BELEGGEN.COM



De ultieme beleggersgids

Zeven inzichten en een actieplan uit Beter dan de Bank, In 10 Stappen Succesvol Beleggen en Baby's Eerste Miljoen

HARMEN VAN WIJK

Beleggen.com

COLOFON

De ultieme beleggersgids Zeven inzichten en een actieplan uit Beter dan de Bank, In 10 Stappen Succesvol Beleggen en Baby's Eerste Miljoen

Auteur	Harmen van Wijk
Uitgever	Beleggen.com
Versie	1.0
Peildatum	3 november 2026

© 2026 Beleggen.com. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Deze gids bundelt de waardevolste inzichten uit drie eerder verschenen boeken. *Baby's Eerste Miljoen* schreef ik samen met notaris mr. Christian de Kok. Rekenvoorbeelden zijn illustraties, geen voorspellingen. Dit is geen persoonlijk beleggings-, fiscaal of juridisch advies en geen aanbeveling tot het kopen of verkopen van financiële producten. Beleggen brengt risico's met zich mee; je kunt (een deel van) je inleg verliezen. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De volledige disclaimer staat in bijlage A.

Inhoud

1	1. Sparen is geen neutrale keuze	4
2	2. Tijd is je sterkste bondgenoot	6
3	3. Kosten zijn omgekeerde rente op rente	8
4	4. Beleg met de wetenschap, niet met de hype	10
5	5. Je grootste tegenstander ben je zelf	12
6	6. Bescherm eerst je kapitaal	14
7	7. Regel ook hoe je het doorgeeft	16
8	8. Jouw actieplan	18

BIJLAGEN

A	Disclaimer	19

HOOFDSTUK 1

1. Sparen is geen neutrale keuze

Elke maand gaat er een bedrag naar de spaarrekening. Het saldo groeit, en dat voelt verantwoord. Toch is het de verkeerde maatstaf. Wat telt, is niet hoeveel euro je hebt, maar wat je ervan kunt kopen.

In *Baby's Eerste Miljoen* noem ik inflatie een verkapte vorm van belasting. Je ziet het niet op je afschrift, maar het komt elk jaar terug. Wie een rente ontvangt die lager is dan de inflatie, wordt ieder jaar armer, ook als het bedrag op het afschrift stijgt.

Het onzichtbare verlies

In *Beter dan de Bank* reken ik voor wat er overblijft van de koopkracht van € 100.000 wanneer de inflatie gemiddeld 3 procent per jaar is en het geld niets oplevert.

Na	Koopkracht van € 100.000 bij 3% inflatie
10 jaar	€ 74.409
20 jaar	€ 55.368
30 jaar	€ 41.199

Bron: Beter dan de Bank (2026), hoofdstuk 1; eigen berekening zonder rente.

Na dertig jaar kun je met hetzelfde bedrag nog maar ongeveer 40 procent kopen van wat het ooit waard was. Rente op de spaarrekening verzacht dat, maar ligt die rente onder de inflatie, dan krimpt je koopkracht toch. Belasting op je vermogen komt er nog bovenop.

> *"Stilzitten en sparen is geen neutrale keuze, maar een beslissing om elk jaar een stukje rijkdom in te leveren."*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 1

Je minimumrendement

In *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* draai ik de vraag om. Vraag je niet af hoeveel je wilt verdienen, maar hoeveel je minimaal moet verdienen om niet achteruit te gaan. Tel de inflatie op bij de belasting die je over je vermogen betaalt. Alles daaronder is verlies, hoe veilig het ook voelt.

Dat betekent niet dat sparen nutteloos is. Geld dat je op korte termijn nodig hebt, hoort op de bank. Het gaat om het geld dat er over tien of twintig jaar nog moet zijn. Juist dat geld verliest op een spaarrekening het meest.

Het echte risico voor de lange termijn is dus niet dat je beleggingen een jaar dalen. Het echte risico is dat je vermogen ongemerkt krimpt terwijl je denkt dat het veilig staat.

