

Uw Geld Vandaag

BELEGGEN
MET KAPITAAL-
BESCHERMING

- p. 2

KUIS UW KLUIS
EN VERDIEN TOT
500 EURO

- p. 3



WAAR HOUDT
DE BELG VAN?

- p. 3

DE EUROPESE
OVERSCHRIJVING

- p. 4



Spaarders kiezen massaal voor het spaarboekje.

Hoe zit het met hun rendement?

Niemand wil zijn zuurverdiend spaargeld in rook zien opgaan door een verkeerde beleggingsbeslissing. Daarom sparen veel mensen enkel op een spaarrekening. Toch is al uw geld op een spaarrekening parkeren, niet de enige manier om veilig te beleggen.

De recente populariteit van het spaarboekje is vooral het gevolg van de crisis waardoor Belgen hun geld massaal op spaarrekeningen hebben geplaatst. Een spaarrekening biedt immers een aantal belangrijke voordelen, zoals onmiddellijke beschikbaarheid en zekerheid.

Het grote minpunt van veel spaarrekeningen is de rente. De Europese Centrale Bank wil het economisch herstel ondersteunen en heeft daarom haar basistarief verlaagd tot 1%. Dat is voordelig voor wie geld wil lenen, maar spaarders daarentegen

kijken aan tegen een historisch lage rente.

Beter rendement

Hoe mensen hun geld beter laten renderen, verschilt uiteraard van persoon tot persoon. Er zijn een aantal belangrijke vragen die u uzelf op voorhand moet stellen. 'Hoeveel geld heb ik ter beschikking?' 'Hoeveel spaargeld wil ik absoluut beschikbaar houden?' 'En hoeveel kan ik enkele jaren blokkeren?' Daarbij moet u rekening houden met uw plannen op korte termijn (kinderen, reizen, werken...). Wanneer u uw geld enkele jaren

kunt missen, dan kunt u ook aan beleggen denken. Belangrijk daarbij is dat u het beleggingsrisico beperkt.

Beleggingen spreiden = risico beperken

Als belegger doet u er goed aan om in eerste instantie te praten met uw bankier. Hij zal u adviseren om uw beleggingen zo goed mogelijk te spreiden. Bij 'spreiden', denken we bijvoorbeeld aan beleggingen in verschillende bedrijfssectoren, munten, landen, enz. In een vorige editie van 'Uw Geld Vandaag' werd al aangetoond hoe



Jürgen Vandenbroucke

vooral ook een spreiding in tijd het risico aanzienlijk kan beperken.

Wilt u echter deelnemen aan de evolutie van de beurs en onder geen enkel beding uw oorspronkelijke inleg op het spel zetten, dan is een beleggingsfonds met 100% kapitaal-

bescherming een goede keuze. Voor een heldere uitleg over wat een fonds met kapitaalbescherming nu precies is en hoe het werkt, gingen we te rade bij Jürgen Vandenbroucke, auteur van het boek "Kapitaalbeschermde beleggingsproducten in mensentaal uitgelegd".





“Een fonds met kapitaalbescherming biedt de belegger op de vervaldag de zekerheid van behoud van kapitaal.”

Wat houdt die kapitaalbescherming van beleggingsfondsen juist in?

Zoals het woord zelf zegt, biedt een fonds met kapitaalbescherming de belegger de zekerheid van behoud van kapitaal. Bij de start wordt een vervaldag vastgesteld waarop minstens het kapitaal wordt terugbetaald.

Hoe kan een fonds die kapitaalbescherming bieden?

Het fonds belegt bij de start een belangrijk deel in beleggingen met een vaste rente, zoals obligaties. Met de interesten erbij zal dit gedeelte op de eindvervaldag precies gelijk zijn aan wat de belegger bij de start heeft geïnvesteerd. Op die manier is het kapitaalbehoud verzekerd.

Waarin belegt het fonds dan het overige kapitaal?

Het fonds zal met het saldo opties kopen in een korf van aandelen. Deze opties bieden de koper het recht om de (korf van) aandelen op de vervaldag aan te kopen tegen de koers van bij de start. Dus als op die dag de korf in waarde is gestegen, deelt men in de winst. Is de korf tegen dan in waarde gedaald, dan oefent men de opties niet uit en is men bijgevolg ook vrijgesteld van de verliezen. De vervaldag valt trouwens op dezelfde dag als de vervaldag van de beleggingen met vaste rente.

Wat als mensen niet kunnen wachten tot de vervaldatum en tussentijds hun fondsen willen verhandelen?

Dat kan, maar dan geldt de kapitaalbescherming niet. Wie dus fondsen tussentijds wil verhandelen, doet dit tegen een prijs die onderhevig is aan schommelingen. Wie voor de vervaldag wil verkopen, moet vooral onthouden dat de tussentijdse waarde kan dalen onder de startwaarde, maar natuurlijk ook kan stijgen.

“De kapitaalbescherming is het resultaat van een belegging met vaste rente.”

Voor wie is een fonds met kapitaalbescherming interessant?

