

Quintessence
Vermogensbeheer

✓ Vermogensbeheer met kapitaalbescherming

e-book

Slim beleggen met kapitaalbescherming

Auteur: Marcel Wallaart

Intelligent investeren met bescherming van uw vermogen

Inhoudsopgave

e-book - Slim beleggen met kapitaalbescherming

1. Voorwoord

Beleggen met bescherming en groei

2. Omgaan met marktdalingen

Emoties en realiteit

3. Beleggen met kapitaalbescherming

Beschermen én groeien

4. Het geheim van kapitaalbescherming

Financiële instrumenten: opties

5. Praktisch voorbeeld

NVIDIA - kapitaalbescherming in actie

6. Conclusie

De kracht van kapitaalbescherming

7. Slotwoord

Beschermen om te kunnen blijven groeien

1. Voorwoord

Beleggen met bescherming en groei

“In de beleggingswereld is het behoud van kapitaal van cruciaal belang, want zonder kapitaal kun je niet beleggen.”

- Shelby Cullom Davis

Welkom, beste lezer. Wat fijn dat u interesse hebt in beleggen met kapitaalbescherming! Mijn naam is Marcel Wallaart en ik neem u in dit e-book graag mee in de fascinerende wereld van beleggen met kapitaalbescherming en het laten groeien van vermogen. Mijn jarenlange passie voor vermogensbeheer komt voort uit een verlangen om mensen te helpen om hun financiële doelen te bereiken en hun toekomst veilig te stellen. Ik weet uit eigen ervaring hoe het kan voelen om met een zeer groot financieel verlies te worden geconfronteerd. Dankzij mijn kennis en ervaring kon ik mijn verliezen weer terugverdienen, maar dat is de meeste mensen niet gegeven.

Met een achtergrond als professioneel optiehandelaar en risk manager én met een gedegen begrip van de markten, zag ik hoe belangrijk het is om een vermogen altijd te beschermen. We weten namelijk niet wanneer onheil op ons afkomt. Daarom heb ik een kapitaalbeschermingsmethode ontwikkeld die beleggers zekerheid biedt. Ik ben er namelijk van overtuigd dat beschermen net zo belangrijk is als groeien, en dat elke belegger de mogelijkheid moet hebben om met vertrouwen te investeren. Maar bescherming gaat voor mij inmiddels verder dan alleen het beperken van verlies. Wat u tijdens een daling niet verliest, blijft namelijk beschikbaar om verder te groeien.

Want ook wij hebben gestaan waar u staat. We begrijpen dat het ongewoon of zelfs spannend kan voelen om uw vermogen door iemand anders te laten beheren. Beleggen biedt kansen op groei en financiële vrijheid, maar brengt ook onzekerheid met zich mee. Zeker wanneer markten dalen, kunnen twijfel en onrust de overhand krijgen.

Is dit wel het goede moment om in te stappen? Hoe kan ik profiteren van de kansen van beleggen, zonder wakker te liggen van de risico's?

Precies daar zijn wij voor. Niet om te voorspellen wat de markt gaat doen, maar om ervoor te zorgen dat u daar niet van afhankelijk bent. Om vooraf bescherming aan te brengen en daarmee die onzekerheid weg te nemen.

Geen paniek of stress, maar uitzicht op succes!
En dat doen wij door groei en bescherming met elkaar te combineren.

In dit e-book vindt u meer uitleg over deze benadering van beleggen. Deze methode is niet alleen gericht op groei, maar ook op het beschermen van uw kapitaal. In een wereld vol financiële kansen en uitdagingen is het essentieel om te begrijpen hoe u uw investeringen kunt laten gedijen, zelfs te midden van marktvolatiliteit.

Beleggen is altijd een cruciale pijler geweest van financiële onafhankelijkheid en het behalen van toekomstige doelen. Of u nu spaart voor de studie van uw kinderen, uw pensioen, een huis, of simpelweg financiële zekerheid, beleggen kan een krachtige manier zijn om uw doelen te realiseren.

