



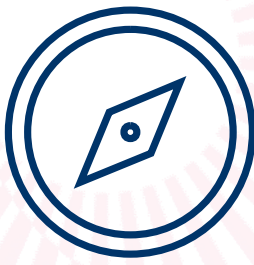
SES
School voor
Educatieve Studies

▶▶ **UHASSELT**

Project KBS – Art of teaching UCLL en EM Economie UHasselt

Duik in de wereld van duurzaam
beleggen

OM EVEN IN JULLIE GEDACHTEN TE KUNNEN KRUIPEN...



Voorzie hier een link naar je eigen interactieve tool voor de startvragen

AANKNOPINGS-/MOTIVATIEFASE

1

Waar denk je aan bij het woord BELEGGEN?

INVESTEREN
banken
fondsen
obligaties
aandelen
Winst
aandele
GELD
KAPITAAL

2

Stel: je wint 50 000 EUR bij de loterij en wil dit geld gaan beleggen. In welke bedrijven/sectoren zou je deze som beleggen?

Hoe zou je hiermee aan de slag gaan?

3

Waar denk je aan bij het woord DUURZAAMHEID?

arbeidsomstandigheden
greta thunberg
ESG criteria
milieu
energie
meer belastingen

TIPS

- Bereid leidvragen voor het OLG errond goed voor. (zie leerkrachtenbundel)
- Check in OLG ook of er bedrijven/sectoren zijn waar leerlingen niet in zouden investeren.

DOELSTELLINGEN PROJECT EN LESSENREEKS



Testaankoop prijst aandelen in wapenindustrie aan: "Mensen moeten zelf beslissen in welke bedrijven ze investeren"

[Home](#) > [Sparen en beleggen](#)
Wat is duurzaam beleggen?

Aangepast op 13 maart 2024

Wat is duu

Een opvallend advies in de laatste nieuwsbrief van Testaankoop: volgens de consumentenorganisatie zou het momenteel het ideale moment zijn om te investeren in de wapenindustrie. Gezien de huidige situatie in Oekraïne en het Midden-Oosten, doet dat de wenkbrauwen fronsen.

Ine Philippe
wo 18 okt 2023 © 11:10

Opvallende ti twintigers en duurzaam beleggen

Elke spaarder of belegger is geïnteresseerd in het rendement van zijn of haar portefeuille. Maar niet iedereen hecht evenveel belang aan het duurzame karakter ervan. En wat blijkt? Duurzaam investeren valt vooral bij jongeren en vrouwen in de smaak.



De Standaard

https://www.standaard.be/dmf20240313_95305545

Duurzaam beleggen begint met kritische vragen stellen

15 mrt 2024 — Met de campagne 'Voor het klimaat telt elke cent' willen journalist Jasper Vekeman en UCLL-docent Siem De Ruijter hun 'Duurzaam beleggen ...

EEN GREEP UIT DE ACTUALITEIT

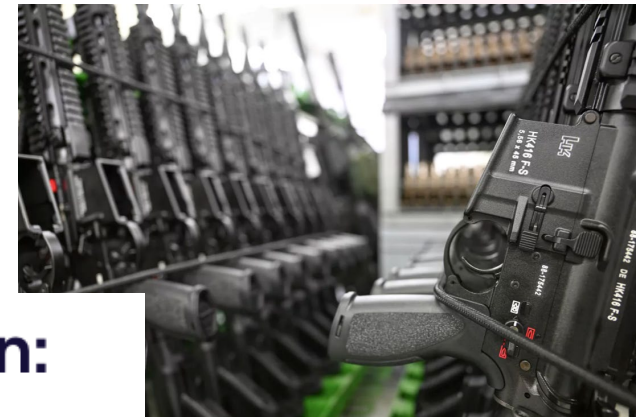
Testaankoop prijst aandelen in wapenindustrie aan: "Mensen moeten zelf beslissen in welke bedrijven ze investeren"

Een opvallend advies in de laatste nieuwsbrief van Testaankoop: volgens de consumentenorganisatie zou het momenteel het ideale moment zijn om te investeren in de wapenindustrie. Gezien de huidige situatie in Oekraïne en het Midden-Oosten, doet dat de wenkbrauwen fronsen.

