of je plant op [stanwende.nl](https://www.stanwende.nl) een [gratis adviesgesprek](#) in. Als het kan helpen we je direct. Wil je liever eerst een financieel plan? Dan helpen we je met iemand uit ons landelijke netwerk van erkende en onafhankelijke financieel adviseurs. Natuurlijk helpen deze adviseurs je ook met de juiste keuze van jouw duurzame beleggingen.

### **Waarom kiezen voor duurzaam beleggen?**

Enkele redenen waarom mensen een erfenis investeren in duurzame beleggingen:

### **Waarden en principes**

Je wilt investeren in lijn met persoonlijke waarden en principes zoals: eerlijkheid, duurzaamheid en milieuvriendelijk. Omdat duurzame beleggingen bijdragen aan positieve veranderingen op het gebied van milieu, sociale kwesties en goed bestuur van bedrijven.

### **Maatschappelijke impact**

Je wilt investeren in projecten en bedrijven die een positieve maatschappelijke impact hebben. Zoals hernieuwbare energie, milieuvriendelijke technologieën, sociale ondernemingen en bedrijven die zich inzetten voor sociale rechtvaardigheid en gelijkheid.

### **Financieel rendement**

Volgens studies kunnen duurzame beleggingen op de lange termijn vergelijkbare of zelfs betere rendementen opleveren dan traditionele beleggingen. Bovendien kunnen ze je beleggingsportefeuille verbreden waardoor je risico's spreidt. Je kunt zo de kans op waardevermindering verkleinen.

### **Toekomstgericht**

Veel erfgenamen beschouwen duurzame beleggingen als een manier om te investeren in de toekomst van de planeet en de samenleving. Door te investeren in bedrijven die zich bezighouden met duurzaamheid, kun je bijdragen aan een meer duurzame en veerkrachtige toekomst voor komende generaties.

# Duurzaam beleggen met Stan&Wende

Beleg je met ons, dan doe je iets bijzonders. Je investeert in het breedste aanbod en de meest duurzame en sociale fondsen die er zijn. Daarnaast doneren we jaarlijks 10% van onze beheervergoeding aan [The WakaWaka Foundation](#). Die stelt lampen en powerbanks op zonne-energie beschikbaar aan schoolkinderen en mensen die in armoede leven of in afgelegen gebieden.

## Grootste onafhankelijke aanbod in duurzaam beleggen

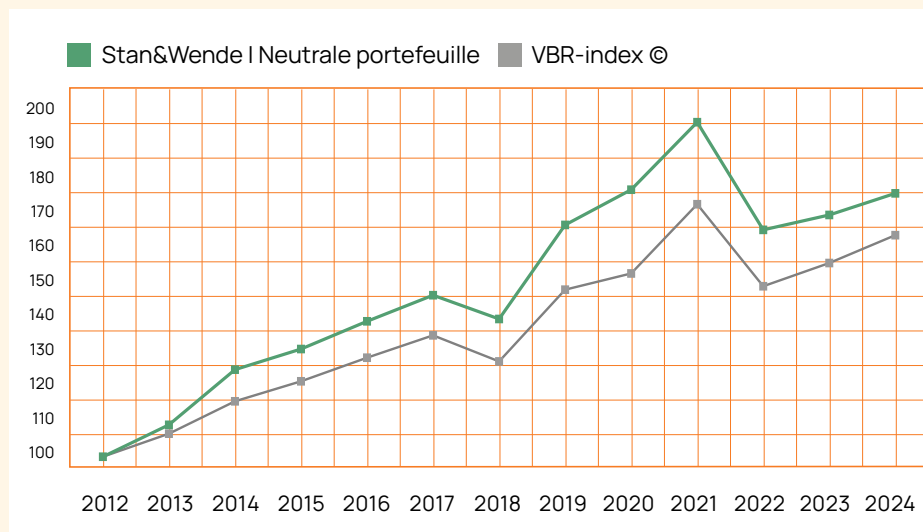
Je weet het misschien niet, maar een bank kan je bijvoorbeeld adviseren vooral geld te stoppen in hun eigen fondsen. Maar zijn dat de beste? Ook een financieel adviseur is vaak gebonden aan bepaalde producten. Welke? Dat is voor jou als klant vaak niet duidelijk.

