

# BELEGGEN OP LANGE TERMIJN

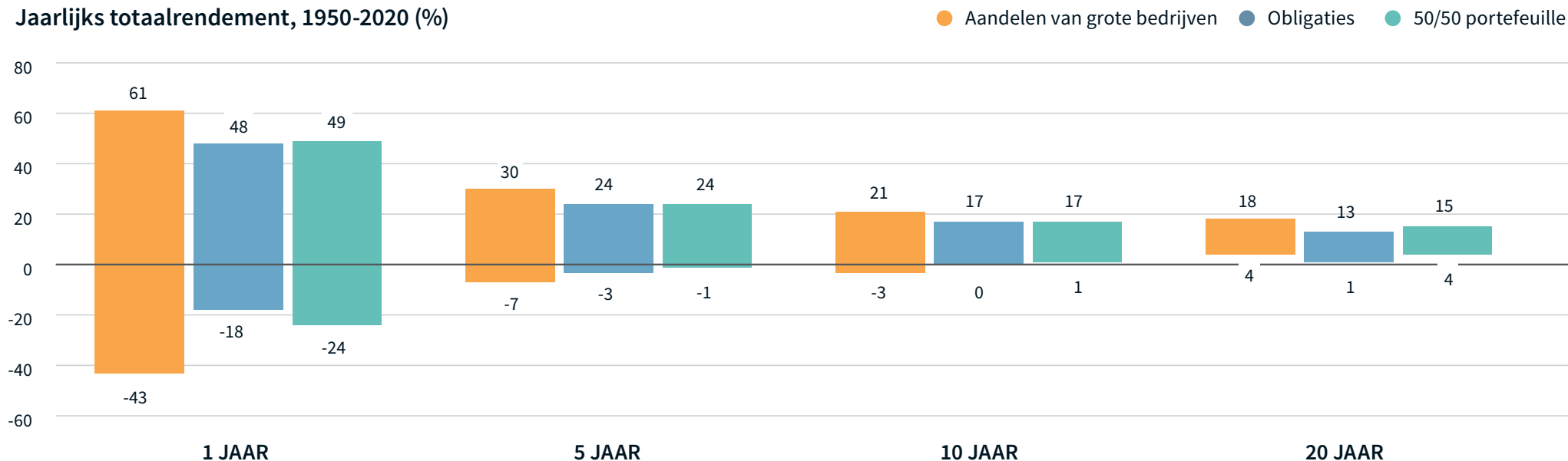
Stijgende en dalende markten zijn voor beleggers een volstrekt normaal verschijnsel. Als u echter van plan bent om beleggingen slechts korte tijd aan te houden, kunnen deze sterke schommelingen die zich van tijd tot tijd voordoen grote gevolgen hebben.

Het jaarrendement van de S&P 500 sinds 1950 varieert van -43% tot +61%. Wie het geluk heeft in een winstjaar te beleggen, zal behoorlijk tevreden zijn met het rendement. Wie echter de pech heeft alleen tijdens een verliesjaar te beleggen, kijkt aan het einde van de rit tegen een aanzienlijke minwaarde aan. De beste manier om het effect van deze schommelingen te verminderen, is uw beleggingen zo lang mogelijk aanhouden.

Onderstaande grafiek toont de variatie van het rendement op jaarbasis van een belegging in aandelen, obligaties of een 50/50-portefeuille over verschillende tijdspannes. Daaruit blijkt dat hoe langer u uw belegging aanhoudt, hoe kleiner de variatie wordt en vooral hoe groter de kans op een positief rendement.

Iedereen heeft natuurlijk een andere beleggingsdoelstelling en -horizon, maar het is duidelijk dat langer belegd blijven – en dus vroeger met beleggen beginnen – u meer kans biedt om winst te maken en de invloed van sterk schommelende markten uit te vlakken.

Jaarlijks totaalrendement, 1950-2020 (%)



Bron: Barclays, Bloomberg, factset, Federal Reserve, Robert Shiller, Strategas/Ibbotson, J.P. Morgan Asset Management. Getoonde rendementen op basis van kalenderjaren van 1950 tot 2020. Voor aandelen is het getoonde rendement dat van de S&P 500 Shiller Composite, voor obligaties dat van de Strategas/Ibbotson van 1950 tot 2010 en nadien van de Bloomberg Barclays Aggregate. De groei van 100.000 USD is gebaseerd op het jaarlijkse gemiddelde totaalrendement van 1950 tot 2020. Guide to the Markets – Gegevens VS per 30 juni 2020.

## **Belangrijke informatie**

Dit document is uitgegeven door Architas NV - Vorstlaan, 36 - 1170 Brussel. Dit document bevat geen aanbod van diensten, een aanbeveling of beleggingsadvies. Ondanks de zorgvuldigheid waarmee deze informatie werd verzameld, kunnen fouten of weglatingen optreden en kan Architas de nauwkeurigheid, geschiktheid of volledigheid van de informatie in dit document niet garanderen. Architas streeft ernaar om ervoor te zorgen dat de gebruikte informatie correct is op het moment van publicatie, maar kan op elk moment gewijzigd worden. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Rechten voorbehouden. Dit document mag niet worden gepubliceerd, gekopieerd, overgedragen per e-mail of op enigerlei wijze worden geregistreerd zonder de voorafgaande toestemming van Architas NV.