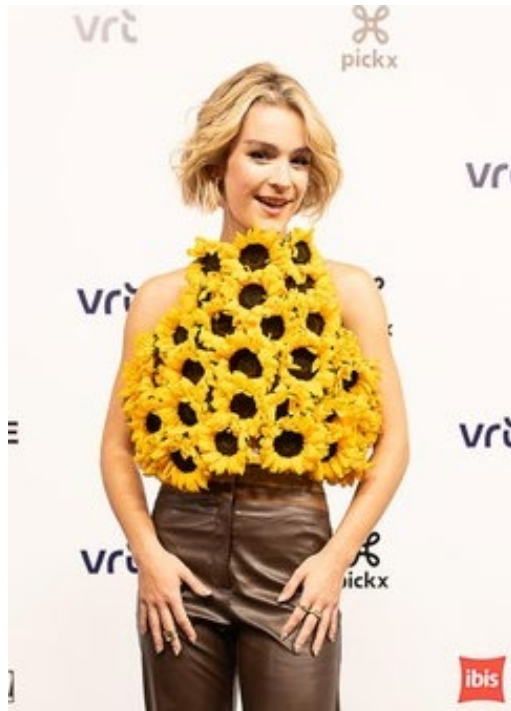
Ine Philippe

wo 18 okt 2023 ⌚ 11:10

Bron: [vrt nws](#), 18 oktober 2023



TEASER: MISSCHIEN KUNNEN JULLIE AAN HET EIND VAN ~~DEZE LESSENREEKS~~ WEL IETS BETEKENEN VOOR DEZE DAME?