Bij Stan&Wende doen we het anders. Wij en alle met ons samenwerkende adviseurs zijn volledig onafhankelijk en bij ons krijg je het grootste aanbod van de duurzaamste beleggingsfondsen. We kiezen voor jou daaruit de beste die passen bij jouw persoonlijke wensen. Daarvoor krijgen wij geen commissies of provisies. Je betaalt ons alleen de kosten. Beloofd.

## Beste rendement: maatschappelijk én financieel

We beleggen al ruim 12 jaar 100% duurzaam. Dit levert mooie maatschappelijke en financiële resultaten op. Ons gemiddelde

financiële rendement van de afgelopen 10 jaar is minimaal vergelijkbaar met traditionele 'grijze' beleggingen. Hieronder zie je de resultaten van onze neutrale portefeuille vergeleken met de VBR-index©. Die meet het gemiddelde rendement van meer dan 70 vermogensbeheerders in Nederland.





## Duurzaam beleggen met Stan&Wende (vervolg)

---

Ook ons maatschappelijk rendement is groot: ieder jaar zorgen de beleggingen van onze klanten voor een steeds grotere CO2-besparing. Dit zijn bijvoorbeeld de besparingen in 2023 ten opzichte van traditionele 'grijze' beleggingen:



[Bereken zelf hoeveel CO2-uitstoot jouw belegging bespaart](#)

### Sociaal

De bedrijven waarin je belegt met Stan&Wende zijn transparant. Daardoor weet je bijvoorbeeld dat ze goed omgaan met werknemers en eerlijk inkopen bij leveranciers. En dat ze zich niet schuldig maken aan corruptie. Maar dat ze bijvoorbeeld wel bijdragen aan de ontwikkeling van mensen in ontwikkelingslanden.

### Wat we niet doen

We beleggen niet in bedrijven die betrokken zijn bij:

- fossiele industrie: kolen, olie, gas
- productie of handel in wapens
- schending mensenrechten, kinderarbeid
- gokindustrie, tabaksindustrie

## Wat we wel doen

Wij beleggen wereldwijd in toekomstgerichte thema's. Zoals:



### Microkrediet

Daarmee help je ondernemers in ontwikkelingslanden aan leningen die ze anders niet krijgen. Vooral vrouwen en bewoners op het platteland hebben vaak geen toegang tot betaalbare leningen. Met jouw belegging, helpen we juist deze mensen. En financieel zorgt dit voor een solide basis van onze beleggingsportefeuilles.



### Water

Bijvoorbeeld bedrijven die systemen ontwikkelen voor micro-irrigatie. Daarmee wordt het gebruik van water en waterverlies in de landbouw teruggedrongen. Een ander voorbeeld: douchesystemen die water zuiveren, waardoor het opnieuw gebruikt kan worden.



### Biodiversiteit

Denk aan duurzame bosbouw en projecten die herbebossing, bescherming van biodiversiteit en koolstofopslag bevorderen.



### Smart energy

De ontwikkelingen staan nog in de kinderschoenen, maar zijn veelbelovend. 'Smart energy' wil op een slimme en zo efficiënt mogelijke manier omgaan met energie. De thuis- of wijkbatterij is er een voorbeeld van. Deze slaat energie op die wordt opgewekt door zonnepanelen en maakt deze beschikbaar wanneer de zon niet schijnt of tijdens piekuren.



### Klimaat

De bekendste oplossingen om de uitstoot van CO2 tegen te gaan zijn windmolens en zonnepanelen. Daarnaast zijn ook andere bedrijven bezig om de uitstoot van broeikasgas te verminderen. Denk aan bedrijven die plantaardige alternatieven voor zuivel en vlees produceren die minder impact hebben op het klimaat, milieu en dierenwelzijn.

