

*Loop geen onnodig risico*

# Verstandig beleggen



**AFM**

Autoriteit Financiële Markten



## Voor wie is deze folder?

Deze folder is voor iedereen die wil **beleggen**. In Nederland zijn er 1 miljoen huishoudens die met beleggen geld willen verdienen. Heb je geld dat je voor langere tijd kan missen? En wil je ook beleggen? Dan is het belangrijk dat je er genoeg van weet. Beleggen betekent risico's nemen. In deze folder van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) lees je waar je op moet letten bij beleggen. Zo kun je onnodige **risico's** voorkomen.

## Wie is de AFM?

De AFM is onafhankelijk en controleert ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM let er op of financiële ondernemingen en **pensioenuitvoerders** hun klanten goed behandelen en juist informeren. De AFM geeft ook advies aan het **ministerie van Financiën** over nieuwe wetten en regels.

Bij de AFM kun je onafhankelijke informatie krijgen via de **website**, **folders**, **nieuwsbrieven** en het **Meldpunt Financiële Markten**, telefoonnummer 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut).

## Stap 1

### Kies hoe je wilt beleggen

Weet je al hoe je wilt beleggen? Je kunt rechtstreeks beleggen bij een aanbieder van beleggingsproducten. Je kunt ook beleggen via een financiële onderneming zoals een bank. Dat kan op verschillende manieren:

1. Je laat je geld beheren door een **vermogensbeheerder**. Je maakt vooraf afspraken, bijvoorbeeld over de risico's die je wilt nemen. De vermogensbeheerder kiest hoe hij je geld belegt en vertelt je achteraf wat hij heeft gedaan.
2. Je vraagt advies aan een **beleggingsadviseur**. Daarna kies je zelf hoe je je geld belegt.
3. Je beslist alles zelf en geeft alleen opdrachten aan de financiële onderneming. Dit heet **execution only**.

Afhankelijk van de soort dienstverlening stelt de financiële onderneming je vragen over je financiële situatie, je ervaring met beleggen, de risico's die je wilt nemen en waarom je wilt beleggen. Hij maakt dan een **cliëntenprofiel** of **beleggingsprofiel**. Daarin staat welke dienstverlening of belegging bij jou past. Controleer of het advies inderdaad past bij jouw wensen en de risico's die je wilt nemen.