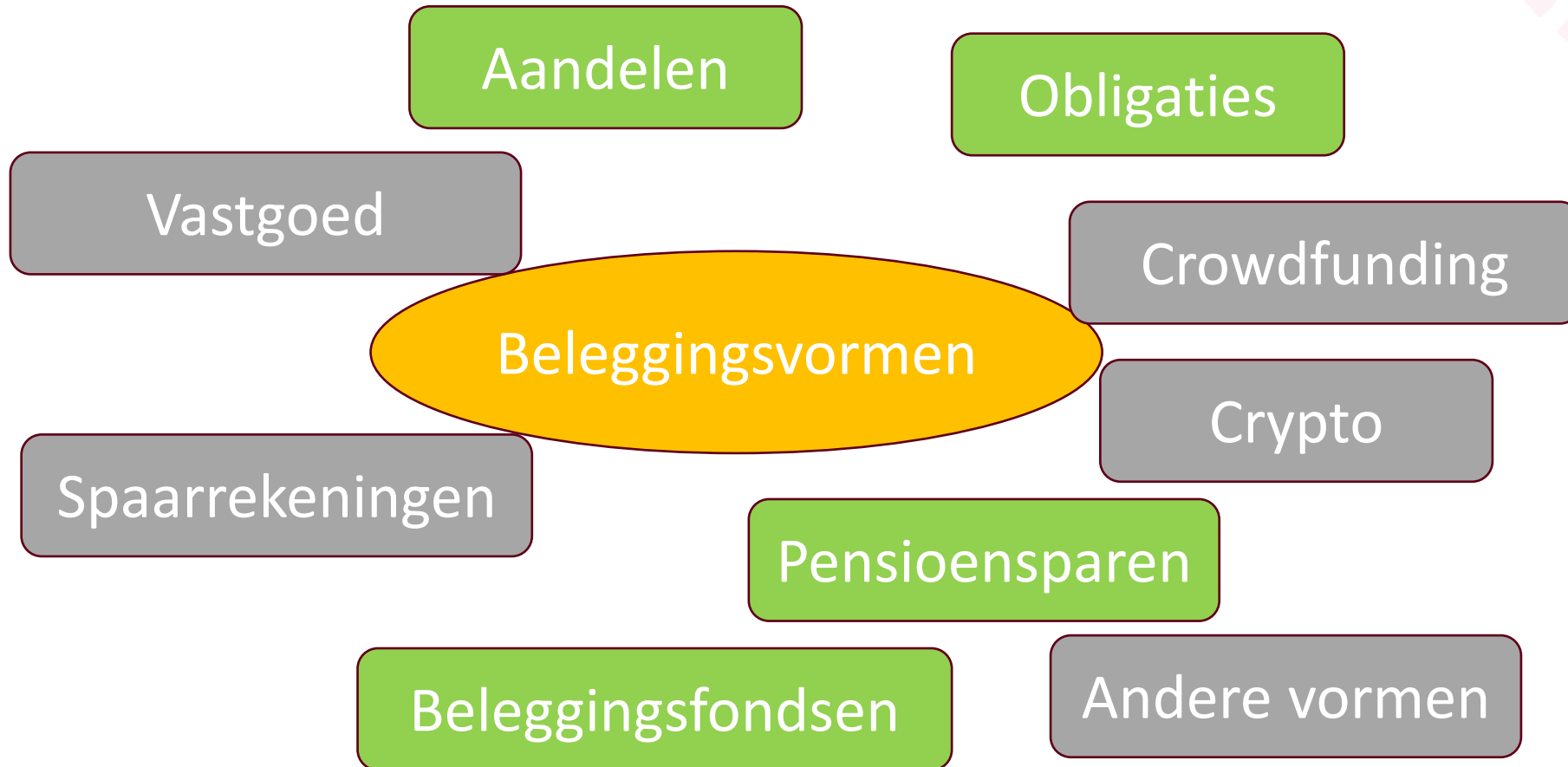


Pommeliers Thijs

- Succesvol
- Duurzaam ingesteld

➔ We kruipen in de rol van beleggingsadviseur voor Pommeliers!

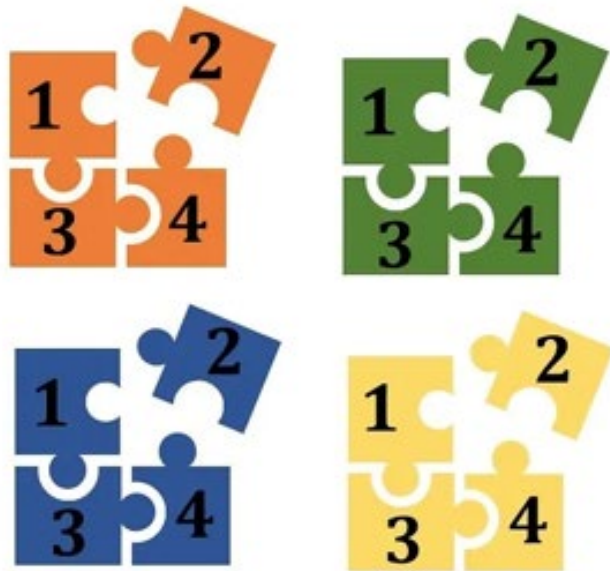
WAAR KAN JE JE GELD IN BELEGGEN?