Deze fondsen zijn vooral interessant voor mensen die een som geld kunnen missen tot aan de vervaldag. Mensen die een hoger rendement willen en daarom hun geld in meerdere markten beleggen, maar tegelijk niet bereid zijn om onnodige risico's te nemen en in te leveren op hun huidig vermogen. In feite passen deze fondsen in ieders portefeuille, maar de grootte van het aandeel hangt af van uw persoonlijk risicoprofiel. Daarom ook is voorafgaand advies van uw bankier zo belangrijk.

“Fondsen met kapitaalbescherming passen in ieders portefeuille, maar de grootte van het aandeel hangt af van uw persoonlijk risicoprofiel.”

Werking van een fonds met 100% kapitaalbescherming

Bij de start:
investering = 100 euro

Op de vervaldag:
100% kapitaalbescherming

Bij de start
Beleggers beleggen kapitaal in het fonds. Het fonds plaatst dit kapitaal deels in vastrentende beleggingen, voldoende voor kapitaalbehoud op de vervaldag. Met het saldo worden opties aangekocht. Die opties geven het fonds het recht om de onderliggende waarde (vb. aandelen) op de vervaldag aan te kopen tegen de koers die geldt bij de start van het fonds.

Op de vervaldag
Op de vervaldag zorgt het vastrentend luik voor behoud van kapitaal. De meerwaarde die resulteert uit de opties is functie van de stijging van de onderliggende waarde (vb. aandelen). Bij een eventuele daling van de onderliggende waarde is de belegger dankzij de opties van deze dalingen vrijgesteld.

Wat zijn opties?

Een optie geeft u het recht om een goed (huis, grondstoffen, aandelen...) na verloop van een afgesproken tijd aan te kopen aan de prijs van bij de start van de optie. Als dat goed na afloop van de tijd in waarde is gestegen, doet u een goede zaak. U koopt het immers voor de prijs die bij het nemen van de optie werd vastgelegd. Is het goed in waarde gedaald, kunt u de optie laten voor wat ze is en kunt u beslissen of u het goed al dan niet tegen de lagere marktprijs aankoopt.

Het recht om uw aankoopbeslissing uit te stellen, is dus zeer waardevol. Vandaar dat u voor dit recht vooraf een premie moet betalen.

Heel wat beleggingsfondsen met kapitaalbescherming maken van dit type van opties gebruik, waarbij de opties dan bijvoorbeeld betrekking hebben op een aandelenkorf.

Wilt u meer te weten komen over beleggingsproducten met kapitaalbescherming?

Lees dan het boek van Jürgen Vandenbroucke 'Kapitaalbeschermde beleggingsproducten in mensentaal uitgelegd'. Te koop in uw boekhandel of op www.kluwershop.be.

Jean-Louis Duplat
(Ere-Voorzitter van de Commissie voor het Bank-,

Financie- en Assurantie- en Assurantië) schrijft hierover: "De auteur wendt zijn deskundigheid aan om een ruim publiek in mensentaal, intuïtief en zonder formules te introduceren in de basisbeginselen van populaire beleggingsproducten."



Jürgen Vandenbroucke (°1973) studeerde af aan de Universiteit Antwerpen als licentiaat in de Toegepaste Economische Wetenschappen. In 1998 werd hij mee verantwoordelijk voor het dagelijks beheer van beleggingen bij het toenmalige Kredietbank-Petercam Derivatives nv. Sinds 2003 is hij aan de slag bij KBC Asset Management, waar hij mee nieuwe beleggingsfondsen opzet.



Kuis uw kluis

Laat effecten hun waarde niet verliezen

Wie vandaag nog effecten aan toonder bezit, zoals kasbons, obligaties, aandelen of beleggingsfondsen, plaatst die best zo snel mogelijk op een zogenaamde effectenrekening. Anders zullen ze vanaf 2013 geleidelijk aan waardeeloos worden.

Om de effecten te moderniseren en tegelijk fiscale fraude te bestrijden, werd in 2005 bij wet besloten de effecten aan toonder af te schaffen. Sinds

1 januari 2008 worden ze al niet meer uitgegeven en de bedoeling is om tegen eind 2013 de effecten aan toonder volledig te laten verdwijnen.

De effectenrekening als oplossing

Mensen met papieren effecten kunnen die makkelijk op een effectenrekening plaatsen.

Dit is een elektronisch dossier waarin effecten in elektro-

nische vorm bewaard en beheerd worden.

Gratis effectenrekening bij Centea

Waar de meeste banken een bewaarloon aanrekenen voor gedeponeerde effecten, bewaart Centea alle effecten volledig gratis. Ongeacht van welke bank ze afkomstig zijn. Ook effecten die nu al op een effectenrekening bij een andere bank staan, zijn zonder probleem over te zetten.

De voordelen van een effectenrekening:

- Veiligheid: geen risico op verlies of diefstal
- Comfort: alle verwerkingen gebeuren automatisch, dus geen papierwerk meer
- Opvolging: beheer effecten via PC en ontvang afschriften en overzichten thuis



Actie!

Kuis uw kluis en verdien tot 500 euro.

