

AURÉUS WHITE PAPER

VROUWEN VERMOGEN, TIEN TIPS MET HET OOG OP DE TOEKOMST

Vrouw en vermogen

BEWUST EN BETROKKEN

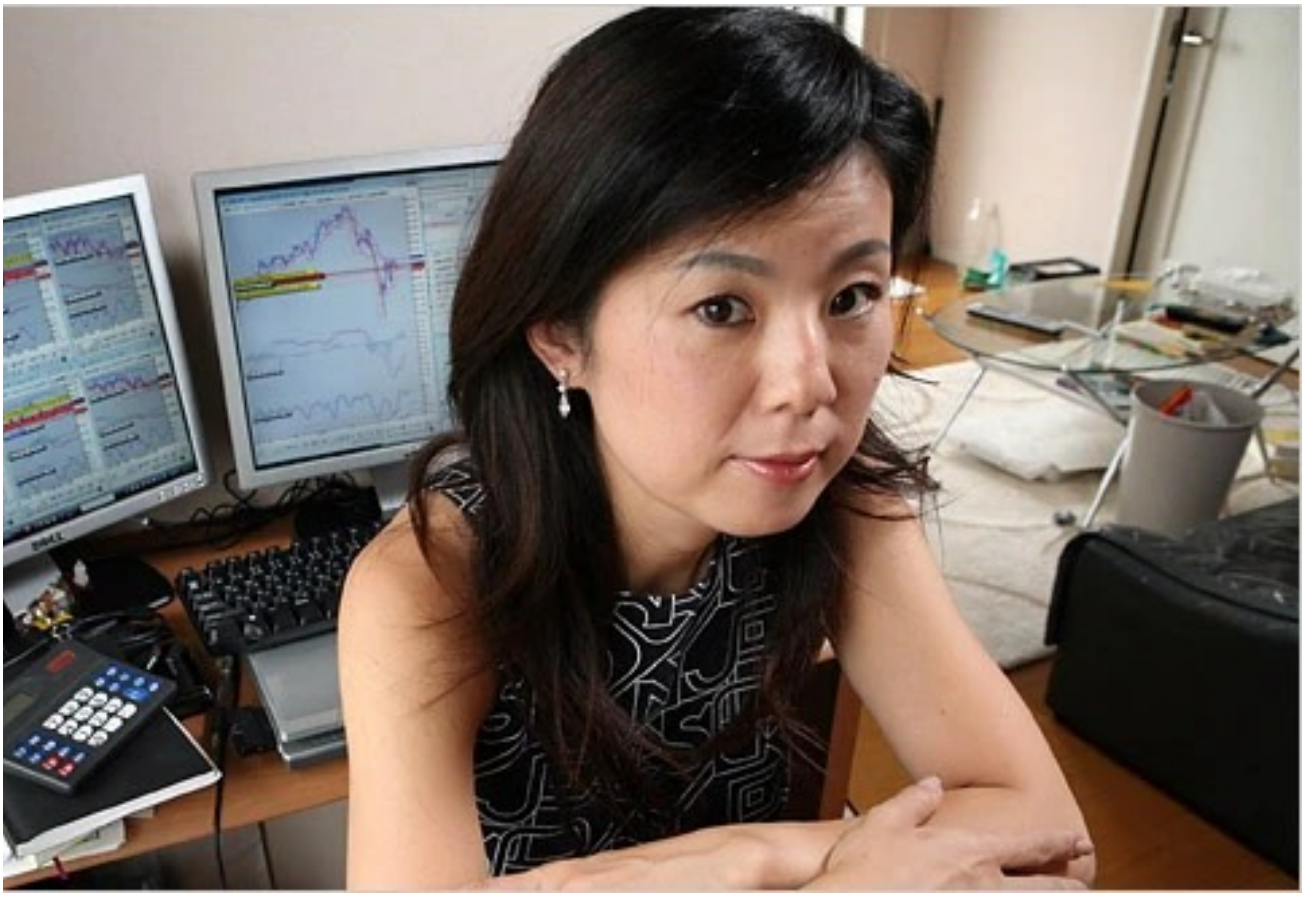
1. VERTROUWEN OP VERMOGEN

Om een goed gevoel aan beleggen over te houden is er meer nodig dan geld alleen. Vereist zijn vertrouwen, tijd en een goed begrip waar te beginnen. Dit geldt voor iedereen, maar is vooral belangrijk voor vrouwen. Een actieve rol op het gebied van beleggingen hoeft niet te betekenen dat je een expert moet zijn. Het komt er simpelweg op neer dat je bewust bent van en betrokken bent bij het vermogen.

Op het moment dat vrouwen niet worden betrokken bij bijvoorbeeld beleggingen, kunnen de gevolgen op lange termijn groot zijn. De kans is groot dat ze in de toekomst voor negatieve financiële verrassingen komen te staan, bijvoorbeeld tijdens de pensioenperiode. Vrouwen leven immers langer.

Verder worden vrouwen vaak pas betrokken bij het vermogen op het moment dat er sprake is van een echtscheiding of het overlijden van de partner. Dat is meestal niet het beste moment om te beginnen met beleggen. Zulke uitdagende momenten in het leven zorgen bovendien alleen maar voor meer stress in zo'n moeilijke periode.

Verschillende factoren kunnen verklaren waarom vrouwen niet bezig zijn met beleggen. Vrouwen doen meestal meerdere dingen tegelijk. Zij hebben naast vaak de



elementaire zorg voor de huishouding, de kinderen en soms ook nog de zorg voor oudere familieleden. Vooral deze onbetaalde zaken zorgen niet alleen voor minder tijd om te beleggen, maar ook voor minder geld om te beleggen. Dat geldt nog sterker op het moment dat ze hun carrière on hold zetten om meer tijd te nemen voor het gezin. Het enkele feit dat ze vrouw zijn speelt ook een rol. Binnen families in Nederland is er nog altijd de neiging dat mannen de beleggingsbeslissingen nemen. Dat slaat nergens op, maar het is nu eenmaal cultureel bepaald. Japan staat er juist om bekend dat vrouwen het familievermogen beheren. Het archetype 'mevrouw Watanabe' beschrijft een Japanse vrouw die precies weet wat ze met het familievermogen moet doen. Vaak zijn het actieve handelaren op de valutamarkten. Door de lage rente in Japan lenen deze vrouwen in Japanse yen om de opbrengst uit te zetten in hoger rentende valuta. Door deze zogenaamde 'carry trades' hebben ze samen veel invloed op valuta en financiële markten.