Reken niet blind op je oude dag

Hetzelfde geldt voor je pensioen. De AOW is een omslagstelsel: wie nu werkt, betaalt de uitkering van wie nu gepensioneerd is. Tegenover elke gepensioneerde staan steeds minder werkenden. In *Baby's Eerste Miljoen* laat ik daarom niet alleen zien hoe je je inkomen na je pensioen op een rij zet, maar ook hoe je het toetst aan inflatie. Een pensioen dat nu ruim voldoende lijkt, kan over twintig jaar krap zijn. Stel dat je nu € 2.000 per maand nodig hebt. Zoveel heb je over twintig jaar nodig voor dezelfde boodschappen:

Gemiddelde inflatie	Nodig per maand na 20 jaar
2%	€ 2.972
4%	€ 4.382
6%	€ 6.414

Eigen berekening; inflatiepercentages als toets, geen voorspelling.

Groeit je inkomen na je pensioen niet mee, dan levert je elk jaar in. Juist daarom moet het vermogen dat je opbouwt harder groeien dan de inflatie.

Zo pas je het toe

- Bereken je minimumrendement: inflatie plus de belasting over je vermogen.
- Vergelijk dat met wat je spaargeld voor de lange termijn nu oplevert. Is het verschil negatief, dan verlies je koopkracht.
- Zet je verwachte inkomen na je pensioen op een rij (AOW, pensioen, polis, beleggingen) en reken uit wat je nodig hebt bij 2, 4 en 6 procent inflatie.

HOOFDSTUK 2

2. Tijd is je sterkste bondgenoot

Iedereen kent rente op rente, maar weinig mensen voelen hoe sterk het werkt. Het effect is de eerste jaren nauwelijks zichtbaar. Pas na decennia wordt het overweldigend, en dan is de tijd die je had niet meer in te halen.

Begin een jaar eerder

In *Baby's Eerste Miljoen* reken ik voor wat er gebeurt als je vanaf de geboorte elk jaar € 2.000 belegt, 65 jaar lang. Ik ging uit van 10 procent per jaar, vóór kosten, belasting en inflatie: een rekenvoorbeeld, geen belofte. De uitkomst is ruim € 10,7 miljoen.

Begin je één jaar later, dan kom je bijna € 1 miljoen lager uit. Die ene gemiste inleg had 65 jaar de tijd om te groeien. De laatste inleg heeft die tijd niet. Daarom is de eerste inleg de duurste om over te slaan.

> *"Iemand die niet vroeg begint met beleggen, is een dief van zijn eigen portemonnee."*
>
> Harm van Wijk, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023), geheim 3

Een paar procent wordt een veelvoud

Het tweede wat tijd versterkt, is het rendement zelf. Een klein verschil per jaar lijkt onbelangrijk, maar over dertig jaar is het dat niet. In *Beter dan de Bank* zet ik het op een rij voor een eenmalige inleg van € 100.000:

Rendement per jaar	Na 30 jaar (nominaal, vóór kosten en belasting)
5%	€ 432.194
7%	€ 761.226
8%	€ 1.006.266

Bron: Beter dan de Bank (2026), hoofdstuk 2.

Drie procentpunt per jaar meer levert na dertig jaar ruim het dubbele op. In *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* laat ik hetzelfde zien met een Brits onderzoek naar de honderd grootste aandelen vanaf 1900. Over ruim een eeuw liepen de uitkomsten van de sterkste en de zwakste stijgers onvoorstelbaar ver uiteen, terwijl het verschil per jaar beperkt was.

> *"Merk overigens op, dat een relatief klein verschil per jaar (3,6%, 9,4% of 14,23% rendement) over een langere periode een enorme invloed heeft (£ 49, £ 20.000 of £ 2,3 miljoen)."*
>
> Harm van Wijk, *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* (2022), stap 5

Tijd verlaagt ook het risico

Tijd doet nog iets. Hoe langer je belegt, hoe kleiner historisch de kans dat je met aandelen per saldo verlies maakt. Over één jaar is een daling heel gewoon. Over twintig jaar was een verlies in de lange Amerikaanse reeksen een uitzondering. Wie tijd heeft, kan tijdelijke koersdalingen dus beter dragen dan wie over twee jaar het geld nodig heeft.

Zo pas je het toe

- Begin nu, ook met een klein bedrag. Het bedrag kun je later verhogen, de tijd niet.
- Automatiseer je inleg: een vast bedrag per maand, op de dag na je salaris.
- Heb je kinderen of kleinkinderen, open dan vroeg een rekening op hun naam en laat er jaarlijks iets bij komen.

