

Beleggen

in de wereld

van morgen

Trends, advies en expertise
voor beleggers



do your thing

“Beleggen kan een potentieel hoger rendement opleveren dan sparen.”

Van informatie naar inzicht

Al doe je het wel voor de lange termijn. Dat is maar goed ook. Want het parcours dat de beurzen afleggen, laat zich op korte termijn niet voorspellen. 160 jaar geleden vatte de Franse beurshandelaar Jules Regnault het met deze boutade samen: “De beurs beweegt als een dronkenman die over de stoep zigzagt. Hij raakt wel vooruit, maar je hebt geen idee wat zijn volgende stap wordt.” Dat werd nog maar eens duidelijk toen de beurs in de eerste helft van 2020 ongeziene bokkesprongen maakte door de coronacrisis.

Ondanks alle supercomputers kan ook vandaag nog altijd niemand voorspellen wat de beurs morgen of de komende jaren brengt. Daarom kan het een goed idee zijn om belegd te blijven. Als het goed gaat, en ook als het minder goed gaat.

Je moet echter wel weten waarin je best belegt bij welke marktomstandigheden. Trends komen en gaan. Economische zwaartepunten verschuiven. En in het geopolitieke strategospel gebeuren er soms verrassende zetten. Bovendien is het beleggingslandschap zelf in volle transitie. Denk maar aan de forse opkomst van duurzaam beleggen.

In deze brochure nemen we je graag mee langs enkele thema's die de komende jaren zullen kleuren. En reiken we je oplossingen aan. Onafhankelijk van welke richting de beurs of economie inslaat. Als expert in beleggen wil ING je op die manier helpen om de juiste keuzes te maken, vandaag en voor de toekomst.

Veel leesgenot.

Inhoud

1	Op zoek naar meer bescherming?	4
2	Is het een slim idee om altijd belegd te blijven?	8
3	Impact investing: de kern van duurzaam beleggen	11
4	Kiezen we vaker voor themabeleggingen?	15
5	Is Belgisch vastgoed nog steeds interessant als investering?	19

Werkten mee aan deze inspiratiegids: Rudy Vandorpe, *Head of Portfolio Management bij ING* • Frédéric Degembe, *Portfolio Manager bij ING* • Frédéric Dalaidenne, *Investment Officer bij ING* • Ruben Smets, *Investment Specialist bij ING Private Banking* • Lorenzo Van Der Vaeren, *Investment Officer bij ING* • Steven Trypsteen, *econoom bij ING* • Peter Kruyniers, *Fund Manager bij ING* • Peter Vanden Houte, *Chief Economist bij ING*

1 | Op zoek naar meer bescherming?

Zoek je een potentieel hoger rendement voor je geld, dan heb je vandaag weinig andere alternatieven dan beleggen. In ruil voor dat potentieel hoger rendement, moet je echter ook bereid zijn een zeker risico te nemen.

Je beleggingen van bij de start spreiden over verschillende regio's, sectoren, financiële instrumenten ... helpt om dat risico te spreiden. Daarnaast kun je nog andere technieken toepassen om je te beschermen tegen risico's. Je vermogen **periodiek beleggen** bijvoorbeeld.

Deze beschermende technieken bouw je best al van bij de start in. Maar doorheen de jaren kan ook **je persoonlijke risico-appetijt veranderen**. Of kunnen de economie en de markten er helemaal anders uitzien, waardoor je misschien bescherming wil afbouwen, of omgekeerd

een extra stootkussen wil aanleggen. Als belegger is het echter moeilijk om daar vat op te krijgen. Want wanneer moet je nu meer of minder bescherming inbouwen? Wanneer moet je meer in aandelen of meer in obligaties beleggen? ...

Veel beleggers handelen in de praktijk daarom dikwijls vanuit hun buikgevoel, of in paniek zoals tijdens de coronacrisis. Daardoor nemen ze vaak te snel winst, of houden ze beleggingen die het minder goed doen te lang bij. Na enkele maanden of jaren is er dan van een duidelijke strategie geen sprake meer.