Pas sinds enkele decennia is het normaal dat vrouwen broodwinner kunnen zijn. Veel vaker dragen beide partners bij aan het vermogen. Nu is het idee van taakverdeling binnen het gezin niet verkeerd, maar er zijn wel consequenties aan verbonden. Het is onverstandig om de controle volledig uit handen te geven, daarmee mist een vrouw vaak immers ook de kans om te leren. Beleggen is voor vrouwen relatief nieuw.

5 TIPS VOOR VROUWEN DIE GAAN BELEGGEN:

WEES GEEN TOESCHOUWER

Leg uit aan de familie dat het belangrijk is dat je betrokken bent bij discussies over beleggen en bij beleggingsbeslissingen. Die kennis zorgt voor controle. Het biedt ook de gelegenheid om te begrijpen waarom bepaalde keuzes worden gemaakt, wat belangrijk kan zijn voor later.

KENNIS IS MACHT

Bezoek presentaties over beleggen, webinars of luister podcasts. Er zijn ook beleggingsclubs voor vrouwen, anders is er altijd wel één online. De juiste adviseur neemt ook de tijd om alles goed uit te leggen. Meer kennis kan een grote invloed hebben op het vertrouwen in beleggen.

PRATEN OVER GELD IS NORMAAL

Ga het gesprek aan met andere vrouwen over geld, wat je al weet en wat je nog wil leren. Praat over de zorgen waarvan je 's nachts wakker ligt en wie daarbij kan helpen. Praten over geld is geen taboe. Praat over beleggingsconcepten en vermogensbeheer want dat creëert een omgeving waarin veel kan worden geleerd.

KIJK NAAR DE LANGE TERMIJN

Vrouwen leven langer dan mannen en 80 procent van alle vrouwen leeft op een gegeven moment alleen. Statistisch verdienen vrouwen nog altijd minder dan mannen en juist deze combinatie is financieel ongunstig. Deze constatering kan van invloed zijn op je beleggingsdoelen. Overzicht over het volledige financiële plaatje geeft vertrouwen in de toekomst. Die is per definitie niet statisch, maar dynamisch.

ZORG VOOR HET JUISTE ADVIES

Je hoeft het niet zelf te doen. Een professionele adviseur bespaart niet alleen tijd, maar helpt ook bij de juiste focus. Het is belangrijk dat de relatie met de adviseur goed is, het moet een adviseur zijn die respect toont en die begrijpt hoe het is om samen te werken. Een goede adviseur behandelt mannen en vrouwen gelijk, weet welke specifieke eisen vrouwen stellen en begrijpt hoe vrouwen aankijken tegen risico.

Vrouw en vermogen

VROUWEN ZIJN BETERE BELEGGERS

2. VRAGEN DIE VROUWEN MOETEN STELLEN

Vrouwen en mannen zijn verschillend op veel gebieden van het leven, vooral als het gaat om geldzaken. Een groot aantal vrouwen ervaart extreme stress bij het nemen van een financiële beslissing, terwijl mannen vaak onder intense druk beter lijken te presteren. Uit onderzoek blijkt dat er verschillen zitten tussen de hersenen van vrouwen en mannen en die verschillen verklaren waarom verschillende soorten psychische druk van invloed kunnen zijn. De hersenen van vrouwen hebben bijna tien keer meer witte stof dan die van mannen en de structuur die de linker- en rechter hersenhelft verbindt (het corpus callosum) is gemiddeld tien procent dikker in vrouwelijke hersenen.

Dit voordeel zorgt er voor dat vrouwen onder druk meer afwegingen kunnen maken, meer opties overwegen, meer inhoud zien, meer hersengebieden verbinden en een breder scala aan oplossingen en uitkomsten voor een probleem visualiseren. Mannen hebben, wanneer ze onder hoge druk staan een grotere neiging om een tunnelvisie te ontwikkelen, dat is de neiging om zich uitsluitend op een enkel of beperkt doel of gezichtspunt te concentreren, terwijl ze alles om hen heen negeren.



De uitdagingen voor vrouwen als het gaat om beleggen is dat ze beter in staat is om een holistische kijk op haar doelstellingen te krijgen, maar dat ze ook overweldigd kan raken en zelfs last kan hebben van het onvermogen om haar financiële zorgen af te sluiten. Geen wonder dat uit onderzoek blijkt dat vrouwen vaker dan mannen wakker liggen als ze zich zorgen maken over hun financiële leven.

Vrouwen zijn altijd verantwoordelijk geweest voor een deel van de financiën, maar tegenwoordig staan ze meer dan ooit vooraan. Vrouwen gaan steeds meer verdienen en hebben ook een steeds groter deel van de banen. Bovendien leven ze langer. Wel zorgt deze nieuwe realiteit ervoor dat er fundamentele verschillen aan het licht komen wanneer het gaat om omgaan met financiële tegenspoed. Vrouwen en mannen zijn gewoon anders, van hun hersenen tot hun emoties. Voor vrouwen is een financiële planning gericht op het opbouwen en onderhouden van het gezin, de familie en zelfs daarbuiten tot in de verre toekomst van belang. Mannen concentreren zich minder op relaties en meer op transacties op korte termijn. Als er sprake is van aanzienlijke stress geven mannen hogere doses adrenaline af, terwijl vrouwen juist oxytocine produceren. Dat hormoon zorg er voor dat je je beter voelt en versterkt interpersoonlijke relaties. In tijden van stress regelt oxytocine de bloeddruk en het cortisolniveau. Cortisol staat bekend als het stresshormoon. Overproductie en chronische afgifte ervan kan leiden tot gezondheidsproblemen. Oxytocine kan dit



tegengaan en zorgen voor ontspanning. Adrenaline zorgt juist voor vechten of vluchten, vertaald naar de beurs betekent dit kopen of verkopen in tijden van stress. Meestal niet het beste moment om te kopen of te verkopen. Dit alles verklaart deels waarom vrouwen betere beleggers zijn dan mannen.

Er zijn drie vragen die vrouwen moeten stellen om meer controle te hebben op hun financiële leven:

1. **Wat zijn mijn doelen, nu en in de toekomst?** Dit kan best even tijd in beslag nemen. Zet eerst zelf deze doelen op papier en vraag dan om feedback bij de partner. Het kan zijn dat die er hetzelfde over denkt, maar er kunnen ook grote verschillen zijn. Mogelijk zeg je je baan op om een eigen bedrijf te beginnen. Wellicht is het tijd voor een sabbatical. Het begint door dit op te schrijven.