HOOFDSTUK 3

3. Kosten zijn omgekeerde rente op rente

Over het rendement van de komende jaren weet niemand iets zeker. Over de kosten wel. Daarom is besparen op kosten, bij dezelfde belegging, de enige verbetering die je resultaat gegarandeerd verhoogt.

> *"Bespaar op de kosten. Dat is als eerste verdiend."*
>
> Harm van Wijk, *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* (2022), stap 10

Waarom een klein percentage zo duur is

Een jaarlijks kostenpercentage lijkt bescheiden. Eén of twee procent, wat maakt het uit? Het probleem is dat je die kosten niet alleen over je inleg betaalt, maar elk jaar opnieuw over alles wat er al bij is gekomen. Kosten werken dus precies als rente op rente, maar dan in je nadeel.

In *Baby's Eerste Miljoen* laat ik zien wat een verschil van 3 procentpunt per jaar doet met een eenmalige inleg van € 1.000 over 70 jaar. Daar gaat het om herbelegd dividend, maar de rekensom is dezelfde:

Rendement per jaar	€ 1.000 na 70 jaar
7%	€ 113.989
10%	€ 789.747

Bron: Baby's Eerste Miljoen (2022/2023), geheim 4. Rekenvoorbeeld, vóór kosten, belasting en inflatie.

Het verschil is geen 30 procent, maar bijna een factor zeven. Of die 3 procent verdwijnt aan een lager rendement of aan kosten, maakt voor de uitkomst niets uit. In hetzelfde boek noem ik kosten daarom een klein bankrovertje.

> *"Het lijkt op een klein bankrovertje die ongemerkt jaarlijks kleine stukjes steelt van jouw zuurverdiende spaargeld."*
>
> Harm van Wijk, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023), geheim 2

In *Beter dan de Bank* bespreek ik een berekening van Stewart Neufeld met 2,5 procent extra kosten per jaar over vijftig jaar. Reken je die na, dan houdt wie die kosten betaalt nog geen derde over van wat de belegging zonder die kosten had opgeleverd.

> *“Elk jaar betaal je kosten niet alleen over je inleg maar ook over eerder behaald rendement.”*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 3

Waar de kosten zitten

Kosten zitten niet alleen in het tarief dat je ziet. Denk aan beheerkosten, transactiekosten, valutakosten, de spread tussen bied en laat, en kosten die in een product zijn verwerkt. Een dure post staat op geen enkel afschrift: vaak handelen. Elke aankoop en verkoop kost geld, en wie vaak in en uit gaat, betaalt ook vaak aan slechte timing.

Wat kost één procent?

Reken het eens door voor je eigen vermogen. Stel, je belegt eenmalig € 100.000 voor dertig jaar, en de belegging zelf levert 7 procent per jaar op. Elke procentpunt kosten haalt dan een groot stuk van je eindbedrag weg.

Kosten per jaar	Netto rendement	Na 30 jaar
0%	7%	€ 761.226
1%	6%	€ 574.349
2%	5%	€ 432.194

Eigen berekening, vóór belasting en inflatie.

Eén procent kosten per jaar kost in dit voorbeeld bijna € 187.000. Twee procent kost bijna € 330.000, meer dan drie keer je inleg.

Zo pas je het toe

- Zet al je kosten op een rij, in euro’s en in procenten van je vermogen per jaar. Je bank of broker stuurt je daarvoor jaarlijks een kostenoverzicht.
- Vergelijk aanbieders op het totaal, niet op één tarief.
- Handel minder. Elke transactie die je niet nodig hebt, bespaar je gegarandeerd de kosten van.

HOOFDSTUK 4

4. Beleg met de wetenschap, niet met de hype

Elke week belooft iemand de strategie die de markt verslaat. De wetenschap is strenger. Onderzoekers hebben honderden zogenoemde factoren gepubliceerd: kenmerken van aandelen die een hoger rendement zouden voorspellen. Harvey, Liu en Zhu telden er in 2016 meer dan driehonderd. Hou, Xue en Zhang toetsten in 2020 honderden gepubliceerde anomalieën opnieuw: ongeveer twee derde hield bij een strengere toets geen stand.