Beleggen is (te) vaak emotioneel

Het volgende schema geeft dit mooi weer:



Tijd

Meer bescherming

Als je meer bescherming wil inbouwen, ga je dus best niet impulsief te werk. De eerste stap is om je beleggersprofiel te herbekijken en bij te sturen. Dat kun je ook samen met een ING-adviseur. Zo zie je of je beleggingsportefeuille nog steeds overeenstemt met je risico-appetijt. Wil je die bijsturen om meer bescherming in te bouwen?



Dan zijn er naargelang je beleggersprofiel verschillende opties, zoals we er hieronder enkele opsommen.

1. Kiezen voor defensief georiënteerde **beleggingsfondsen**, waarbij de professionele beheerder bescherming kan inbouwen waar hij of zij dat nodig acht. Behalve voor defensieve beleggingsfondsen kun je ook kiezen voor flexibele gemengde beleggingsfondsen, als je beleggersprofiel dit toestaat. Bij deze fondsen kan de beheerder naargelang de marktomstandigheid vrij schakelen van risicovollere naar minder risicovollere activaklassen.

Bij ING kun je als particuliere klant in een 60-tal beleggingsfondsen beleggen van 5 fondsenpartners. Uit dit universum maakt ING elke maand een selectie van een 15-tal beleggingsfondsen. Deze shortlist bestaat

uit beleggingsfondsen die aansluiten bij de beleggingsstrategie van de bank. En dus ook bij de visie van de bank op vlak van risico-appetijt en bescherming. Verwachten de economen en beleggingsexperts bij ING bijvoorbeeld minder goede tijden, dan vertaalt zich dat ook in meer voorzichtigheid in de selectie van de 15 beleggingsfondsen.

Belangrijk om te weten is dat beleggingsfondsen - inclusief defensieve beleggingsfondsen - geen kapitaalbescherming bieden. Hun waarde kan zowel stijgen als dalen.

2. Kiezen voor **gestructureerde producten** met kapitaalbescherming op de eindvervaldag. Dit zijn beleggingen waarvan de opbrengst afhangt van een vooraf bepaald scenario en een onderliggende waarde. Het rendement kan bijvoorbeeld gekoppeld worden aan de evolutie van een korf van aandelen over 5, 7 of 10 jaar. Presteren die aandelen in die periode goed en volgens de voorwaarden van het product, dan krijg je een coupon (winstuitkering). Hoe de onderliggende index ook presteert: op het einde van die looptijd ontvang je een vooraf vastgelegd percentage van je ingelegd kapitaal terug (tenzij de uitgever failliet gaat). Het gaat dus om oplossingen met kapitaalbescherming, geen kapitaalgarantie.

Meer info

- › Neem contact op met een **ING-adviseur**
- › Surf naar **ing.be/beleggers**



2 | Is het een slim idee om altijd belegd te blijven?

In februari 2020 tekenden verschillende beurzen historische hoogterecords op. Maar een maand later maakten ze een historische duik, waarbij verschillende indexen ruim een kwart van hun waarde inleverden. Veel beleggers vroegen zich dan ook af of het niet beter was om helemaal uit te stappen. Veel mensen die nog niet belegden, overwogen dan weer om te wachten met instappen tot de beurs nog verder zou zakken ...

Tegen midden april noteerden sommige beurzen echter alweer 20% boven de bodem van maart. In mei hadden sommige indexen zelfs hun verliezen weer helemaal uitgewist. En in juni bereikte een select aantal indexen zelfs een nieuw hoogterecord. Heel wat beleggers zaten toen met veel vraagstukken: moet ik nu

(bij)kopen? Moet ik er nu van profiteren om te verkopen? Of kijk ik de kat uit de boom?

Dit voorbeeld is misschien anekdotisch, maar het geeft wel de essentie weer: als belegger willen we allemaal in de markt zijn als het goed gaat. En uit de markt als het slecht gaat. Dat heeft tot gevolg dat we vaak te vroeg uitstappen. Of dat we wachten om in te stappen. En **blijven wachten om te (her) beginnen met beleggen.**

Het aantal beleggers dat er jaar na jaar in slaagt om de markten te timen, kun je wellicht op één hand tellen. Volledig uitstappen in de hoop om op een later tijdstip aan lagere prijzen weer in te stappen? Dat kan misschien wel eens lukken, maar nooit keer op keer. De **markt timen is extreem moeilijk**, ook voor professionals.