2. **Rangschik alle doelen en verdeel ze in eisen en wensen.** Probeer de doelen te rangschikken en bepaal wat de top drie is. Als er sprake is van een partner, neem dan de tijd om deze lijst met die van de partner te vergelijken. Hebben beide partners dezelfde horizon? Vergelijk eisen en wensen.

3. **Op welke manier bereik je de doelen.** De antwoorden op de eerste twee vragen zijn niet in beton gegoten. Vaak is het goed om ze over enkele maanden opnieuw tegen het licht te houden. Op het moment dat je er niet uitkomt is het goed om een financieel adviseur in te schakelen. Iemand die goed is met cijfers en het pad kan berekenen waarlangs je je doelen kan bereiken binnen de vooraf bepaalde tijd.

Uit onderzoek blijkt

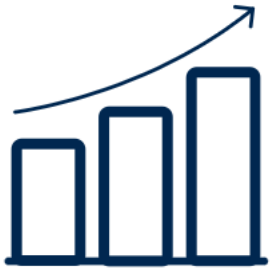
Vrouwen zijn steeds vaker eigenaar van een bedrijf, ze zijn ondernemer. Ze zijn ook steeds vaker verantwoordelijk voor het budget en daarmee controleren ze het merendeel van het vermogen. Ondanks deze ontwikkeling, worden juist vrouwen op financieel gebied voor grote uitdagingen gesteld.



Controle over geld

Per jaar krijgen vrouwen wereldwijd 5 biljoen dollar extra tot hun beschikking

Boston Consulting Group



Stijgend vermogen

Vrouwen controleren nu 52 procent van al het vermogen, in 2030 is dat twee derde.

Women Business Owners Association



Behoefte aan planning

Slechts de helft van de vrouwen heeft vertrouwen in beleggen tegen twee derde van alle mannen.

Agewave 2018

Vrouw en vermogen

FOCUS OP DE LANGE TERMIJN

3. FINANCIËLE VRIJHEID

In een mensenleven hebben veel vrouwen te maken met twee uitdagingen: meer dan één op de drie huwelijken eindigen in een echtscheiding en vrouwen leven gemiddeld meer dan vijf jaar langer dan mannen. Deze twee gebeurtenissen zorgen er voor dat vrouwen opeens, soms voor het eerst in hun leven, alleen verantwoordelijk zijn voor de eigen financiële gezondheid. Vooraf rekening hiermee rekening houden is niet gemakkelijk, maar de consequenties kunnen groot zijn. Op het meest ongeschikte moment, krijgen deze vrouwen veel financiële en juridische verantwoordelijkheden voor de familie. Soms zijn er onaangename verrassingen als de partner zich in de schulden heeft gestoken. Achteraf geven veel van deze vrouwen aan dat ze spijt hebben dat ze in een eerder stadium niet meer betrokken waren bij de financiële beslissingen.

Toch bezitten vrouwen al een derde van al het vermogen in de wereld en dat aandeel is groeiende. Aangezien veel vrouwen wel betrokken worden bij financiële beslissingen in het huwelijk, zijn financiële overwegingen van vrouwen belangrijker dan die van mannen. Elk jaar groeit het vermogen in handen van vrouwen met maar liefst 5 biljoen dollar. Dat is het resultaat van vijf decennia emancipatie en de toenemende vrouwelijke participatie op de arbeidsmarkt. Vrouwen starten en besturen in snel tempo steeds meer nieuwe bedrijven. In de Verenigde Staten zijn 10 miljoen bedrijven voor de meerderheid in handen van vrouwen. Noord-Amerika loopt voorop

wat betreft vermogende vrouwen, daar is hun marktaandeel 37 procent, in Azië is dat 32 procent en West-Europa is de hekkensluiter met 31 procent. Alleen in specifieke landen in Latijns-Amerika, het Midden-Oosten of in Japan ligt dat percentage lager.

De toegenomen participatie van vrouwen op de arbeidsmarkt heeft in hoge mate bijgedragen aan de economische groei van de afgelopen decennia. Vrouwen zorgen voor hogere productiviteit, sterkere diversificatie en een meer gelijkmatige verdeling van het inkomen. Wat dat betreft blijft er nog altijd veel potentieel onbenut. Niet alleen voor wat betreft de participatiegraad, maar ook voor wat betreft de prestaties van bedrijven. Bedrijven met drie of meer vrouwen in een senior managementpositie presteren nu eenmaal beter. Toch zijn er wereldwijd nog miljarden vrouwen die niet dezelfde kansen op de arbeidsmarkt hebben als mannen. Van de 189 landen in de wereld, zijn er maar liefst 104 landen waarin vrouwen niet in aanmerking komen voor bepaalde banen. In 18 landen kan de man de vrouw zelfs verbieden om te werken. De participatiegraad van vrouwen wereldwijd is desondanks de afgelopen jaren gestegen naar 63 procent, maar dat komt nog niet in de buurt van de 94 procent participatiegraad van mannen. Wereldwijd ligt het gemiddelde loon van een vrouw op 77 procent van dat van een man. Waarschijnlijk ligt dat percentage nog veel lager, omdat vrouwen veel actiever zijn in de informele economie en op het gebied van vrijwilligerswerk. Nog altijd zijn vrouwen twee tot drie keer zo actief in het huishouden en de onbetaalde zorg. Een verdere verbetering van de positie van vrouwen is niet alleen goed voor de economie, het is ook goed voor het rendement op beleggingen. In elk economisch groeiprogramma is groei het meest eenvoudig te realiseren door de positie van de vrouw te optimaliseren.

Vrouwen kunnen daar zelf veel aan doen door te sturen op financiële vrijheid. Financiële vrijheid betekent vaak financiële onafhankelijkheid. Je bent financieel onafhankelijk als je voldoende geld hebt om zelf te kunnen bepalen wat je doet. Je kunt dan stoppen met werken, omdat je vermogen voldoende inkomen oplevert. Hoeveel geld je daarvoor nodig hebt, hangt af van je levenstandaard. Financieel onafhankelijk was vroeger gemakkelijker dan vandaag de dag. Het pensioen was goed geregeld en een extra potje voor later groeide elk jaar met een aantrekkelijke rente. Dat is verleden tijd. De pensioenen worden gekort en de rente op een spaarrekening is zelfs negatief. Het is dus moeilijker om financieel onafhankelijk te worden, maar nog wel degelijk mogelijk.