Traditioneel wordt beleggen vaak gezien als het inschatten van marktbevingen en proberen te profiteren van stijgende prijzen. Hoewel dit zeker een belangrijk aspect is van beleggen, brengt het ook risico's met zich mee. Marktvolatiliteit kan leiden tot scherpe dalingen die uw initiële investering kunnen verminderen en uw financiële toekomst onzeker maken.

In dit e-book zal ik u introduceren in mijn wereld. Dit is de wereld van beleggen met een methode van kapitaalbescherming. Deze methode is ontworpen om u te helpen profiteren van marktgroei, maar ook om uw kapitaal te beschermen tegen de impact van neerwaartse bewegingen. Ik zal de voordelen van deze benadering bespreken en u laten zien hoe u het kunt integreren in uw eigen beleggingsstrategie.

Of u nu een beginnende belegger bent die op zoek is naar een solide start, een ervaren investeerder die zoekt naar manieren om het kapitaal beter te beheren, of een oudere belegger die naar manieren zoekt om zijn pensioen aan te vullen, dit e-book biedt waardevolle inzichten om u te helpen bij het nemen van weloverwogen beleggingsbeslissingen. Laten we samen de reis beginnen om uw financiële doelen te bereiken met vertrouwen en zekerheid!

Marcel Wallaart

Vermogensbeheerder en oprichter Quintessence Vermogensbeheer



2. Omgaan met marktdalingen

Emoties en realiteit

“Je kapitaal beschermen is net zo belangrijk, zo niet belangrijker, als het laten groeien.”

- Bernard Baruch

In dit hoofdstuk duiken we dieper in de emotionele en psychologische impact van marktdalingen en kapitaalverlies. We werpen ook een blik op hoe nieuwsberichten en media-invloeden onze perceptie van financiële markten kunnen vervormen. Door deze aspecten helder te krijgen, leggen we een stevige basis voor het belang van beleggen met kapitaalbescherming.

De emotionele golfslag van de markten

Beleggen op financiële markten is een spannend avontuur vol potentie, maar het kan ook gepaard gaan met emotionele pieken en dalen. Marktdalingen, vooral onverwachte, kunnen leiden tot gevoelens van angst, onzekerheid en soms zelfs paniek. Het zien slinken van investeringen is emotioneel belastend, en het heeft een grote invloed op u als mens, of zelfs op uw gezondheid.

De invloed van nieuwsberichten

Het is duidelijk dat nieuwsberichten en koppen een immense invloed hebben op hoe we financiële markten ervaren. Krachtige titels en dramatische rapporten kunnen onze emoties versterken en onze beleggingsbeslissingen beïnvloeden. Negatieve nieuwsberichten over marktdalingen kunnen angst en onzekerheid versterken, waardoor beleggers impulsieve acties ondernemen en hun langetermijnstrategie in twijfel trekken.

Risico's en realiteit van kapitaalverlies

Bij winstpotentieel hoort ook het besef van de bijbehorende risico's. Kapitaalverlies is een reëel onderdeel van beleggen, vooral in volatiele markten. Hierbij komt nog het feit dat oudere beleggers, in geval van aanzienlijk verlies, vaak niet genoeg tijd hebben om volledig te herstellen van dit verlies.

De essentiële vraag is: hoe kunnen we de emotionele impact van marktdalingen verminderen en bescherming creëren tegen onverwachte verliezen? Het antwoord ligt in een benadering die niet alleen gericht is op winstmaximalisatie, maar ook op het behouden van kapitaal én het minimaliseren van onnodige stress. Beleggen met kapitaalbescherming biedt een weg naar gemoedsrust en zelfvertrouwen, zelfs in turbulente marktomstandigheden.

3. Beleggen met kapitaalbescherming

Beschermen én groeien

“Ik ben meer geïnteresseerd in het behoud van kapitaal dan in het maken van winst.”