Voortdurend in- en uitstappen kost niet alleen **veel potentieel rendement**, maar ook **beurstaksen, transactiekosten**, enz. Beleggen doe je voor de lange termijn. Het best is dan ook dat je belegt blijft. Dat betekent echter niet dat je 10, 20 of 30 jaar lang niet naar je portefeuille hoeft om te kijken. Het blijft altijd zinvol om **regelmatig je vermogen te bekijken en waar nodig bij te sturen** als je risico-appetijt verhoogt of verlaagt

Periodiek beleggen

Als de vraag over het juiste instap- of uitstapmoment jou bezighoudt, kan het een alternatief zijn om **periodiek te beleggen**. Op die manier spreid je je beleggingen in de tijd. Belangrijk is wel om vol te houden. Dus ook op momenten dat het minder goed gaat op de beurs, want dit zijn vaak uitgelezen koopmomenten. Je belegt dan soms tijdens periodes waarin de beurs hoger staat, en dan weer in periodes dat de beurs lager staat.

Op die manier creëer je op termijn een gemiddeld rendement over de hele periode. Het makkelijkst is om dit te doen via een **doorlopende opdracht**, zodat je niet belegt op basis van willekeur of je buikgevoel.

Periodiek beleggen kan al vanaf 25 euro per maand.

- › Neem contact op met een **ING-adviseur**
- › Surf naar **ing.be/beleggers**



Beleggen in onpartijdigheid? Kies voor een geleide open architectuur!

Heel wat banken hanteren een **gesloten architectuur**. Dat betekent dat ze enkel producten aanbieden van hun eigen bank.

ING biedt al jaren een zogenaamde **geleide open architectuur**. Dat betekent dat de bank niet alleen oplossingen aanbiedt van de eigen bank, maar ook van andere financiële instellingen en fondsenhuizen. Hierdoor kan ING oplossingen voorstellen die overeenstemmen met het profiel, de financiële doelen en behoeften van elke belegger.

Beleg je als **particuliere klant** in fondsen? Dan geniet je van onze '**geleide open architectuur**'. Dat betekent dat je niet alleen toegang krijgt tot de eigen fondsen

van ING, maar ook tot een selectie fondsen van AXA Investment Managers, Blackrock, Amundi, Franklin Templeton Investments en NN Investment Partners. 'Geleid' betekent dat onze fondsen specialisten uit het aanbod van honderden fondsen een selectie van 60 fondsen maken. Die selectie is voor particuliere beleggers voldoende om een gediversifieerde portefeuille op te bouwen. Op die manier is kiezen ook makkelijker. Simpel, toch?

Beleg je binnen **Private Banking**? Dan kan je Private Banker je fondsen voorstellen van tientallen fondsenhuizen. Op die manier kun je voor een groter vermogen je beleggingen verder diversifiëren en eigen accenten leggen.

3 Impact investing: de kern van duurzaam beleggen

Noemen we 'duurzaam beleggen' over enkele jaren gewoonweg 'beleggen'? Die kans is reëel. Voor steeds meer beleggers telt immers niet enkel meer het financieel rendement, maar ook de ecologische en sociale voetafdruk van hun belegging.

Toen duurzaam beleggen nog een niche was, kon je doorgaans op 2 manieren beleggen: via 'groene' beleggingen in windmolens, zonnepanelen, recyclage ... en/of door uitsluitingscriteria toe te passen. Bij deze tweede vorm weer je bepaalde controversiële bedrijven of sectoren uit je portefeuille. Zoals kernenergie, steenkool, wapens, tabak, gokken, enzovoort.

ESG

Sinds enkele jaren is ESG echter de norm. Dat betekent dat je voor je beleggingen rekening houdt met criteria op vlak van zowel **milieu (Environmental)**, **maatschappij (Social)** als **deugdelijk bestuur (Governance)**. Bij deze aanpak draait het om het samenspel van deze drie factoren. Ze zijn immers onlosmakelijk met elkaar verbonden.

Om het concreet te maken: je kunt in elektrische wagens beleggen (E), maar als de fabrikant zijn grondstoffen uit mijnen haalt waar arbeiders slecht behandeld worden (S) of lokale overheden omkoopt (G), dan is er van duurzaam beleggen geen sprake meer.