5 STAPPEN VOOR FINANCIËLE ONAFHANKELIJKHEID:

HOEVEEL GELD HEB IK NODIG

Maak een overzicht van je jaarlijkse uitgaven en vergelijk die met de daadwerkelijke uitgaven op je bankrekening, zodat alle kostenposten worden meegenomen. Vaak is het goed om ook de ontwikkeling over meerdere jaren te bekijken. Soms zijn er kosten die niet elk jaar terugkomen. Je kan dit bedrag controleren door de uitgaven van de inkomsten af te trekken, wat overblijft staat als het goed is op de spaarrekening.

HOEVEEL GELD MOET IK BELEGGEN

Het vermogen moet voldoende zijn voor het inkomen tijdens de rest van je leven. Daarbij kan als stelregel worden gehanteerd dat dit vermogen gelijk moet zijn aan 25 keer de jaarlijkse uitgaven. Bij 50.000 euro per jaar gaat het dus om 1.250.000 euro.

WELKE RISICO'S BEN IK BEREID TE LOPEN

Bij beleggen betekent meer risico ook meer rendement. Op een spaarrekening loop je geen risico en krijg je geen rendement. Obligaties hebben een laag risico en een laag rendement. Bij aandelen ben je voor een deel eigenaar van een bedrijf. Dat is een hoger risico maar ook een hoger rendement.

WERK MET EEN REALISTISCH PLAN

Een beleggingsplan combineert de wensen en eisen op het gebied van risico, de jaarlijkse onttrekkingen en het vermogen tot één geheel. Het succes van het beleggingsplan hangt af van de uitvoering in de praktijk. Het plan moet realistisch zijn, het heeft geen zin om de lat te hoog te leggen.

SCHAKEL OP HET JUISTE MOMENT EEN ADVISEUR IN

Een goede adviseur kan helpen bij de inventarisatie van de risicobereidheid, geeft inzicht door middel van een scenarioanalyse en helpt bij het opbouwen van een gespreide portefeuille waarbij rekening wordt gehouden met de jaarlijkse onttrekkingen.

Vrouw en vermogen

VROUWEN HANDELEN MINDER EN MAKEN MINDER KOSTEN

4. VROUWEN EN BELEGGEN

Vrouwen beleggen anders dan mannen. Ondanks de sterke toename van het aantal vermogende vrouwen, richten veel banken zich vrijwel uitsluitend op mannen. In gesprekken waarbij zowel de man als de vrouw aanwezig zijn, wordt de man vaak gezien als de belangrijkste beslisser op financieel gebied. Iets dat blijkbaar niet eenvoudig is om te veranderen. Er zijn wel instellingen die proberen om zich meer op vrouwen te richten, maar vaak leidt dat tot kunstmatig gedrag, ook omdat het gebaseerd is op gedateerde veronderstellingen hoe vrouwen omgaan met vermogen. Het verschil tussen mannen en vrouwen op beleggingsgebied zit niet zozeer in conventionele doelstellingen, maar meer in het feit dat vrouwen vermogen zien als onderdeel van het grotere geheel. Vrouwen leggen meer dan mannen de nadruk op hun verantwoordelijkheid voor de familie. Over het algemeen ondervinden vrouwen vijf extra uitdagingen in hun financiële leven: ze krijgen minder betaald dan mannen, ze moeten vaker flexibele werktijden accepteren, ze verlangen verlof in verband met moederschap, ze hebben een langere levensverwachting en door deze uitdagingen een lagere risicotolerantie. Het gevolg is dat vrouwen beter dan mannen moeten anticiperen op belangrijke gebeurtenissen in het leven, inclusief de financiële impact van die gebeurtenissen. Daarom leggen vrouwen een grotere nadruk op de haalbaarheid van financiële doelstellingen. Maar ook de zorg voor de volgende generatie, het behouden van eenzelfde levensstijl na pensionering of zelfs een positieve impact op de maatschappij is voor vrouwen relevant. Voor wat betreft dat



laatste kiezen vrouwen beleggingen niet alleen op basis van rendement, maar ook op de positieve impact die het heeft op hun omgeving. De overgrote meerderheid van vrouwen ziet de integratie van zorg voor het milieu (E), nadruk op sociale factoren (S) en een goed ondernemingsbestuur (G) als vanzelfsprekend bij beleggingsbeslissingen. Mannen leggen de nadruk op rendement, vrouwen op risicoreductie en duurzaamheid. Dat betekent niet dat vrouwen rendement niet belangrijk vinden, alleen dat ze een langere horizon nemen waarin ook andere afwegingen een rol spelen.

Mannen beleggen vaker op basis van emotie dan vrouwen. Vrouwen willen graag goed geïnformeerd worden voordat ze een beleggingsbeslissing nemen, terwijl mannen vaker impulsief beleggen. Uiteindelijk blijken ze in risicohouding niet eens zo veel te verschillen, maar mannen jagen nu eenmaal vaker rendement na en nemen daardoor impulsieve beslissingen. Dergelijke beslissingen gaan vaak ten koste van het rendement. De behoefte aan goede informatie is de reden dat een vrouw ook meer behoefte heeft aan een persoonlijke adviseur, daar waar beleggende mannen maar al te graag proberen het wiel zelf uit te vinden. Uit onderzoek van onder andere Fidelity en Warwick Business School blijkt dat vrouwen 1 tot 2 procent per jaar meer rendement behalen dan mannen, maar datzelfde verschil is ook terug te zien bij beleggers die zelf hun beleggingsbeslissingen nemen en beleggers die gebruiken maken van een persoonlijke adviseur. Een andere reden waarom vrouwen meer rendement behalen is dat ze meer spreiding aanbrengen over hun beleggingen.



Mannen zijn echte stock pickers en hebben gemiddeld ook nog eens een kortere beleggingshorizon dan vrouwen. Vrouwen handelen minder dan mannen en maken daardoor ook minder kosten. Kosten, die nu eenmaal ten koste gaan van het rendement.