Een kleine groep overleeft die toetsen wel. In *Beter dan de Bank* werk ik tien strategieën uit die op dat soort onderzoek steunen. De beste hebben drie dingen gemeen.

> *"Alleen factoren met sterke academische onderbouwing, economische logica en robuustheid over meerdere tijdsperiodes en markten verdienen een plek in de portefeuille."*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 13

Drie strategieën die hun plek verdienen

Strategie	Wat je koopt	Waarom het kan werken
Momentum	aandelen die het afgelopen jaar sterk stegen	beleggers reageren traag op nieuws, trends houden aan
Value met kwaliteit	goedkope én winstgevende bedrijven	de markt is te somber over saaie bedrijven
Trendvolgen	alleen in de markt bij een stijgende trend	langdurige dalingen blijven je grotendeels bespaard

Bron: Beter dan de Bank (2026), hoofdstuk 4, 5 en 8.

Momentum is ook de kern van wat ik in *Baby's Eerste Miljoen* het spoor van de olifanten noem. Grote beleggers kunnen niet ongemerkt kopen. Hun aankopen duwen de koers weken of maanden omhoog, en dat zie je terug in de trend.

> *"Luister dus niet naar de apen, de papegaaien of de slangen. KIJK wat de grote olifanten doen."*
>
> Harm van Wijk, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023), geheim 5

Combineren werkt beter dan kiezen

Geen enkele strategie werkt altijd. Value kan jarenlang achterblijven, momentum kan in korte tijd hard onderuitgaan. Gelukkig zitten ze vaak op verschillende momenten tegen. Asness, Moskowitz en Pedersen vonden in 2013 dat de rendementen van value en momentum duidelijk negatief met elkaar samenhangen. Wie beide combineert, krijgt een rustiger verloop.

Dat is meer dan comfort. In *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* reken ik voor dat een stabiel rendement meer oplevert dan een grillig rendement met hetzelfde gemiddelde. Een daling van 50 procent vraagt immers een stijging van 100 procent om terug te komen. Minder diepe dalen betekent dus meer eindvermogen, en een strategie die je ook in een slecht jaar volhoudt.

Zo pas je het toe

- Wantrouw elke strategie zonder onderzoek, logica en lange historie in meerdere markten.
- Kies niet één favoriet, maar combineer strategieën die elkaar aanvullen.
- Beoordeel een strategie over jaren, niet over maanden.

VERDER LEZEN

Beter dan de Bank

Alle tien strategieën met het onderzoek erachter, de valkuilen en een uitgewerkt handelsplan.

Vraag het boek aan op beleggen.com/beterdandebank



Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Beleggen.com biedt educatie, geen persoonlijk beleggingsadvies.

HOOFDSTUK 5

5. Je grootste tegenstander ben je zelf

De meeste beleggers verliezen geen geld omdat ze te weinig weten. Ze verliezen geld omdat ze op het verkeerde moment het verkeerde doen. Ze kopen als iedereen enthousiast is en verkopen als het pijn doet.

> *"De gemiddelde belegger verliest niet door gebrek aan kennis, maar door overschot aan emotie."*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 3

Meer winnaars, toch verlies

Ons brein wil pijn vermijden. Een winst voelt goed, dus die pakken we snel, voordat hij verdwijnt. Een verlies nemen doet pijn, dus dat stellen we uit, in de hoop dat het weer goedkomt. Het resultaat is een patroon dat ik in *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* met een eenvoudig voorbeeld laat zien.

	Aantal	Gemiddeld per transactie	Totaal
Winnende transacties	6	+ € 150	+ € 900
Verliezende transacties	4	– € 250	– € 1.000
Saldo	10		– € 100

Bron: In 10 Stappen Succesvol Beleggen (2022), stap 2. Rekenvoorbeeld.

Zes van de tien transacties winnen, en toch sta je op verlies. Niet je analyse was het probleem, maar je gevoel bij het verkopen.

> *"Wil je geld verdienen, dan moet je tegen je gevoel ingaan."*
>
> Harm van Wijk, *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* (2022), stap 2

Missen kost het meest

Hetzelfde gevoel drijft mensen uit de markt na een daling. Juist dan volgen vaak de sterkste hersteldagen. In *Beter dan de Bank* bespreek ik onderzoek van J.P. Morgan: wie over twintig jaar alleen de tien beste beursdagen miste, eindigde met minder dan de helft van het eindbedrag van wie bleef zitten. Wie bij paniek verkoopt, loopt grote kans precies die dagen te missen.