Impact investing

Stilaan breekt echter een andere trend door: impact investing. Bij impact investing houd je niet alleen rekening met ESG-factoren, maar **streef je daarbovenop een concrete impact** na. Via je beleggingen streef je er bijvoorbeeld naar om werkgelegenheid voor kansengroepen te creëren. Of wordt er bijvoorbeeld voor elke schijf die je belegt een boom aangeplant. Beleggen in groene obligaties (green bonds) is ook een voorbeeld van impact investing. Hierbij dient je geld uitsluitend om duurzame projecten te financieren, zoals energiezuinig vastgoed, investeringen in fietsinfrastructuur, de aanleg van windmolenparken, enzovoort.

Met impact investing streef je dus niet alleen een financieel rendement na, maar ook een **rendement voor de maatschappij en/of het milieu**. Via je beleggingen corrigeer je zelf problemen zoals klimaatopwarming en

sociaal onrecht. Impact investing richt zich dan ook tot beleggers die nog meer de kern van duurzaamheid willen benaderen.

Impact investing is (voorlopig) nog een niche. Een gediversifieerde portefeuille louter samenstellen met impact investing-fondsen: dat is (nog) niet mogelijk. Niet alleen omdat het aanbod nog relatief gering is, ook omdat de mogelijkheden op vlak van diversificatie nog vrij beperkt zijn. Veel impact investing-fondsen hebben een blootstelling aan een beperkt aantal sectoren, zoals energie en nutsbedrijven. Wil je beleggen in impact investing-fondsen? Dan heb je dus best al een gediversifieerde portefeuille. Eenmaal je dat fundament hebt, kun je daarop enkele impact investing-fondsen bouwen als persoonlijke toets.

Onder de motorkap

Beleg je in een impact investing-fonds (of in een ander beleggingsfonds), kijk dan eerst even samen met een adviseur onder de motorkap. Zo weet je zeker dat de strategie van de fondsbeheerder ook aansluit bij **jouw visie van duurzaam beleggen**. Vraag ook na of de beheerder zich engageert om in dialoog te treden met de bedrijven waarvan hij of zij aandeelhouder is. Via aandeelhouderschap kan een beheerder namelijk een stuk mee beslissen over de duurzame koers die een bedrijf volgt. Tot slot is een duurzaamheidslabel vaak een goede indicatie voor verantwoord beleggen.



Duurzaamheidslabel Febelfin als objectieve check

Duurzaamheid is een vlag die vele ladingen kan dekken. Fondsenbeheerders kunnen hun definitie van duurzaamheid immers zelf een stuk invullen.

Dat maakt het soms verwarrend voor beleggers. Daarom ontwikkelde bankenfederatie Febelfin een duurzaamheidslabel. Een beleggingsproduct kan het label pas krijgen als het aan specifieke criteria voldoet.

De beheerder van het product moet daarvoor een dossier indienen bij Febelfin. Ondertussen kregen al meer dan 410 fondsen het label toegekend.

Ook in het aanbod van ING vind je fondsen met het duurzaamheidslabel van Febelfin.

Wat met het rendement bij impact investing?

Honderden studies wezen al uit dat duurzaam beleggen een gelijkaardig of zelfs een iets beter rendement oplevert dan klassiek beleggen. Specifiek voor impact investing is die vergelijking maken moeilijker: deze beleggingsfondsen beleggen meestal in een beperkt aantal thema's en zijn geen weerspiegeling van de hele economie (terwijl gediversifieerde ESG-fondsen dat wel kunnen zijn). En appels kun je moeilijk vergelijken met peren. Bovendien is impact investing vooral een fenomeen van de jongste jaren en kunnen er nog geen conclusies op lange termijn getrokken worden.

Steeds meer klanten bij ING kiezen voor duurzame beleggingen. Bij ING kun je ook beleggen in impact investing via toegewijde impact investing-fondsen.

Of kiezen voor een duurzaam dakfonds dat uit verschillende duurzame beleggingsfondsen bestaat, waaronder impact investing-fondsen. Een goed gesprek over duurzaam beleggen? Onze adviseurs maken graag tijd vrij om je de opportuniteiten uit te leggen.

› [Neem contact op met een ING-adviseur](#)



4 | Kiezen we vaker voor themabeleggingen?