Omdat vrouwen zich beter informeren voordat ze beginnen met beleggen, hebben ze ook minder de neiging om te verkopen wanneer koersen dalen. Jongere vrouwen zijn financieel beter onderlegd dan mannen wat terug te zien is in een hoger zelfvertrouwen. Maar liefst 70 procent van de vrouwen uit de millennials-groep (geboren tussen 1980 en 1995) geven aan dat zij de leiding namen bij financiële beslissingen. Bij de baby boomers ligt dit op 40 procent. In tegenstelling tot vroeger verandert dit niet meer als ze getrouwd zijn. Dat is te danken aan de verbeterde positie van vrouwen in het onderwijs. Bij de millennials heeft maar liefst 91 procent van de vermogende vrouwen een wetenschappelijke opleiding genoten.

Vrouwen worden door financiële instellingen vaak gezien als een homogene groep. Met de digitalisering komt namelijk ook een vergaande standaardisering. Vaak gaat de instelling niet verder dan het aanpassen van de marketing op het bedienen van vermogende vrouwen. Maar al te vaak gaan adviseurs er nog van uit dat vrouwen het vermogen hebben gekregen van hun man of van de ouders, of dat de adviseur denkt

dat na het overlijden van de man de vrouw geen belangstelling heeft voor financiële beslissingen. Het resultaat is dat vrouwen vaker dan mannen switchen van financiële instelling. Alleen vermogensbeheerders die aandacht hebben voor de specifieke eisen en voorkeuren van vrouwen kunnen marktaandeel winnen in deze belangrijke en groeiende markt.

Auréus Group B.V.
Leidenlaan 16 D
6229 EZ Maastricht
info@aureus.eu
+31 (0)43 32 85 191

Vrouw en vermogen

GESPREKKEN OVER GELD

5. VIJF GESPREKKEN MET DE PARTNER

Mensen in een relatie verschillen vaak in hun houding ten opzichte van uitgeven en sparen. Voor veel stellen staat praten over financiën niet boven aan de agenda, of ze vermijden het gesprek in een poging om ruzie te voorkomen. Maar hoe saai of pijnlijk praten over geld ook lijkt, het is erg belangrijk voor een goede relatie. Het niet hebben van die geldbesprekingen kan leiden tot ruzies en onvervulde lange termijndoelen. Het is al langer bekend dat geld een belangrijke oorzaak is van stress bij relaties. Uit een recent onderzoek bleek dat driekwart van de vrouwen het uit zou maken met hun partner vanwege een gebrek aan financiële eerlijkheid. En meer dan de helft van de vrouwen in hetzelfde onderzoek zou een relatie beëindigen als gevolg van slecht geldbeheer. Dus als je klaar bent om het onderwerp geld met je partner aan te snijden, maar niet weet waar je moet beginnen, gebruik dan deze gesprekstarters en volg deze tips om een vaak gespannen onderwerp een beetje minder stressvol te maken.

GESPREK NUMMER 1

Voordat het serieuze gesprek over geld begint, is het goed om meer te horen over de financiële overtuigingen van de partner. Waarschijnlijk is al bekend of de partner rijk, arm of ergens daartussenin is opgegroeid. Probeer te achterhalen hoe geld in dat huishouden werd behandeld. Dan gaat het niet om goed of slecht, maar het geeft inzicht in het financiële gedrag en de overtuigingen van de partner door te begrijpen

hoe geld werd verdiend, uitgegeven en gespaard terwijl jullie allebei opgroeiden. Een gemeenschappelijk begrip van hoe u beiden geld benadert, zal uw gesprekken over geld helpen plaatsvinden zonder dat er meteen wordt geoordeeld of kritiek wordt gegeven. Begin met open vragen, zoals:

- Wat is de belangrijkste financiële les die je ouders je hebben meegegeven?
- Hoe was hun houding ten aanzien van geld? Waren ze zuinig of juist gemakkelijk met het uitgeven van geld?
- Hoe verliep dat gesprek tussen je ouders over geld?
- Wat zijn je grootste zorgen als het gaat over de financiën?

GESPREK NUMMER 2

Het is soms moeilijk om de eigen financiële behoeften in evenwicht te brengen met de van de partner, maar het is een belangrijke stap in het veiligstellen van financieel succes op lange termijn voor uw gezin. Budgetteren gaat over het prioriteit geven aan behoeften boven wensen waarmee je duidelijk maakt wat eerst moet komen en waarom. In hoeverre is het uitgavenpatroon van invloed op het vermogen van het gezin om te sparen.

GESPREK NUMMER 3

Als je eenmaal je dagelijkse gewoonten hebt onderzocht, is het tijd om na te denken over de toekomst. Bespreek de financiële doelen en waarvoor je spaart. Wat voor een levensstijl verwacht je? Op hoeveel plekken in de wereld wil je een vaste verblijfplaats hebben. Moet één van jullie je ouders ondersteunen? Ben je het eens over deze doelen? Geef samen prioriteit aan de doelen, maak ze specifiek, meetbaar en uitvoerbaar, en identificeer een realistisch tijdsbestek om deze doelen te bereiken.

GESPREK NUMMER 4

Nachtelijke geldzorgen treffen velen van ons, van alle leeftijden en om vele redenen. Naast het beheren van dagelijkse uitgaven en rekeningen, maken we ons misschien ook zorgen over: pensioensparen, onverwachte uitgaven voor gezondheidszorg, stijgende creditcardrekeningen of volatiliteit op de aandelenmarkt. Veel paren worstelen ook met concurrerende financiële doelen. Bijvoorbeeld, terwijl je misschien eerder hebt gespaard voor de opleiding van uw kinderen, kan dit uw pensioenpot in



gevaar hebben gebracht. Wat het ook is dat je 's nachts wakker houdt, het is belangrijk om er open over te praten en te bespreken welke stappen er zijn die je samen kunt nemen om die angst te verminderen. De hulp zoeken van een financieel adviseur kan een grote bijdrage leveren aan het wegnemen van uw angsten – zij nemen de tijd om uw geldzorgen te bespreken, strategieën te delen om u te helpen uw financiële situatie onder controle te krijgen en een actieplan op te stellen om uw financiële doelen te bereiken.