- Paul Tudor Jones

Beleggen met kapitaalbescherming is een manier om uw vermogen te laten groeien en tegelijkertijd grote verliezen te beperken. Het is tweeledig: het draait om het creëren van een evenwichtige beleggingsmethode die niet alleen winstpotentieel biedt, maar ook uw kapitaal behoedt voor onverwachte schommelingen in de markt. Waar traditionele beleggingsbenaderingen gepaard gaan met onzekerheid en angst voor kapitaalverlies, biedt beleggen met kapitaalbescherming een alternatief dat gericht is op het beperken van financiële risico's.

De kern van deze methode is het beperken van potentiële verliezen bij marktdalingen. Door financiële instrumenten te gebruiken, zoals opties, kunnen beleggers een vangnet creëren dat de impact van een neerwaartse beweging in de markt vermindert. Hierdoor behoudt u een groter deel van de initiële investering, waardoor u veerkrachtiger wordt tegen onvoorziene gebeurtenissen. Maar er gebeurt nog iets belangrijks: het kapitaal dat u niet verliest, blijft beschikbaar om mee te profiteren wanneer de markt daarna weer stijgt. Bescherming beperkt dus niet alleen het verlies, maar kan ook bijdragen aan de verdere groei van uw vermogen.

Voordelen voor oudere beleggers

Naarmate men ouder wordt, is het algemene advies om minder te beleggen in aandelen om de risico's op grote verliezen te beperken. De terugverdientijd is kleiner geworden, wat betekent dat men vaker aangewezen is om geld op de bank te zetten tegen een lage rente die minder opbrengt dan de inflatie.

Door kapitaalbescherming kan het risico op grote verliezen worden beperkt, terwijl het vermogen volledig in aandelen belegd kan blijven. Bovendien kunnen we de mate van bescherming aanpassen aan het gewenste risicoprofiel.

4. Het geheim van kapitaalbescherming

Financiële instrumenten: opties

“Als we de verliezers vermijden,
zorgen de winnaars voor zichzelf.”

- Howard Marks

Hoe gebruiken we instrumenten zoals opties om uw beleggingsportefeuille te beschermen tegen neerwaartse marktbevingen?

Financiële instrumenten: derivaten

Derivaten zijn financiële instrumenten die hun waarde ontleen aan de prijsbevingen van een onderliggende waarde, zoals aandelen, valuta, grondstoffen of indices.

Put-opties: dé beschermingsmethode

Een specifiek type optie dat van belang is bij beleggen met kapitaalbescherming, is de 'put-optie'. Een put-optie geeft de eigenaar het recht (maar niet de verplichting) om een bepaald aantal aandelen te verkopen tegen een vooraf bepaalde prijs, ook wel de 'uitoefenprijs' genoemd.

Deze uitoefenprijs wordt vastgesteld op een niveau dat gelijk is óf lager dan de huidige marktprijs van de onderliggende waarde. Deze opties worden puur defensief gebruikt: geen speculatie, alleen bescherming.

Deze optie kan dus heel mooi dienen als een soort verzekering tegen marktdalingen. Als de marktwaarde van het aandeel daalt tot onder deze uitoefenprijs, kunnen we deze aandelen verkopen tegen een hogere uitoefenprijs (ongeacht de dan actuele lagere marktprijs). Dit is gunstig om kapitaal grotendeels te beschermen tegen verlies, en zodoende de negatieve effecten van marktdalingen te verzachten. Zo weten we vooraf waar de bescherming begint en hoeveel risico we bereid zijn te nemen gedurende de looptijd van de bescherming.

5. Praktisch voorbeeld

NVIDIA - kapitaalbescherming in actie

Stelt u zich voor dat u een paar jaar geleden geïnteresseerd was in het aandeel van technologiebedrijf NVIDIA, dat in een tijdsbestek van 10 maanden sterk daalde, van \$330 naar \$132 in september 2022. Dit komt neer op een verlies van 60%.