Met een themafonds speel je in op één specifiek thema zoals robotica, vergrijzing of klimaatverandering. Een themafonds kan **verscheidene sectoren omvatten**. Zo kan een themafonds rond vergrijzing bijvoorbeeld beleggen in de farmasector, maar evenzeer in zorgvastgoed, voeding en verzekeringen. Themabeleggen wint de jongste jaren steeds meer de overhand van sectorbeleggen.

Themafondsen zijn populair omdat ze heel herkenbaar zijn. Beleggen in een themafonds rond groene energie staat voor veel beleggers **dichter bij hun leefwereld** dan beleggen in een fonds dat de S&P500 wil verslaan. Themafondsen zijn aantrekkelijk omdat je topics kunt kiezen die het **best bij jouw identiteit of waarden passen**. Ondertussen is er heel wat keuze en er komen elke dag nieuwe fondsen bij. Van pakweg gezonde voeding, mobiliteit en educatie

tot millennials, cybersecurity en artificiële intelligentie.

Themafondsen zijn gebaseerd op brede, maatschappelijke trends. Enkele daarvan zijn verstedelijking, technologische ontwikkeling, vergrijzing, klimaatopwarming en de verschuiving van economische macht van het Westen naar het Oosten. Dit zijn ontwikkelingen die zich op lange termijn manifesteren. Een themafonds gaat dus **veel verder dan een hype**.

Duurzaam

Sommige themafondsen hebben vandaag ook een **duurzaamheidskenmerk**. Want ook voor themabeleggingen zijn er al heel wat duurzame alternatieven: water, onderwijs, gezonde voeding ... De Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (Sustainable Development Goals) van de Verenigde Naties zijn dan ook een vaak gebruikte inspiratiebron voor de beheerders van themafondsen.

Hoe aantrekkelijk ze ook lijken: je mag niet vergeten om voldoende te diversifiëren. Je **portefeuille louter opbouwen met themafondsen** is risicovol. Een themafonds houdt een concentratierisico in, omdat je slechts in een beperkt aantal sectoren belegt. Bovendien kunnen beleggingen in themafondsen meer schommelen dan het marktgemiddelde. Centraal in je portefeuille zet je dus best een sterke kern van algemene beleggingsfondsen die in de brede markt beleggen. Daaraan kun je dan enkele themafondsen toevoegen om persoonlijke accenten te leggen.



Roboticafonds

Als je themafonds aan je portefeuille wil toevoegen, dan kijk je best ook eerst (met een adviseur) wat er in het beleggingsfonds zit. Zo bestaan er ondertussen tientallen themafonds rond robotica. Maar elk hanteren ze een andere definitie van robotica en hebben ze een andere beleggingsstrategie.

Een voorbeeld?

In elk roboticafonds vind je vast het subthema automatisatie terug. Maar het ene roboticafonds zal ook beleggen in artificiële intelligentie en/of in dataopslag, terwijl andere dat niet doen. Je kiest best een themafonds dat **niet té veel in één niche belegt**. Als het op de beurs slecht gaat in die ene niche, dan zit de fondsbeheerder in de hoek gevangen. Zorg dus dat het beleggingsfonds een voldoende breed beleggingsuniversum heeft dat bij jouw waarden aansluit.



Bij ING kun je ook in themafonds beleggen. Onze beheerders bieden een selectie aan van themafonds die op verschillende punten gescreend zijn.

- › Neem contact op met een **ING-adviseur**
- › Surf naar **ing.be/beleggers**



5 | Is Belgisch vastgoed nog steeds interessant als investering?

Belgen hebben een baksteen in de maag. Een eigen woning verwerven is dan ook vaak een verstandige zet: je betaalt geen huur meer en bezit iets wat meestal in waarde kan stijgen. Ruim een vijfde van de Belgen heeft zelfs 2, 3 of meer bakstenen in de maag. Naast een eigen woning kopen ze (hoofdzakelijk in eigen land) extra vastgoed om zelf van te genieten of om te verhuren.