GESPREK NUMMER 5

De confrontatie met het vooruitzicht van elkaars overlijden of een mogelijke ziekte is ongemakkelijk, maar vooruit plannen is de enige manier om ervoor te zorgen dat specifieke wensen worden uitgevoerd. Als je er zeker van wil zijn dat er op een bepaalde manier voor de kinderen wordt gezorgd of als een deel van de erfenis wordt nagelaten aan een bepaald goed doel, dan is een nalatenschapsplan nodig om dat mogelijk te maken. Een nalatenschapsplan helpt niet alleen de overdracht van uw vermogen te beschermen, maar helpt ook het vermogen en dierbaren te beschermen in het geval iemand zelf geen beslissingen meer kan nemen. Een adviseur kan u helpen bij het maken van een estate plan en zal de juiste experts inschakelen om ervoor te zorgen dat uw wensen worden vervuld.

Vrouw en vermogen

TIME IS THE ULTIMATE WEALTH

6. TIJD VERSUS GELD

Er is niets schaarser of kostbaarder dan onze tijd. Toch zullen velen van ons het verspillen of nooit nadenken over het belang ervan. Wat is het meest waardevol in je leven. Heb je ooit nagedacht over wat je waard bent - per uur? Of zelfs per minuut? Neem nu even de tijd en bereken wat je waard bent. Neem voor een ruwe schatting uw jaarinkomen en deel dit door 49 weken, ervan uitgaande dat u drie weken vakantie krijgt. Deel dat aantal vervolgens door 40, wat waarschijnlijk het aantal uren is dat u in een week werkt. Iemand met een inkomen van 100.000 euro heeft een geschat uurloon van 50 euro. Wellicht is er iemand die meer krijgt, maar die tegelijkertijd ook lange tijd bezig op zoek naar goedkope benzine of korting bij een supermarkt, vaak voor artikelen die ze niet eens willen hebben. Ze kunnen er toch niets aan doen dat iets in de uitverkoop is. Er is niets tegen een goede deal, maar als het meer tijd kost dan wat de besparingen waard zijn, wordt het tijd om goed naar de tijdsindeling te kijken.

Wellicht heb je ooit gemerkt dat je naar een film keek die je niet leuk vond of om een saai boek uit te lezen omdat je ervoor had betaald? Heb je ooit in de rij gestaan voor een aanbieding voor iets dat je niet nodig had of echt wilde? Heb je deelgenomen aan de waanzin van de Dolle Dwaze Dagen of het winkelen op 2e Paasdag of 2e Pinksterdag en merkte je dat je aan het eind van de dag alle energie op had, en vroeg je je af waarom je je tijd hebt verspild aan zo'n hype?

Natuurlijk is de manier waarop we onze tijd besteden totaal subjectief. Misschien vind je het leuk om een uitgebreid diner te organiseren of het weekend door te brengen met je eigen doe-het-zelf-renovatieproject. We hebben echter allemaal taken die moeten worden voltooid waar we niet van houden, die ons geen energie geven. Het idee is om bewust te zijn van je tijd en bewust te kiezen wat voor jou het belangrijkst is.

Wat zijn de belangrijkste tijdverspillers in je leven. Bedenk er vijf die je geen energie geven:

1.

2.

3.

4.

5.

Elke dag worden we verscheurd of we onze kostbare tijd of ons zuurverdiende geld moeten gebruiken. Al deze dagelijkse beslissingen tasten ook onze cognitieve capaciteit aan. De tijd die we hebben, raakt uitgeput door te veel keuzes. Neem nu bewust de moeite om vast te stellen hoe en waar het leven kan worden vereenvoudigd en wat de gecreëerde vrijheid zal opleveren. We onderzoeken budgetten op het werk en thuis, maar we maken zelden een tijdsbudget.

Neem meer tijd om met de kinderen samen te zijn, bijvoorbeeld tijdens een pianorecital of tenniswedstrijd, terwijl u samen geniet van een diner. Wellicht is het nu de tijd om eindelijk een masterdiploma te halen of misschien is dit wel het moment om je eigen leerstoel te sponsoren. Die extra tijd zorgt ook voor speling in je schema of om je eigen hobby's te ontwikkelen.

Wellicht klinkt het uit de mond van een financieel expert vreemd, maar uiteindelijk wordt al het geld gebruikt voor consumptie, maar we leven niet voor altijd. Geld moet een hulpmiddel zijn voor een gelukkiger, bevredigender leven - niet alleen om te



sparen voor de toekomst. Het is een balans tussen je huidige situatie en je toekomstige zelf.

Na de vijf tijdverspillers is het goed om vijf taken op te schrijven die kunnen worden uitbesteed:

1.

2.

3.

4.

5.

Vrouw en vermogen

VROUWEN BELANGRIJK IN DE LANGLEVENECONOMIE

7. DE FINANCIËLE TOEKOMST IS VROUWELIJK

Het zijn niet de Millennial CEO's of de ondernemers van generatie Z die de komende decennia de meeste financiële macht hebben, maar het is de golf vrouwen uit de Babyboom-generatie. De vergrijzing zorgt er voor dat een groeiend deel van de bevolking bestaat uit 65-plussers en het overgrote deel daarvan is vrouw, aangezien die gemiddeld meer dan vijf jaar langer leven dan mannen. Vrouwen zullen de komende jaren een enorme financiële macht hebben, zowel in de economie als in hun eigen gezin. Dat is iets wat de meeste vrouwen niet beseffen als ze plannen gaan maken voor hun financiële toekomst.

Met deze rijkdom komt ook meer financiële verantwoordelijkheid en complexiteit. Met meer generaties die samen in hetzelfde huishouden wonen dan ooit tevoren, vervullen vrouwen van in de vijftig en zestig een cruciale rol voor hun ouders, kinderen en kleinkinderen. Voor het eerst in de geschiedenis worden de vrouwelijke babyboomers de belangrijkste financiële adviseur van vier generaties. En de financiële impact van vrouwen op de wereld als geheel is evident, omdat ze rijkdom vaak anders uitgeven dan mannen.



Vrouwen zijn de belangrijkste filantropen in het gezin, en we zien dat op unieke manier wanneer de langstlevende echtgenoot een vrouw is. Vrouwen zijn vaker voorstander van maatschappelijk verantwoord beleggen. Vrouwen hebben oog voor maatschappelijke doelen. Vrouwen hebben vaak andere opvattingen dan mannen over hoe ze rijkdom kunnen overdragen aan de volgende generatie. Vrouwen geven liever terwijl ze nog leven en genieten dan ook van het kijken naar de vruchten van hun giften, terwijl mannen de erfenis zien als iets dat overblijft voor hun dierbaren.

