



De Risicometer Beleggen

Met de Risicometer Beleggen kunt u op een gemakkelijke en transparante manier een eerlijke vergelijking tussen diverse aanbieders van beleggingsdiensten maken. Door de Nederlandse Vereniging van Banken is deze Risicometer Beleggen opgesteld.

Betere vergelijking tussen beleggingsdiensten

De Risicometer Beleggen is opgesteld om het voor beleggers makkelijker te maken om het risico van diverse beleggingsprofielen (bijvoorbeeld een defensief of offensief profiel) van verschillende aanbieders met elkaar te vergelijken. Elke aanbieder heeft immers haar eigen systematiek van beleggingsprofielen en uitleg daarbij.

Volatiliteit

Het risico van de beleggingsprofielen wordt gemeten op basis van volatiliteit. Volatiliteit is de mate waarin de waarde van een (beleggings)portefeuille schommelt. Daarnaast is volatiliteit bij beleggen een veel gebruikte maatstaf voor het weergeven van risico.

Bandbreedte

De Risicometer Beleggen geeft een indicatieve bandbreedte van de mate van volatiliteit op een schaal van 1 tot 7. Hierbij staat 1 voor de laagste volatiliteit en is hierdoor het minst risicovol, terwijl een 7 de hoogste volatiliteit heeft en hierdoor het meest risicovol is.

Op basis van historische gegevens zijn per beleggingsprofiel de minimale en de maximale volatiliteit berekend. Deze minimale en maximale volatiliteit is vervolgens vertaald naar een bandbreedte binnen de schaal van 1 tot 7 die de Risicometer Beleggen hanteert. De volatiliteit van een portefeuille zal zich binnen deze bandbreedte bewegen.

De berekening vindt plaats op basis van door de Vereniging voor Beleggings Analisten (VBA) aangeleverde historische gegevens. Daarmee is de Risicometer Beleggen een schatting van de volatiliteit op basis van historische gegevens. Elk jaar wordt bekeken of aanpassing noodzakelijk is.