Belgisch vastgoed

Los van de coronacrisis die in 2020 een impact heeft op de Belgische vastgoedmarkt, verkeert de markt al jaren in goede vorm. Er zijn **steeds meer gezinnen** en ook **steeds meer kleinere gezinnen**. Die hebben uiteraard allemaal een dak boven het hoofd nodig. Daarnaast heeft de **historisch lage rente** veel Belgen overtuigd om in vastgoed te investeren. Spaargeld brengt al jaren zo goed als niets op. Ook het rendement op kwalitatieve obligaties is laag of zelfs negatief. Tegelijk is de lage rente op leningen nog steeds aantrekkelijk.

Belgen zijn daarnaast traditioneel erg optimistisch over de evolutie van de vastgoedprijzen. Een jaarlijkse internationale enquête van ING toonde aan dat 57% van de Belgen in 2019 dacht dat de vastgoedprijzen

nooit konden dalen, terwijl slechts 30% van de Duitsers hiervan overtuigd was. Een sterk geloof van de Belgen in de stabiliteit van de vastgoedmarkt maakt scherpe dalingen minder waarschijnlijk in ons land. Die factoren - in combinatie met onder andere de inkomensgroei - hebben de prijzen van vastgoed de voorbije jaren de hoogte ingestuurd.

Hoewel de appetijt voor vastgoed steeg, kwamen er de voorbije jaren en ook recent nieuwe uitdagingen bij op de vastgoedmarkt:

- De inkomstengroei en ontlencingscapaciteit van de gemiddelde Belg zal in 2020 verlagen, als gevolg van een forse krimp van de economische activiteit. Dat kan leiden tot een (tijdelijke) daling van de vastgoedprijzen.
- De afschaffing van de Vlaamse woonbonus.
- De invoering van de betonstop in Vlaanderen.
- Veranderingen in de registratiebelasting in Vlaanderen: voor de gezinswoning geldt nu een uniform tarief van 7% (vroeger 5 of 10%).
- Invoering van de renovatieplicht voor eigenaars: de EPC-waarde van een woning mag tegen 2050 nog maximaal 100 bedragen.
- Nieuwe regels van de Nationale Bank: die leiden ertoe dat de toekenning van leningen aan strengere eisen moet voldoen.
- Ook de mogelijke invoering van een belasting op werkelijke huurinkomsten (onder druk van Europa) behoort nog steeds tot de mogelijkheden.
- ...

Waarom investeren in vastgoed?

Aan de ene kant zijn er dus krachten die de vastgoedmarkt vooruit stuwten, zoals de lage rente en de hoge vraag. Aan de andere kant kwamen er ook zaken bij die de markt kunnen afremmen. Hoe interessant is het dan eigenlijk nog om vandaag in fysiek vastgoed te investeren?

Belangrijker dan de mogelijke meerwaarde van de vastgoedprijs die je kunt creëren, is om vandaag vooral te kijken naar de **potentiële huurinkomsten**. Anders gezegd: investeer vandaag niet in een extra woning in de hoop dat je die over 5 of 10 jaar voor een dubbele prijs kan doorverkopen. Als je in fysiek vastgoed wil investeren, doe je dat vandaag best louter met het doel om op lange termijn huurinkomsten te genereren.

Risico's

Maak daarbij geen overhaaste beslissingen. We zien vastgoed traditioneel als een heel veilige investering, omdat het tastbaar is. Toch zijn er ook heel wat risico's aan verbonden. Een forse daling van de vastgoedprijzen, zoals we in België in de jaren 1980 zagen, is altijd een mogelijk scenario. Je dient er ook rekening mee te houden dat er heel wat (onderhouds-) kosten verbonden zijn aan vastgoed. Veel van die kosten zijn bovendien niet te voorspellen. Bovendien is het risico op leegstand of wanbetaling altijd mogelijk.



Beleggen in vastgoed op de beurs: een slim alternatief?

Investeren in vastgoed kan door 'bakstenen en beton' te kopen. Een alternatief is om te beleggen in beursgenoteerd vastgoed. Er zijn heel wat zaken die in het voordeel pleiten van fysiek vastgoed. Zeker als je een huis koopt als gezinswoning. Als je louter in vastgoed wil investeren voor het potentiële rendement, dan is het plaatje iets genuanceerder. Een huis, garagebox of studentenkot kopen om te verhuren, betekent meestal dat je in één klap een groot kapitaal op tafel moet leggen. Bovendien loop je als investeerder een 'concentratierisico': je stopt je geld in één gebouw in één type vastgoed (residentieel, commercieel, studentenvastgoed ...) op één bepaalde locatie. Je dient langs te gaan bij de notaris en eventueel een lening af te

sluiten. Daarnaast komt bij vastgoed ook onderhoud kijken. Bovendien dien je ook tijd te investeren in administratie, het vinden van geschikte huurders en ga zo maar door.