Beslis in kalmte

De oplossing is niet om je emoties weg te denken. Dat lukt niemand. De oplossing is om je beslissingen te nemen op een moment dat je rustig bent, en ze vast te leggen. Een plan dat je hebt opgeschreven voordat de markt daalt, neemt het moeilijke besluit van je over wanneer de markt daalt.

> *"Een plan maken is denken wanneer het makkelijk is. Een plan volgen is handelen wanneer het moeilijk is."*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 18

Kijk ook minder vaak. Wie dagelijks zijn portefeuille bekijkt, ziet vooral ruis en voelt elke dip. Wie per week of per maand kijkt, ziet de trend.

Zo pas je het toe

- Schrijf voor elke aankoop op waarom je koopt en wanneer je verkoopt.
- Spreek met jezelf af hoe vaak je kijkt, bijvoorbeeld één keer per week.
- Merk je dat je wilt afwijken van je plan, schrijf dan eerst op waarom deze situatie anders is dan alles wat je had voorzien. Lukt dat niet, volg dan je plan.

HOOFDSTUK 6

6. Bescherm eerst je kapitaal

Beleggers praten graag over hoeveel ze kunnen winnen. Succesvolle beleggers denken eerst na over hoeveel ze kunnen verliezen. Dat klinkt somber, maar het is de reden dat ze over tien jaar nog aan tafel zitten.

Verlies is niet symmetrisch

Een daling en een stijging van hetzelfde percentage heffen elkaar niet op. Hoe groter het verlies, hoe harder je moet werken om terug te komen.

Verlies	Benodigde winst om terug te komen
10%	11%
20%	25%
50%	100%
90%	900%

Bron: In 10 Stappen Succesvol Beleggen (2022), stap 8, en Beter dan de Bank (2026), hoofdstuk 8.

Ik weet waar ik over praat. Na mijn verlies van 90 procent in de jaren negentig was terugverdienen geen kwestie van een paar goede jaren. Kleine verliezen zijn de prijs van beleggen. Grote verliezen moet je koste wat kost voorkomen.

De 1-procentregel

De eenvoudigste bescherming is de regel uit stap 8 van *In 10 Stappen Succesvol Beleggen*: riskeer per positie nooit meer dan 1 procent van je portefeuille. Je bepaalt dus eerst je verkooppunt, en rekent daarna terug hoeveel je koopt.

Stel, je portefeuille is € 20.000 waard. Dan riskeer je per positie hooguit € 200. Leg je je stop loss 20 procent onder de aankoopkoers, dan koop je voor maximaal € 1.000. Gaat het mis, dan kost dat in principe 1 procent van je vermogen. Alleen bij een koersgat onder je stop kan het verlies groter uitvallen.

> *"Positiegrootte is het verschil tussen een leermoment en een ramp."*
>
> Harmen van Wijk, *Beter dan de Bank* (2026), hoofdstuk 18

Bepaal je verkoop vóór je koop

Voordat je koopt, ben je nog objectief. Daarna heb je een belang, en kijk je anders naar elk nieuwsbericht. Leg daarom vooraf vast wanneer je verkoopt: bij een dalende trend of als de koers onder je stop loss sluit. Laat winnaars lopen, met een stop die meestijgt. Bij het schrijven van opties werkt het andersom: je winst is beperkt tot de premie, terwijl het verlies kan oplopen. Daar neem je winst juist op tijd.

Houd een journaal bij

Noteer bij elke transactie wat je deed, tegen welke prijs, wanneer en waarom. Na een jaar zie je patronen die je anders nooit had opgemerkt: welke regels werken, waar je afwijkt en wat dat kost.

> *"Een tradingjournaal betekent het verschil tussen winst en verlies."*
>
> Harm van Wijk, *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* (2022), stap 10

Zo pas je het toe

- Bepaal voor elke positie je stop loss en reken terug hoeveel je koopt.
- Riskeer per positie nooit meer dan 1 procent van je portefeuille.
- Begin vandaag een journaal, ook voor de posities die je al hebt.

