

Waarom een financieel plan zo belangrijk is

De invoering van importheffingen door president Trump heeft invloed op de financiële markten. Beleggers zijn bang voor een wereldwijde handelsoorlog. Hierdoor dalen de beurskoersen. Veel mensen raken in paniek en verkopen hun beleggingen. Maar uit onderzoek blijkt: beleggers die hulp krijgen van een financieel planner voelen zich rustiger. Zij weten dat tijdelijke koersdalingen hun lange termijn doelen niet meteen in gevaar brengen.

Door Chantal Brouwer – van der Werff, financieel planner te Sassenheim

Een financieel plan houdt je rustig

Juist in onzekere tijden is een financieel plan van grote waarde. Als we terugkijken naar de afgelopen decennia, zien we dat aandelen gemiddeld 9 tot 10 procent per jaar opleveren. Maar die groei gaat niet in een rechte lijn. Soms daalt de beurs flink, bijvoorbeeld 8 procent op één dag of meer dan 12 procent in een week. Veel mensen willen dan hun beleggingen verkopen en hun geld op een spaarrekening zetten. Maar meestal stijgen de koersen daarna alweer. Wie dan net heeft verkocht, mist de winst.

Mensen laten zich vaak leiden door emoties. Ze stappen in als de beurs al hoog staat en stappen uit als het slecht gaat. Dat werkt juist tegen je. Een financieel planner helpt je om dit te voorkomen. Zo vergroot je de kans op een goed rendement en het halen van je doelen. Ook krijg je advies over hoe je je vermogen het beste kunt opbouwen, bijvoorbeeld privé of via je bedrijf. Wil je eerder stoppen met werken? Een financieel planner helpt je met inzicht en structuur, zodat je eerder en zorgeloos met een goed gevoel met vervroegd pensioen kunt gaan.

Samenwerken met een financieel planner biedt veel voordelen:

- Je beleggingsportefeuille wordt afgestemd op jouw doelen. Je neemt niet meer risico dan nodig is.
- Je geld wordt goed gespreid over verschillende landen, sectoren en soorten beleggingen. Zo voorkom je grote verliezen.
- Je krijgt fiscaal advies om zo min mogelijk belasting te betalen.
- Tijdens beursdalingen krijg je het advies om juist bij te storten. Zo profiteer je van herstel.
- Als je doel dichterbij komt, helpt de planner met het afbouwen van risico.

Blijf bij je plan

Financiële markten gaan op en neer. Maar een goed financieel plan laat zien dat een tijdelijke daling niet erg is. Het plan focust niet op korte termijn verliezen, maar op het behalen van jouw doelen. Sparen lijkt veiliger, maar met alleen sparen haal je je doelen vaak niet. Want de waarde van geld daalt door inflatie.

Verkopen tijdens een dip helpt je niet. Beter is het om gewoon door te gaan met beleggen. Heb je nog geen financieel planner? Neem contact op met ons op en ontdek wat dit voor jou kan betekenen. Maak gerust een afspraak.

Financieel Adviesbureau Boonstra B.V. Oosthoutlaan 4, 2171 TZ Sassenheim info@faboonstra.nl
0252-223405