

Het belang van langetermijnbeleggen

Groei van vermogen na verloop van tijd

Er is een verwacht rendement op het vrije markt kapitalisme. Historisch gezien hebben aandelenmarkten op lange termijn aanzienlijke vermogensgroei opgeleverd, zoals hieronder weergegeven.

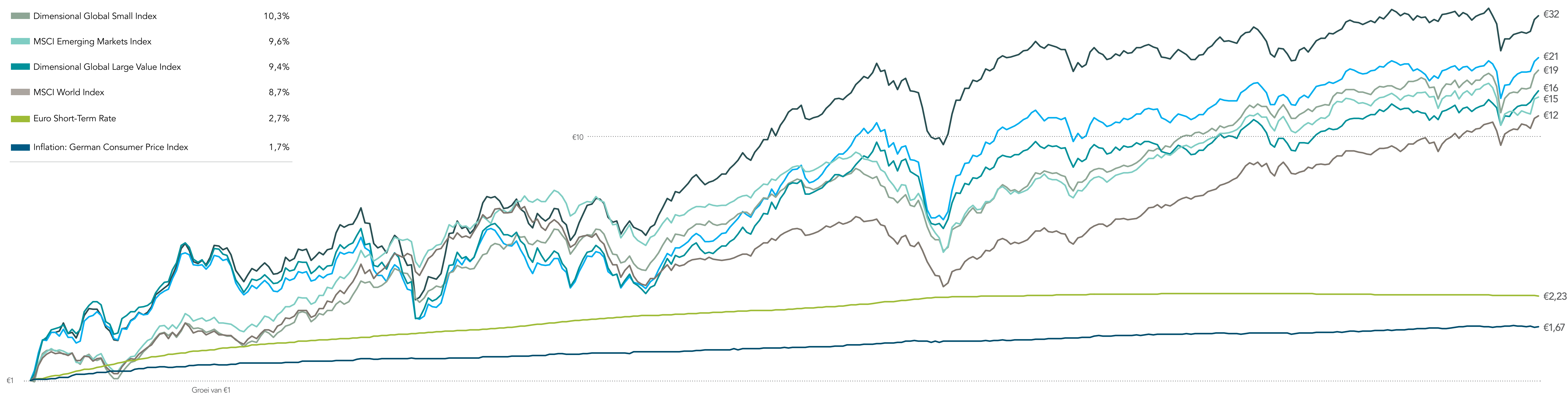
Alle aandelen hebben echter niet hetzelfde verwachte rendement. Dit kunnen we afleiden uit de prestaties van aandelen van kleine bedrijven en waarde-aandelen, die na verloop van tijd meer zijn gegroeid dan hun respectievelijke brede markt indices.

De willekeurigheid van rendementen van beleggingscategorieën

De onderstaande tabel toont de jaarlijkse rendementen van de hoogste naar laagste rendementen in elk jaar voor verschillende beleggingscategorieën. Elke kleur komt overeen met de beleggingscategorie weergegeven in de legenda en de kleurverspreiding vertoont geen voorspelbare patronen onder de vermogenscategorieën.

TOTAAL JAARLIJKSE RENDEMENTEN (%)

Dimensional Emerging Markets Value Index	12,3%
Dimensional Emerging Markets Small Index	10,8%
Dimensional Global Small Index	10,3%
MSCI Emerging Markets Index	9,6%
Dimensional Global Large Value Index	9,4%
MSCI World Index	8,7%
Euro Short-Term Rate	2,7%
Inflation: German Consumer Price Index	1,7%