Wie tussen 1 april en 30 september 2010 effecten deponereert op een effectenrekening van Centea, krijgt een vergoeding van 0,20% op de waarde van de effecten, met een maximum van 500 euro. Deze actie geldt zowel voor papieren effecten die u nog in uw kluis hebt liggen, als voor effecten die zich op een effectenrekening bij een andere bank bevinden. Meer informatie over deze actie vindt u op www.centea.be/beleggen of in elk Centea-agentschap.



Onderzoek bewijst: Belg houdt van frisse pint én stevig rendement.

Ook op zoek naar een spaarrekening met een stevig rendement? Dan heeft Centea nieuws dat u zal weten te smaken. Tot 29 juni krijgt u op de Centea-Pluspaarrekening 1% basisrente + 1,5% getrouwheidspremie. Ga snel naar uw Centea-agent, dan kan de zomer ook voor uw spaarcenten beginnen.

Meer doen zit in onze natuur



*Deze actie is geldig van 1 juni tot 29 juni 2010 (behoudens vervroegde afsluiting) voor nieuw geld op een Centea-Pluspaarrekening die tijdens de actieperiode wordt geopend. De getrouwheidspremie is gedurende 12 maanden gegarandeerd te rekenen vanaf de dag van de storting, in zoverre aan de voorwaarden van het reglement van de Centea-Pluspaarrekening werd voldaan. De basisrente is niet gegarandeerd (tarief op 1 mei 2010 = 1%). Tijdelijk aanbod onder voorwaarden. De minimum spaarinlage op de Centea-Pluspaarrekening bedraagt 5.000 euro. Reglement beschikbaar in elk Centea-agentschap. Bruto tarieven op jaarbasis, vrij van roerende voorheffing (Art.2 KB/WIB92). Dit is een publicitaire mededeling en geen beleggingsadvies.

Kosteloos overschrijven binnen de Europese Unie

Heel wat reislustige Belgen regelen hun vakantieverblijf rechtstreeks met een buitenlandse aanbieder. Vaak biedt die de mogelijkheid om online te boeken en dan gebeurt de betaling meestal met een kredietkaart. In andere gevallen biedt de Europese overschrijving uitkomst.



Sinds de invoering van SEPA, de Europese betalingsruimte, bestaat er een overschrijvingsformulier dat zowel voor binnenlandse, als voor Europese overschrijvingen dient. Om zo een Europese overschrijving uit te voeren, hebt u het internationaal bankrekeningnummer (IBAN) van de begunstigde en de bank-identificatiecode (BIC)

nodig. Beide nummers vindt u normaal gezien terug op de factuur.

Wat kost het?

Overschrijvingen met een correct IBAN en BIC zijn inbegrepen in de prijs van een Centea zichtrekening. Voor de Centea Service-rekening Plus is dat bijvoorbeeld 39,60 euro per jaar.

Voor die prijs krijgt u een:

- Centea zichtrekening (onbeperkt aantal verrichtingen, afhalingen aan het loket en aan automaten inbegrepen)
- Centea bankkaart
- Centea Visakaart of Pinto Visakaart
- Abonnement op Centea-Online

Handtekening(en)
Signature(s)
Unterschrift(en)

OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT
ORDRE DE VIREMENT
ÜBERWEISUNGSAUFTRAG

0 9 1 0 1 0

Bedrag / Montant / Betrag EUR CENT
5 5 0 0 0 0

Rekening opdrachtgever (IBAN)
Compte donneur d'ordre (IBAN)
Konto des Auftraggebers (IBAN)
B E I 2 8 6 0 1 2 3 4 5 6 7 1 4

Naam en adres opdrachtgever
Nom et adresse donneur d'ordre
Name und Adresse des Auftraggebers
A N N E D U F O U R

Rekening begunstigde (IBAN)
Compte bénéficiaire (IBAN)
Konto des Begünstigten (IBAN)
F R I 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5

BIC begunstigde
BIC bénéficiaire
BIC Begünstigten
A B C D F R A B

Naam en adres begunstigde
Nom et adresse bénéficiaire
Name und Adresse des Begünstigten
C A M P I N G L E L A C

Mededeling
Communication
Mitteilung
L O Y E R C H A L E T 5 3 F A C T U R E 2 0 1 0 / 2 3 6

Voorbeeld van een Europese overschrijving:

Anne moet 550 euro betalen voor de huur van een stacaravan op een camping in Frankrijk. Het internationaal bankrekening-nummer van

camping 'Le Lac' is FR12 3456 7890 1234 5678 9012 345. De BIC-code is ABCDFRAB. Deze informatie volstaat om de betaling uit te voeren en kan online gebeuren of via het agentschap.

Hebt u nog geen zichtrekening bij Centea?

Ontdek dan snel onze Bonus Betaalcomfort en doe tot 39,60 euro voordeel!

Een goede relatie met uw bankier begint bij een Centea zichtrekening. Daarom doen wij u nu een fantastisch aanbod: u opent nu een Centea Servicerekening Plus en laat er maandelijks uw inkomen op storten en u betaalt helemaal niets tot eind 2011!

Vraag naar het actie-reglement bij uw Centea-agent of kijk op www.centea.be/betalen voor meer informatie.

Meer doen zit in onze natuur

