



## BELEGGEN - FONDSSEN

# Gespreid beleggen in goede en slechte tijden

*Bijna iedere bank heeft een zgn. fondsen spaarplan waarin u privé kunt beleggen en vaak al kunt instappen vanaf € 25 à € 30 per maand. Wat houdt zo'n fondsen spaarplan juist in en wanneer is dat nuttig? Hoeveel kosten heeft u?*

### Gespreid beleggen via een spaarplan

**Voordelen.** Wanneer u bv. maandelijks een bepaald bedrag belegt, hoeft u zich geen zorgen te maken over het juiste aankoopmoment omdat u het koersrisico spreidt. De beurskoers schommelt altijd. Hoe lager de koers van het fonds, hoe meer deelbewijzen u op dat moment koopt. U belegt bv. maandelijks € 100. In maart staat de koers op € 10, dus koopt u dan 10 deelbewijzen. In april zakt de waarde naar € 5, dus dan koopt u er 20. Zo worden beursschommelingen uitgevlakt. Uw risico ligt dus lager en uw potentieel rendement is hoger dan bij een eenmalige belegging.

**Voor welk bedrag?** U kiest zelf het bedrag – minimum € 25 – en u kiest ook de frequentie. Dat kan gaan van wekelijks (bij Flex Invest Plan van Belfius) tot jaarlijks (bij nagenoeg alle plannen). Op elk moment kunt u (tijdelijk) stoppen met sparen. Heel flexibel dus.

**Waarin beleggen?** In een spaarplan kunt u één fonds steken (meteen het maximum bij Flexinvest van BNP Paribas Fortis en Periodiek beleggen van Deutsche Bank) tot maximaal vijf bij de andere banken. U kiest uit fondsen die beleggen in aandelen, obligaties, cash en soms ook vastgoed.

**Hoelang houden?** Alleen bij ING moet u minstens een jaar uw plan aanhouden. Bij de andere banken kunt u altijd stoppen.

**Tip.** Omdat u met fondsen te maken heeft, houdt u deze het best minstens vijf jaar bij.

**Extra kosten?** Neen! Fondsen via een spaarplan kopen kost u niets méér (maar ook niets minder) dan het fonds 'los' te kopen. Soms kunnen de instapkosten oplopen tot 5%, zeker bij Tak 23-contracten, en de beheerskosten tot ± 0,75% per jaar.

Uitstappen uit een bancaire spaarplan kan op elk moment zonder kosten, maar bij plannen met verzekeringsfondsen wordt vaak met degressieve uitstapkosten gewerkt (zoals wanneer u Tak 23-fondsen koopt zonder plan). Bij de bancaire fondsen betaalt u ook geen extra kosten indien u van fonds verandert. Dat kan wel het geval zijn bij een Tak 23.

**Hoeveel brengt het op?** Geen enkel plan garandeert u een bepaald rendement of kapitaalbescherming. Afhankelijk van waarin het fonds belegt (aandelen, obligaties, cash, ...), zal uw opbrengst mee evolueren.

### Het aanbod van de banken

FINANCIËLE INSTELLING	NAAM SPAARPLAN
Belfius	Flex Invest Plan
BNP Paribas Fortis	Flexinvest
Crelan	Beleggingscontract
Deutsche Bank	Periodiek beleggen
ING	Focus Plan
KBC	Beleggingsplan
Keytrade	Fund Investment Plan
Record	Flexiplan

### Wanneer nuttig?

Een fondsen spaarplan is handig als u naast pensioensparen en langetermijnsparen nog wat extra wilt opzietten voor uw pensioen. Een spaarboekje brengt daarvoor nl. veel te weinig op, want op langere termijn bent u beter af met aandelen en obligaties. U kunt zo ook voor uw kinderen sparen. Wilt u hen over vijf, tien of nog meer jaren iets extra's gunnen, dan kunt u nu al maandelijks een bedrag opzietten in een fondsen spaarplan.

*Dankzij een fondsen spaarplan belegt u gespreid in de tijd, zonder bijkomende kosten. Zo worden beursschommelingen uitgevlakt, waardoor uw risico een stuk lager ligt en uw potentieel rendement hoger dan bij een eenmalige belegging.*