Door te beleggen in beursgenoteerd vastgoed, kun je deze problemen tackelen:

- Het kan met veel kleinere bedragen.
- Je kunt de beleggingen in de tijd spreiden.
- Je kunt de beleggingen over verschillende markten en vastgoedtakken (commercieel, residentieel ...) spreiden.
- Je hoeft niet langs de notaris en hoeft geen lening te regelen.
- Je hoeft het vastgoed niet te onderhouden en je niet bezig te houden met praktische en administratieve besommingen.

Door te beleggen in beursgenoteerd vastgoed **laat je het beheer over aan experts die een maximaal rendement nastreven van hun vastgoedportfolio.** Je kunt bijvoorbeeld kiezen om te beleggen in een beleggingsfonds dat samengesteld is uit Europese vastgoedaandelen. Op die manier ben je in één klap belegd in tientallen en zelfs honderden vastgoedspelers verspreid over heel Europa. De markt van beursgenoteerd vastgoed is bovendien breed, waardoor je als belegger eigen accenten kan leggen. Zo kun je bijvoorbeeld gericht beleggen in studentenwoningen, woonzorgcentra, kantoorgebouwen, logistieke gebouwen, enzovoort.

Tot slot biedt beleggen in beursgenoteerd vastgoed nog een ander voordeel: als je de belegging wil verkopen, dan kan dat meestal met een druk op de knop. Fysiek vastgoed

verkopen is een proces dat veel langer duurt. Ook in beursgenoteerd vastgoed zijn er trends. Veel beleggers laten vandaag retail vastgoed (fysieke winkels) links liggen, terwijl logistiek vastgoed (e-commerce) en zorgvastgoed populair zijn. Trends komen en gaan echter. Daarom is het altijd belangrijk dat je voldoende **gediversifieerd** belegt in vastgoed.

Een (tweede) woning op het oog of liever beleggen in beursgenoteerd vastgoed? Welke vastgoedplannen je ook hebt: bij ING is het advies altijd inbegrepen.

› [Neem contact op met een ING-adviseur](#)



Beleggen in de wereld van morgen... begint vandaag

De beleggingen kiezen die passen bij jouw situatie, behoeften en doelstellingen? Bij ING nemen we graag de tijd om je daarbij te helpen. Online, telefonisch of in een van onze agentschappen.

Beleggen bij ING? Daar heb je 4 goede redenen voor:

1. Geleide open architectuur

ING hanteert een geleide 'open architectuur'. Dat betekent dat de bank niet alleen oplossingen aanbiedt van de eigen bank, maar ook van andere financiële instellingen en fondsenhuizen. Lees meer hierover op pagina 10.

2. Expertise en advies

ING beschikt over een in-house team van tientallen economen en beleggingsexperts die de markten en de economie wereldwijd en de klok rond opvolgen. Beginnend belegger of doorwinterd belegger? De adviseurs bij ING vertalen hun expertise in de taal die jij spreekt en stellen de oplossingen voor die aansluiten bij jouw unieke situatie.

3. Performantie en rendement

Je profiteert van oplossingen van hoge kwaliteit die in lijn zijn met onze beleggingsstrategie.

4. Duurzame aanpak

Bij ING kun je beleggen in zorgvuldig geselecteerde duurzame fondsen, waaronder enkele met het Febelfin duurzaamheidslabel. Daarnaast legt ING zichzelf verplichtingen op. De bank belegt bijvoorbeeld niet in bedrijven die met hun producten of diensten een negatief effect kunnen hebben op mens, milieu en maatschappij. ING belegt wel in bedrijven die zich met hun duurzaamheidsbeleid positief onderscheiden van andere bedrijven in de sector.



Een goede babbel over beleggingen?

› Maak nu een afspraak met een
ING-adviseur