VERDER LEZEN

In 10 Stappen Succesvol Beleggen



Van doel en mindset tot money management en je journaal, met een opdracht per stap. Gratis; je betaalt alleen € 6,95 verzend- en verwerkingskosten.

Vraag het boek aan op beleggen.com/10stappen

Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Beleggen.com biedt educatie, geen persoonlijk beleggingsadvies.

HOOFDSTUK 7

7. Regel ook hoe je het doorgeeft

Vermogen opbouwen is één ding. Zorgen dat het terechtkomt waar jij het wilt, is iets anders. In *Baby's Eerste Miljoen* nam notaris Christian de Kok dat deel voor zijn rekening. Zijn rode draad: houd zelf de regie. Wie niets regelt, laat de wet beslissen, en die regelt niet alles wat je zou willen.

Drie dingen die je vastlegt

Wat	Wat het regelt	Wat er gebeurt zonder
Testament	wie erft, wie het afwikkelt, hoe de langstlevende en de kinderen worden behandeld	de wettelijke regeling, zonder keuzes op maat
Levenstestament	wie namens jou beslist als je dat zelf niet meer kunt, ook over schenken	de rechter moet iemand aanwijzen; schenken kan alleen nog met toestemming van de kantonrechter
Uitsluitingsclausule	dat een schenking of erfenis privé blijft voor je kind	bij een scheiding van je kind kan een deel bij de ex-partner terechtkomen

Het testament

Sinds 2003 krijgt de langstlevende echtgenoot of geregistreerde partner volgens de wet in principe alles. De kinderen krijgen een vordering die ze pas later kunnen opeisen. Wie alleen samenwoont, erft zonder testament niets. Voor veel gezinnen is de wettelijke regeling prima. Maar wie wil sturen op belasting, een executeur wil aanwijzen of een voogd voor minderjarige kinderen wil benoemen, heeft een testament nodig.

> *"Het is dus raadzaam eens in de drie à vijf jaar te bekijken of het testament nog steeds de lading dekt, zoals je dat voor ogen hebt."*
>
> Christian de Kok, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023), geheim 7

Het levenstestament

Een levenstestament is geen testament voor na je overlijden, maar een volmacht voor tijdens je leven. Het voorkomt dat je familie naar de rechter moet als je door ziekte of ouderdom je zaken niet meer kunt regelen. Leg er ook in vast of er namens jou geschonken mag worden.

> *"Vaak is het op dat moment al te laat en is de betreffende ouder niet meer juridisch in staat zijn of haar zaken te regelen (wilsbekwaam)."*
>
> Christian de Kok, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023), geheim 8

Schenken met een clausule

Bij huwelijken die op of na 1 januari 2018 zijn gesloten, vallen erfenissen en schenkingen standaard niet meer in de gemeenschap. Christian raadt toch aan om een uitsluitingsclausule op te nemen in je testament en bij elke schenking. Dan hangt de bescherming niet af van wanneer je kind trouwde of van toekomstige wetswijzigingen. Wil je kleinkinderen geld geven dat ze pas later zelf mogen beheren, dan kan dat met een bewind, in je testament of in een schriftelijke schenking.

Zo pas je het toe

- Pak je testament erbij, of stel vast dat je er geen hebt. Past het nog bij je gezin?
- Leg een levenstestament vast zolang je gezond bent.
- Laat schenkingen schriftelijk vastleggen, met een uitsluitingsclausule. Vrijstellingen en tarieven veranderen; laat ze actueel toetsen door een notaris of belastingadviseur.

VERDER LEZEN

Baby's Eerste Miljoen

Alle elf geheimen: vermogen laten groeien voor je (klein)kinderen en het goed doorgeven. Gratis; je betaalt alleen € 6,95 verzend- en verwerkingskosten.

Vraag het boek aan op beleggen.com/baby



Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Beleggen.com biedt educatie, geen persoonlijk beleggingsadvies. Laat schenken en nalaten altijd toetsen door een notaris of belastingadviseur.

HOOFDSTUK 8

8. Jouw actieplan

Zeven inzichten lezen is één ding, ze toepassen het echte werk. Dit is alles wat je moet doen, op één pagina. Begin bovenaan, en vink af.

