

Beleggingsproducten versus beleggingsprofielen

In Phineq kunt u bovenaan in het hoofdmenu zowel **beleggingsproducten** als **beleggingsprofielen** invullen, en daarbij wordt dan soms de vraag gesteld wat het verschil is tussen beide.

Beleggingsproducten

Beleggingsproducten zijn echte producten waarin klanten belegd hebben. Ze hebben bijvoorbeeld een spaarrekening, een aandeel van Bekaert, een obligatie van AB InBev, een beleggingsfonds of een tracker.

Wanneer de klant een gedetailleerd overzicht wil krijgen van zijn bestaande beleggingsportefeuille, dan kunt u al die beleggingsproducten tot in het kleinste detail invullen. Aan de hand daarvan berekent u vervolgens op het rapport van de beleggingsportefeuille de historische prestatie van de beleggingsportefeuille.

Beleggingsprofielen

Beleggingsprofielen zijn geen echte beleggingsproducten en dienen in wezen alleen om aan de hand van een gegeven risicograad en beleggingshorizon rekening te houden met een gemiddeld verwacht rendement in de toekomst.

Zo zou iemand kunnen vragen om voor de berekening van zijn verwachte vermogen rekening te houden met een gemiddeld rendement van 1% voor de eerste 5 jaar, met een gemiddeld rendement van 2% op een termijn van 5 tot 10 jaar en met een rendement van 3% op een nog langere beleggingshorizon.

De vraag die in die context dan dikwijls wordt gesteld, is waarom voor de projectie geen rekening kan worden gehouden met de bestaande rendementen van de bestaande beleggingsportefeuille.

Het antwoord daarop is heel simpel: omdat dat niet gaat. Niet alleen zijn de bestaande rendementen geen garantie voor de rendementen in de toekomst, maar bovendien verandert de samenstelling van de portefeuille geregeld. De klant neemt bijvoorbeeld geld af van zijn spaarrekening, een obligatie of termijnrekening vervalt en moet worden herbelegd tegen een rendement dat nu nog niet bekend is, er wordt geregeld geschoven met beleggingsfondsen etc.

Dat is de reden waarom voor een projectie in de toekomst gewerkt wordt met een beleggingsprofiel. Dat is een gemiddeld rendement dat iemand denkt te zullen halen op een bepaalde beleggingshorizon.



BELEGGINGSPRODUCTEN

Krijgen een bestaand rendement mee waarmee u de historische performantie kunt berekenen.



BELEGGINGSPROFIELEN

Geven rendementen die iemand verwacht te behalen in de toekomst.