Vrouwen zijn de grootste spelers in de langleveneconomie. Volwassenen van 50 jaar en ouder zijn straks verantwoordelijk voor twee derde van het beschikbare inkomen. Bovendien komt hun invloed van het feit dat ze keuzes maken, niet alleen voor zichzelf, maar vaak ook voor een kind, echtgenoot of ouder. Zij zijn de Chief Consumer Officer in het huishouden. Doordat ze langer leven, moeten ze ook beter plannen voor langere pensioenen en hogere kosten voor de gezondheidszorg.

Vrouw en vermogen

GEBRUIK EIGEN NETWERK VOOR EEN BETER RESULTAAT

8. SAMEN STERKER

Vrouwen leren anders dan mannen en nemen over het algemeen meer tijd om financiële beslissingen te nemen. De krachtigste bondgenoot die ze in haar financiële leven kan ontwikkelen, afgezien van haar adviseur, is een gezelschap van meer vrouwen, iets dat ze kan creëren door gebruik te maken van haar uitgebreide netwerk. Vrouwen hebben namelijk de neiging om veel meer sociaal verbonden te zijn. Met sites zoals Facebook is het nog nooit zo eenvoudig geweest om een groep bij elkaar te krijgen met de bedoeling om beter geïnformeerd en mondiger te worden over geld.

Het starten van een geldgroep kan erg gestructureerd zijn, zoals een formele investeringsclub, maar het kan natuurlijk ook heel informeel. Nodig een groep vrienden, familie of collega's uit voor een testbijeenkomst of spring in het diepe en start zelf een maandelijkse geldgroep. Als je geen groot netwerk hebt, vraag dan aan iedereen om een vriend of vriendin mee te nemen. Idealiter kan zo'n reguliere vergadering plaatsvinden in het favoriete restaurant of een plaatselijk café. Het idee is om gelijkgestemde vrouwen samen te brengen om alles over geld te bespreken. Je kunt zelfs tijdens de eerste ontmoeting beslissen hoe formeel of informeel je wilt dat de toekomstige ontmoetingen zijn.



Een oefening die een groep altijd stimuleert met stevige gesprekken over geld, is het onderzoeken van die lessen uit je kindertijd. Had uw gezin geld toen u opgroeide? Was er een gebrek en zo ja, welke invloed had dat op je jeugd? Was geld een gemakkelijk onderwerp om te bespreken in het huishouden of was het een taboe dat je nu pas aan het verkennen bent?

Moedig de groep aan om elke maand onderzoek te doen om het gesprek gaande te houden. Het blijkt dat er zelfs een biologische basis is voor menselijke samenwerking die ontstaat wanneer in groepsverband wordt samengewerkt aan een gemeenschappelijk doel. Helaas blijken traditionele financiële aanbieders vaak blind voor de eisen en wensen van vrouwen. Dergelijke formele of informele bijeenkomsten vullen dit gat. Het geeft meer zelfvertrouwen om in dezelfde kamer of online groep te zijn met andere vrouwen die hun macht en autonomie claimen met hun vermogen.

De financiële reis van een vrouw weerspiegelt vaak de uitdagingen waarmee veel vrouwen worden geconfronteerd bij het investeren voor hun pensioen: hun financiële behoeften op korte termijn overschaduwen vaak de langetermijndoelen. De discrepantie tussen de prioriteiten van vrouwen en wat financiële dienstverleners doorgaans benadrukken - strategieën om de markt te verslaan - is vooral duidelijk waar



het gaat om pensioen. Uit een onderzoek van de Amerikaanse vermogensbeheerder Pimco vond 72 procent van de vrouwen en maar liefst 81 procent van de millennial-vrouwen dat het het stelsel van financiële dienstverlening "verwarrend was opgezet". Vrouwen noemden eerlijkheid, kennis en transparantie de belangrijkste waarden die ze zochten in adviseurs en financiële instellingen.

Samenkomen is belangrijk omdat het onderwerp beleggen veel stress geeft. Veel van de toon en benadering van experts - samen met het financiële nieuws - veroorzaakt nu eenmaal veel onrust bij mensen. Dat terwijl juist eenvoud en duidelijkheid nodig is om mensen controle geven. Een terugkerend onderwerp van discussie is hoe het vermijden van risicovollere delen van de financiële markten, zoals groeiaandelen en de technologiesector, vrouwen heeft benadeeld omdat ze daarmee het sterke effect van samengesteld rendement missen.

Vrouw en vermogen

ESG: EARN, SAVE AND GIVE MUCH AS MUCH AS YOU CAN.

9. VROUWEN BELEGGEN DUURZAAM

Uit onderzoek van het Zwitserse UBS blijkt dat 88% van de vrouwen het belangrijk vindt te beleggen in bedrijven die duurzaam handelen. Ze geven vaker de voorkeur aan kleinere bedrijven, in tegenstelling tot mannen die een voorkeur hebben voor beleggingen in grote bedrijven. Een stijging van het aantal beleggende vrouwen zou dus bijdragen aan een betere, duurzame wereld. Eén van de subtielere effecten van covid-19 en de onrust van 2020 is hoe velen van ons – inclusief de wereldleiders – naar geld en rijkdom kijken. De convergentie van verschillende grote crises in 2020 zorgde ervoor dat we bijna elk aspect van ons leven opnieuw evalueren, van de sociaaleconomische gevolgen van de pandemie tot wereldwijde protesten voor raciale gelijkheid en van de dramatische effecten van de klimaatverandering tot de plastic soep in de oceanen. Vrouwen zijn de drijvende kracht achter duurzaam



beleggen, ze willen weten wat de impact van hun beleggingen is op milieu en maatschappij.