Zonder kapitaalbescherming zou deze investering na deze daling van \$100.000 naar \$40.000 zijn gegaan. Met kapitaalbescherming zou uw maximale verlies beperkt zijn tot bijvoorbeeld 20%, waardoor de investering nog steeds \$80.000 waard zou zijn. Nu wordt de bescherming opnieuw aangebracht voor een periode van 1 jaar.

Na de daling van 60% komt er uiteindelijk weer koersherstel. Het aandeel NVIDIA gaat snel hoger. De koers van NVIDIA stijgt uiteindelijk naar \$470 in 2023, wat een indrukwekkende stijging van 256% is. Als u toen had belegd met kapitaalbescherming, waarbij het kapitaalverlies was beperkt tot \$80.000, zou de investering nu \$273.000 waard zijn, inclusief de kapitaalbescherming. Dat betekent een winst van \$173.000 op de oorspronkelijke investering.

Aspect	Regulier beleggen	Beleggen met kapitaalbescherming
Aankoopprijs	\$330	\$330
Investering	\$100.000	\$100.000
Marktdaling (60%)	-60% (-\$60.000)	-20% (-\$20.000)
Waarde na daling	\$40.000	\$80.000
Nieuwe koersstijging	+256% (\$470)	+256% (\$470)
Eindwaarde	\$142.400 (winst: \$42.400)	\$273.000 (winst: \$173.000)

Bij de berekening van de eindwaarde met kapitaalbescherming zijn de kosten van de bescherming meegenomen.

Dit rekenvoorbeeld van NVIDIA laat niet alleen zien hoe kapitaalbescherming een groot verlies kan beperken. Het laat ook zien wat er daarna gebeurt. Zonder bescherming was na de daling nog \$40.000 over om van het koersherstel te profiteren. Met bescherming was dat \$80.000. Dezelfde koersstijging werkt daardoor door op een veel groter vermogen.

Kapitaalbescherming gaat dus niet alleen over wat u tijdens een daling minder verliest. Het gaat ook over hoeveel vermogen daarna beschikbaar blijft om verder te groeien.

6. Conclusie

De kracht van kapitaalbescherming

“Bescherm je kapitaal alsof je leven ervan afhangt,
want financiële veiligheid is de basis van alle welvaart.”

- Peter Lynch

Hierbij presenteren we een vergelijkingskader om de verschillen tussen regulier beleggen en beleggen met kapitaalbescherming te zien:

Aspect	Regulier beleggen	Beleggen met kapitaalbescherming
Koersdaling	Volledige impact van daling	Maximaal verlies beperkt (bijv. 1% - 25%)
Emotionele impact	Stress en zorgen bij marktdalingen, mogelijke paniekverkopen	Meer gemoedsrust bij volatiele markten, mogelijk bijkopen voor lange termijn
Kapitaalbehoud	Geen garantie op kapitaalbehoud	Kapitaal grotendeels beschermd
Koersstijging	Volledige winst bij stijgingen	Volledige koersstijging minus kosten van de bescherming
Herstel na daling	Grotere koersstijging nodig om verlies te herstellen	Sneller herstel met kleinere koersstijging nodig
Financiële veiligheid	Meer onzekerheid bij marktfluctuaties	Meer vertrouwen en veiligheid in uw beleggingen
Potentiële winst	Afhankelijk van marktperformance	Afhankelijk van marktperformance
Geschikt voor...	Risicotolerante beleggers	Beleggers die bescherming en groei willen combineren

Dit vergelijkingskader helpt u snel de voordelen en verschillen te begrijpen tussen regulier beleggen en beleggen met kapitaalbescherming. Het benadrukt hoe beleggen met kapitaalbescherming u kan helpen om met meer vertrouwen en minder stress te investeren, terwijl u toch kunt profiteren van marktgroei.

Dat verschil werkt door. Hoe groter het deel van uw vermogen dat behouden blijft, hoe groter het kapitaal waarmee u verder kunt groeien. Beschermen en groeien zijn daarom geen tegengestelde keuzes. Juist door grote verliezen te beperken, kan kapitaalbescherming bijdragen aan de groei van uw vermogen op langere termijn.