Inzicht	Doe deze maand	Herhaal elk jaar
1. Sparen is geen neutrale keuze	bereken je minimumrendement	toets je pensioen aan inflatie
2. Tijd is je sterkste bondgenoot	zet een vaste maandelijkse inleg aan	verhoog de inleg als je inkomen stijgt
3. Kosten zijn omgekeerde rente op rente	zet al je kosten op een rij	vergelijk aanbieders op het totaal
4. Beleg met de wetenschap	kies strategieën met onderzoek erachter	beoordeel ze over jaren, niet maanden
5. Je grootste tegenstander ben je zelf	schrijf je beleggingsplan op	lees je plan terug vóór je afwijkt
6. Bescherm eerst je kapitaal	stel per positie je stop loss vast	evalueer je journaal
7. Regel hoe je het doorgeeft	check je testament en levenstestament	laat schenkingen vastleggen met clausule

> *"Immers, de beste tijd om een boom te planten is 20 jaar geleden, maar wanneer je dat niet hebt gedaan, is VANDAAG het beste moment om dat te doen!"*
>
> Harm van Wijk en Christian de Kok, *Baby's Eerste Miljoen* (2022/2023)

VERDER LEZEN

De drie boeken achter deze gids

In 10 Stappen Succesvol Beleggen en *Baby's Eerste Miljoen* zijn gratis; je betaalt alleen € 6,95 verzend- en verwerkingskosten.

- Beter dan de Bank: beleggen.com/beterdandebank
- In 10 Stappen Succesvol Beleggen: beleggen.com/10stappen
- Baby's Eerste Miljoen: beleggen.com/baby

Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Beleggen.com biedt educatie, geen persoonlijk beleggingsadvies.

BIJLAGE A

Disclaimer

A.1 Geen persoonlijk advies

Dit e-boek, *De ultieme beleggersgids* van Harmen van Wijk (Beleggen.com, 2026), bundelt inzichten uit drie eerder verschenen boeken. Het is algemene informatie en geen persoonlijk beleggingsadvies, fiscaal advies of juridisch advies. Beleggen.com biedt educatie en coaching aan particuliere beleggers en verstrekt geen beleggingsadvies en geen vermogensbeheer.

A.2 Risico's

Beleggen brengt risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Strategieën die in wetenschappelijk onderzoek over lange perioden een premie lieten zien, kunnen jarenlang achterblijven. Handelen in opties kent extra risico's en is niet voor iedere belegger geschikt.

A.3 Schenken, nalaten en belasting

Fiscale regels, vrijstellingen en tarieven veranderen regelmatig. De boeken zijn op verschillende momenten verschenen; bedragen daaruit zijn daarom bewust niet in dit e-boek overgenomen. Box 3 wordt herzien en de nieuwe regels zijn op de peildatum van 3 november 2026 nog niet definitief. Laat elke beslissing over schenken, nalaten of de fiscale inrichting van je vermogen toetsen door een notaris of belastingadviseur.

A.4 Aansprakelijkheid

Deze uitgave is met zorg samengesteld. Toch kunnen de auteur en de uitgever niet instaan voor de volledigheid of juistheid van de informatie en aanvaarden zij geen aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit het gebruik ervan.

De ultieme beleggersgids

Drie boeken, honderden pagina's, en een handvol inzichten die steeds terugkomen. Het zijn niet de spannendste strategieën, maar de lessen die over twintig of dertig jaar het verschil maken tussen een gemiddeld en een goed resultaat.

Harmen van Wijk haalde ze uit *Beter dan de Bank*, *In 10 Stappen Succesvol Beleggen* en *Baby's Eerste Miljoen*, dat hij schreef met notaris Christian de Kok. Waarom sparen geen neutrale keuze is. Waarom tijd en kosten meer bepalen dan het perfecte aandeel. Welke strategieën de wetenschap onderbouwt. Hoe je jezelf en je kapitaal beschermt. En hoe je regelt dat je vermogen goed terechtkomt.

Bij elk inzicht staat wat je er vandaag al mee kunt doen, en het slothoofdstuk bundelt alles in één actieplan.

Voor wie: spaarders en beleggers die meer uit hun vermogen willen halen, en ouders en grootouders die vooruit willen denken.