Ook de Europese Unie wil een duurzaam en toekomstbestendig Europa creëren. Sinds 10 maart 2021 is de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) in werking getreden. Dit is een onderdeel van het Europese actieplan voor het financieren van duurzame groei en de uitrol van de Green Deal. De SFDR verplicht iedereen die actief is op de Europese financiële markten om transparant te zijn over de wijze waarop duurzaamheidsrisico's en kansen zijn geïntegreerd in beleggingsbeslissingen. Met deze regelgeving wil de Europese unie het zogenaamde 'greenwashing' voorkomen. Greenwashing is een term die gebruikt wordt om aan te geven dat vermogensbeheerders zich duurzamer voordoen dan ze daadwerkelijk zijn. Greenwashing gebeurt in vrijwel elke sector, van producenten die etenswaren verpakken tot reisbureaus die adverteren met duurzame vliegreizen. Verder is groene stroom vaak grijze stroom in een groen jasje. SFDR bestaat in twee onderdelen. De eerste fase gaat vooral over het duurzaamheidsbeleid dat precontractueel beschikbaar moet zijn. In dat kader is sinds kort ons duurzaamheidsbeleid gepubliceerd onder www.aureus.eu/toezicht/. Pas in januari 2022, zo wordt verwacht, moet er in detail



worden gerapporteerd over zaken als broeikasgasemissies, afval, biodiversiteit en mensenrechten. Daarvoor moet eerst nog overeenstemming worden bereikt over de standaarden voor de 'principle adverse impacts'. Er zijn in totaal 32 verplichte indicatoren waarvan 16 op milieu en klimaatgebied en 16 voor sociale aspecten. Daarnaast zijn er 16 vrijwillige indicatoren, waarvan 11 op milieu- en klimaatgebied en 7 met sociale impact. Op het moment dat de standaarden van die indicatoren beschikbaar zijn, zullen wij die afzetten tegen ons duurzaamheidsbeleid.

Auréus is van mening dat duurzaam beleggen op de lange termijn bijdraagt aan een beter risico- en rendementsprofiel. Daarom is duurzaamheid geïntegreerd in het beleggingsbeleid en het doorlopen van de beleggingscyclus. Bovendien vinden wij maatschappelijk verantwoord beleggen de norm, al was het alleen maar omdat er natuurlijk niet zoiets kan zijn als maatschappelijk onverantwoord beleggen. SFDR maakt een onderscheid tussen grijze, lichtgroene en donkergroene beleggingen. Wij hebben vier verschillende beleggingsbenaderingen: markt/factor, actief, individueel en SRI Impact. Bij alle vier is duurzaamheid geïntegreerd in het beleggingsproces. Alleen in de eerste drie benaderingen is het beleggingsbeleid niet gericht op het samenstellen van een portefeuille met duurzame kenmerken of met specifiek

duurzame beleggingen. In portefeuille zitten beleggingen die mogelijk gekwalificeerd kunnen worden als niet-duurzaam (grijs). In de verzameling van grijze en lichtgroene beleggingen zijn er namelijk veel verschillen van inzicht wat onder duurzaam moet worden verstaan. Een bedrijf dat zich kwalificeert als lichtgroen kan wel degelijk in opspraak komen voor bepaalde praktijken, die tot uiting komen bij conflicten, rechtszaken en schandalen. Dergelijke controverses zijn in een lichtgroene portefeuille niet uit te sluiten. Met andere woorden: het risico op greenwashing is juist bij lichtgroene beleggingen hoog.

De SRI-Impact benadering is opgezet met deze Europese regelgeving in het achterhoofd. Wij streven ernaar om een donkergroene benadering volgens SFDR aan te bieden. Dat betekent dat driekwart van de bedrijven die in een normale index zitten, worden uitgesloten. Daarmee wordt zo veel mogelijk voorkomen dat er nog controverses in portefeuille aanwezig zijn. Bovendien zijn wij er van overtuigd dat financieel rendement goed samen gaat met beleggingen die een positieve maatschappelijke impact hebben. Wij hebben daarvoor zes verschillende crisis geïdentificeerd (klimaat, milieu, energie, water, voedsel en gezondheid) die direct zijn te herleiden naar de verantwoorde ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties. Naast de SRI-kern zijn er dus zes thematische impact-satellieten. Het is onze overtuiging dat dit een portefeuille is waar de markt over enkele jaren naartoe zal bewegen. Bovendien voldoet deze portefeuille nu al aan de klimaatdoelstellingen van Parijs (-/- 40 procent CO2 in 2030) en is daarmee bestand tegen strengere wet- en regelgeving op het gebied van duurzaamheid.

Vrouw en vermogen

SAMEN DOELEN BEREIKEN

10. VROUWEN EN GOEDE DOELEN

Veel vrouwen besluiten om een deel van hun vermogen in te zetten voor goede doelen. Wie een goed doel wil ondersteunen, kan daarvoor verschillende vormen kiezen. Wie schenkt kan een donatie doen of een eigen stichting oprichten. Vaak ligt ook een bestuursfunctie bij een goed doel voor de hand. Minder bekend is een andere mogelijkheid: een Fonds op Naam.

De simpelste vorm van ondersteuning bestaat uit een schenking; eenmalig of periodiek. Nadeel is dat de schenker na de overdracht van het geld weinig zeggenschap meer heeft over de besteding. Het oprichten van een eigen stichting betekent meer werk, maar ook meer betrokkenheid. Het Fonds op Naam combineert het beste van twee werelden. Een Fonds op Naam is een schenking aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI), ook wel hoofdfonds genoemd, met een gerichte opdracht. Met een Fonds op Naam vraagt de donateur het hoofdfonds de gift aan een specifiek doel te besteden dat binnen de missie van het hoofdfonds past. Zo kan degene die schenkt bijvoorbeeld het een natuurorganisatie vragen een Fonds op Naam in te richten ter bescherming van de natuur in de eigen regio, waar zij graag wandelt.



Net als bij een eigen stichting is de schenker betrokken en heeft hij of zij zeggenschap over de besteding van het geld. Maar anders dan bij een stichting, waarvan de bestuurders met naam en toenaam gepubliceerd moeten worden op internet, kan de donateur anoniem blijven. Het Fonds op Naam kan namelijk elke naam krijgen: de naam van de donateur, maar ook de naam van een geliefd persoon aan wie het fonds wordt opgedragen of willekeurig welke andere naam dan ook. Ander voordeel van een Fonds op Naam ten opzichte van een eigen stichting is dat tijd- en kostenbeslag beperkt blijven, omdat het hoofdfonds de administratie van de donaties overneemt. Sommige hoofdfondsen vragen daarvoor overigens wel een kleine vergoeding, die ligt tussen 5 en 10% van de hoofdsom of van de jaarlijks uitgegeven gelden.

De fiscale regels rond een Fonds op Naam verschillen niet van die van een gewone gift. Een eenmalige schenking is aftrekbaar voor de belasting wanneer het bedrag tussen 1 en 10% van het belastbaar inkomen uitmaakt. Een periodieke schenking is altijd aftrekbaar. Voor beide gevallen geldt wel dat de schenking terecht moet komen bij een ANBI.

Auréus Group B.V.
Leidenlaan 16 D
6229 EZ
Maastricht
info@aureus.eu