# Wouter en Hubrien van Stan&Wende

## Waar komt de naam Stan&Wende vandaan? En wie zijn dan weer Wouter en Hubrien?

Het zit zo. Wende is de dochter van Wouter, Stan de zoon van eerdere partner Gerrit\*. Ze wilden hun kinderen een wereld meegeven die gezond en eerlijk is.

Wouter is getrouwd met Wendy en woont in Haarlem. Hij houdt van trailrunnen in de duinen, en zwemmen in duinmeertje 't Wed. Daarnaast is natuurfotografie een grote hobby. Jaarlijks trekt hij er in zijn eentje op uit naar de Alpen of Pyreneeën voor een huttentocht van een dag of 10. Op zijn bucketlist staat de GR11 in Spanje. Deze loopt van de Atlantische Oceaan naar de Middellandse Zee.

Hubrien is ook getrouwd en heeft samen met zijn vrouw Anneke 5 kinderen, maar om die ook nog in de naam bij Stan&Wende op te nemen 😊. Hij woont in het buitengebied van Culemborg aan de Lek en geeft niks om auto's. Hij heeft er wel een, zo'n zuinige Prius die hij ook af en toe verhuurt. Ook geeft Hubrien als vrijwilliger les op ROC-scholen over omgaan met geld. Met zijn hond Jeppe geniet hij van zijn hardloop-hobby in de mooie natuur waar hij woont.

Rechts van mij zit  
Hubrien Meijaard!



En links van mij  
Wouter van Leusen.

\* Gerrit doet inmiddels weer andere mooie dingen, daarom werkt Wouter alweer ruim 5 jaar samen met Hubrien. Die was onder de naam "Groen Goud" ook al aardig wat jaren bezig met serieus duurzaam beleggen.

## Wouter en Hubrien van Stan&Wende (vervolg)

---

### Wouter en Hubrien

Je begrijpt dat het klikte, toen Wouter en Hubrien besloten samen te werken. Want ook in hun werk hebben ze veel gemeen: Wouter belegt al sinds zijn achttiende en is daar nooit mee gestopt. Ook helpt hij anderen met beleggen. Samen met Hubrien dus, die, behalve de snelste hoofdrekelaar van Rivierenland, net als Wouter ook financieel lifeplanner is. Dat is iemand die op een rijtje zet hoe je met je geld jouw dromen kunt waarmaken.

### Keurmerken voor financieel advies

Wouter en Hubrien hebben allebei het keurmerk van de Federatie Financieel Planners (FFP). Dat betekent dat ze zware examens hebben gehaald, veel praktijkervaring hebben en de nieuwste opleidingen volgen over geld, beleggen en financieel advies. Je kunt Wouter en Hubrien zelfs af en toe tegenkomen als sprekers op congressen van financieel planners en over duurzaamheid.

Ook zijn ze beiden Registered Life Planner (RLP). Dat is een internationaal erkend keurmerk dat focust op de menselijke kant van financieel advies. Omdat geld niet alleen over cijfers gaat, maar vooral over wat geld betekent voor mensen. En hoe je daarin keuzes maakt die het beste uitpakken voor de klant, voor jou dus.

### Vergunning Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Wouter en Hubrien hebben allebei een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Daarmee voldoen ze aan de wettelijke eisen waarmee ze actief mogen zijn op financiële markten. De eisen gaan vooral over deskundigheid, betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en het duidelijk informeren van klanten.

### Nieuwsbrieven, blogs en webinars

Wouter en Hubrien sturen regelmatig nieuwsbrieven, schrijven blogs en houden webinars over (duurzaam) beleggen. Ja, ze hebben er veel over te vertellen. En ze nodigen ook graag gasten uit tijdens deze (online)bijeenkomsten. Zodat je het ook eens van een ander hoort.

Nieuwsgierig? [Plan een gratis afspraak met Wouter of Hubrien](#)



Gecertificeerd  
Financieel Planners