	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dimensional Emerging Markets Value Index	64,2	20,9	97,5	5,5	12,3	24,6	37,1	15,6	103,8	14,6	13,6	3,4	45,4	25,0	55,0	24,0	31,7	4,6	104,8	35,5	1,2	23,3	30,2	20,1	11,1	24,2	21,0	-0,4	30,8	8,9
Dimensional Emerging Markets Small Index	62,3	18,6	89,6	-2,2	12,0	23,9	35,6	6,4	94,9	9,5	9,3	-11,7	42,6	23,8	53,0	21,4	30,5	-37,2	94,5	33,9	-1,8	17,6	26,2	15,9	11,0	23,0	18,9	-3,6	27,1	6,9
Dimensional Global Small Index	45,3	10,0	87,5	-4,7	5,5	22,7	26,7	3,6	93,4	4,2	7,4	-16,0	30,2	18,4	49,6	18,6	26,1	-39,2	73,4	30,0	-5,7	17,1	21,9	15,8	6,4	18,3	16,9	-6,3	26,4	3,3
MSCI Emerging Markets Index	20,7	8,1	39,6	-5,8	4,6	21,4	3,4	-3,6	46,8	-7,0	4,6	-20,2	30,0	16,9	32,3	12,7	4,2	-44,0	40,8	27,5	-6,8	16,8	0,1	13,6	3,2	16,7	8,1	-9,9	21,1	3,2
Dimensional Global Large Value Index	18,1	5,9	34,8	-6,0	-12,5	15,9	3,2	-25,3	38,8	-20,9	2,9	-21,9	22,0	14,4	30,4	9,2	-1,2	-47,9	34,7	23,8	-15,4	16,3	-2,6	11,8	-0,1	14,9	6,8	-11,4	17,6	-0,5
MSCI World Index	17,1	1,5	32,1	-11,0	-14,0	14,2	2,0	-26,1	35,9	-25,9	-0,8	-26,7	11,3	6,9	26,8	7,9	-7,2	-50,8	26,7	20,1	-19,7	14,7	-6,1	10,9	-4,9	11,4	5,8	-11,5	13,1	-6,5
Euro Short-Term Rate	9,7	1,3	7,5	-17,3	-19,4	3,3	-2,2	-30,8	2,9	-29,3	-12,0	-31,7	2,5	2,1	2,2	2,9	-10,7	-56,7	1,1	0,6	-21,6	0,4	-6,5	0,1	-9,5	-0,3	-0,4	-12,9	-0,4	-12,1
Inflation: German Consumer Price Index																														

INDIEN U EEN NIET-PROFESSIELE BELEGGER BENT KAN DE FINANCIËEL ADVISEUR, DIE DEZE INFORMATIE AANBIEDT, U MEER UITLEG GEVEN OVER DE INHOUD VAN DIT DOCUMENT.

In EUR. MSCI data © MSCI 2021, alle rechten voorbehouden. Indexgegevens samengesteld door Dimensional. Deze informatie is uitgegeven door Dimensional Fund Advisors Ltd. (DFAL), 20 Triton Street, Regent's Place, London, NW1 3BF, geregistreerd onder nummer 02569601. DFAL staat onder de toezicht van de Financial Conduct Authority (FCA) onder nummer 150100. De informatie in dit document is bedoeld voor eigen gebruik door en als achtergrondinformatie voor de ontvanger. Er is geen sprake van beleggingsadvies, aanbeveling of een aanbod van diensten of producten en de verstrekte informatie is niet bedoeld om als een voldoende basis te bieden voor het maken van beleggingsbeslissingen. Informatie of opinies uit dit materiaal zijn verkregen of afgeleid uit bronnen die door DFAL betrouwbaar worden geacht, maar DFAL staat niet in voor de juistheid of volledigheid van deze informatie. DFAL aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit het gebruik van de hierin opgenomen informatie. DFAL geeft informatie en materiaal uit in de Engelse taal en kan ook informatie uitgeven in bepaalde andere talen. Doorlopende acceptatie van de informatie van DFAL door de ontvanger vormt zijn toestemming om van dergelijke informatie te worden voorzien, waar relevant, in meer dan een taal.

RISICO'S

Internationale beleggingen brengen specifiek daarmee samenhangende risico's mee, zoals valutaschommelingen en risico's die samenhangen met politieke instabiliteit. Beleggen in opkomende markten maakt dat deze risico's zwaarder kunnen gaan wegen. Beleggingsrisico's kunnen ook toenemen bij sectorspecifieke beleggingen. Effecten uitgegeven door kleine ondernemingen (small caps) zijn onderhevig aan grote volatiliteit dan andere activa.

Informatie op de grafiek die de hypothetische groei van €1 weergeeft, veronderstelt herinvestering van inkomsten en houdt geen rekening met transactiekosten en belastingen. De grafiek is alleen bedoeld ter informatie en is niet indicatief voor enige investering. Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van het beleggingsrendement en het ingelegde kapitaal kunnen zowel dalen als stijgen. Bij verkoop van uw beleggingen kan de waarde meer of minder waard zijn dan hun oorspronkelijke prijs. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Er kan niet worden gegarandeerd dat de strategieën succesvol zullen zijn.