De kracht van kapitaalbescherming

Maar kapitaalbescherming heeft nog een belangrijk voordeel. Wie het risico op grote verliezen wil beperken, kiest er vaak voor om minder in aandelen te beleggen. Daarmee wordt het risico kleiner, maar kan ook een kleiner deel van het vermogen profiteren wanneer aandelen stijgen.

Met kapitaalbescherming kan dat anders. Door vooraf te bepalen hoeveel verlies we bereid zijn te accepteren en dat verlies te begrenzen, kunnen we volledig in aandelen blijven beleggen.

Dat maakt groei schaalbaar. Niet door meer risico te nemen, maar door grote verliezen vooraf te begrenzen. Het volledige beleggingskapitaal kan daardoor blijven deelnemen aan de groei.

Kapitaalbescherming is daarmee niet alleen een manier om grote verliezen te beperken. Het maakt het mogelijk om groei en bescherming met elkaar te combineren.

7. Slotwoord

Beschermen om te kunnen blijven groeien

Beleggen zal altijd gepaard gaan met stijgende en dalende koersen. Niemand weet wanneer een daling begint, hoe groot die wordt of wanneer de markt weer herstelt. Dat hoeft ook niet. Wat we wél vooraf kunnen bepalen, is hoeveel verlies we bereid zijn te accepteren. Door grote verliezen te begrenzen, blijft meer van uw vermogen behouden om daarna weer verder te groeien. En omdat het risico vooraf is begrensd, kunnen we volledig in aandelen blijven beleggen.

Voor oudere beleggers kan dat een belangrijk verschil maken. Zij krijgen vaak het advies om naarmate zij ouder worden minder in aandelen te beleggen en meer vermogen aan te houden in obligaties of cash. Daarmee wordt het risico kleiner, maar ook het deel van het vermogen dat kan profiteren van de groei van aandelen.

Kapitaalbescherming biedt een andere mogelijkheid. Door het verlies vooraf te begrenzen, kan het vermogen volledig in aandelen belegd blijven. Zo hoeft minder risico niet automatisch minder groeipotentieel te betekenen. Dat is voor mij de kracht van kapitaalbescherming. Niet proberen te voorspellen wat de markt morgen doet, maar vandaag zorgen dat uw vermogen voorbereid is op beide kanten van de markt. U heeft in dit e-book gelezen waarom dat werkt. Maar soms zegt één beeld meer dan duizend woorden.

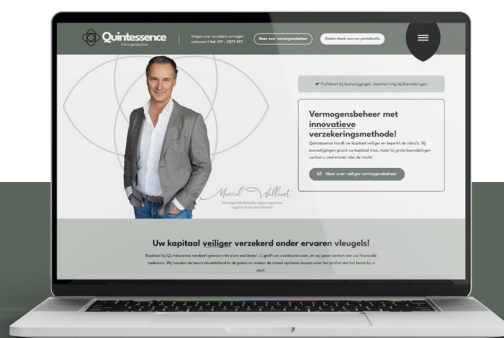
Wilt u zien hoe onze methode in de praktijk werkt?

Ik heb de werking van onze methode uitgewerkt in vijf eenvoudige afbeeldingen. Daarin ziet u stap voor stap wat er gebeurt als de markt stijgt, wat er gebeurt als de markt sterk daalt en hoe we de bescherming vervolgens gebruiken om sneller verder te groeien. Wilt u deze vijf afbeeldingen ontvangen? Stuur dan een e-mail naar marcel@quintessencevermogensbeheer.nl. Ik stuur ze u graag persoonlijk toe.

Met een hartelijke groet,

Marcel Wallaart

Vermogensbeheerder, optie-expert, register financieel planner en oprichter Quintessence Vermogensbeheer



Quintessence Vermogensbeheer is een handelsnaam van De Vermogensbeheerders B.V.