= buiten scope van dit educatief pakket

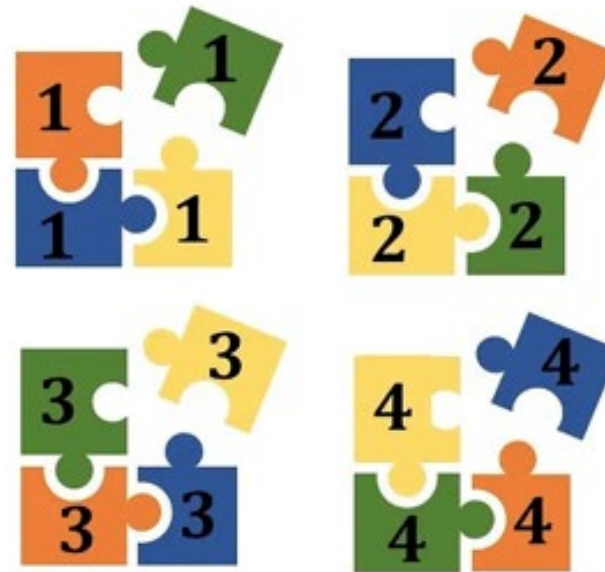
AAN DE SLAG MET DE JIGSAW-METHODE

EXPERTGROEPEN



Small groups work on a common task

STAMGROEPEN

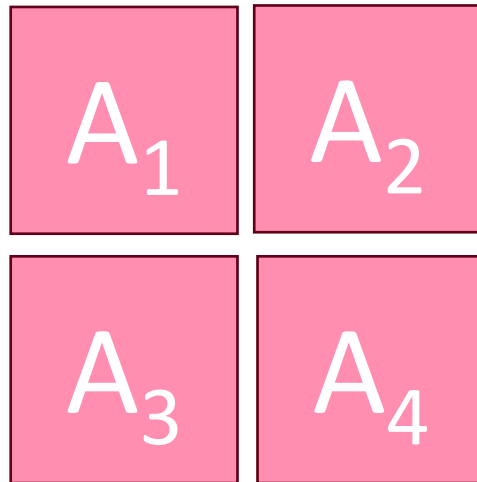


Group members move to new groups to share what they learned

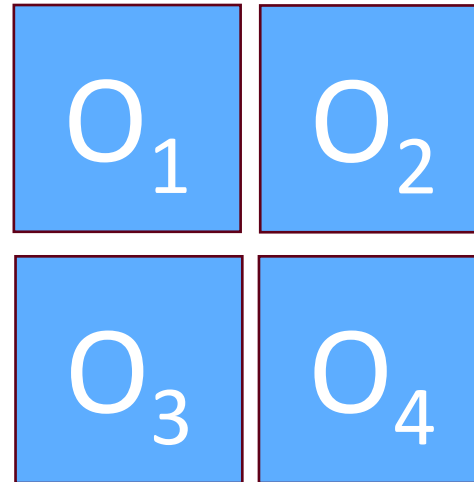
WE SPLITSSEN ONS EERST OP IN 'EXPERTGROEPEN'...



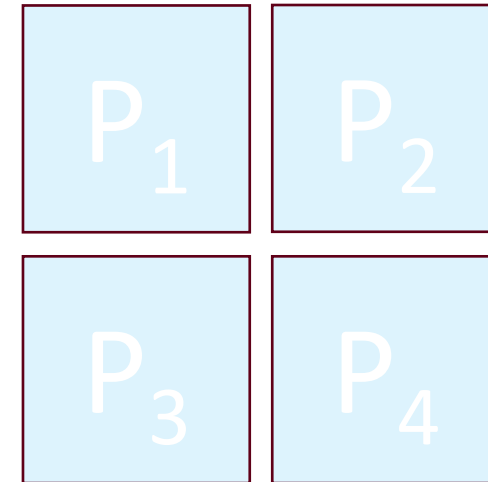
Aandelen



Obligaties



Pensioensparen



INSTRUCTIES EXPERTGROEPEN



Ga als groep samen door de bundel

Verdeel de volgende rollen in je groep:

- 1 leerling die het gesprek leidt
- 1 leerling die de tijd bewaakt
- 1 leerling die verantwoordelijk is voor het invullen van de bundel
- 1 leerlingen die focust op het opzoeken van de informatie

Vul de ontbrekende info aan (in een andere kleur, vb rood of groen)

Zijn er moeilijke woorden of onduidelijkheden in het document → voeg een opmerking toe (*selecteer de tekst – rechtermuisknop – nieuwe opmerking*)

→ **SUCCES!**

BELEGGINGSFONDSEN (VIA OLG)

- Introfilmpje Wikifin
- Surf vervolgens naar een voorbeeld van een beleggingsfonds

TIPS

- Laat leerlingen zelf alles benoemen wat ze zien op scherm dat gelinkt kan worden aan info uit introfilmpje

Evolutie van de eenheidswaarde



Technische Kenmerken

Totale activa	1.387.948.251 EUR
Eenheidswaarde	
Bij lancering	45,89 EUR
Op 28/03/2024	118,81 EUR
Instapkosten	Max 3,00%
Beheerskosten	2,14%
Taks op de premie	2,00%
Oprichtingsdatum	21/04/1997
ISIN-Code	BE0389406480
SRW-Code	389406-48

Risicoklasse

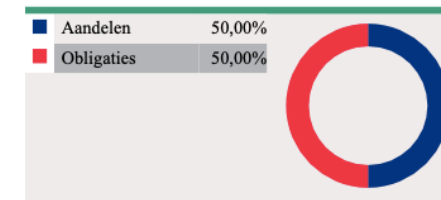


* De risicoklasse ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 overeenstemt met het

Geannualiseerd rendement

Sinds creatie	YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,60%	5,20%	13,34%	0,70%	3,48%	3,70%

Asset Allocatie



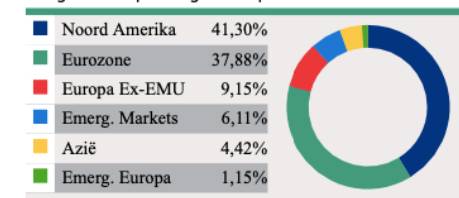
Sectoriële spreiding

Informatietechnologie	12,65%
Financiën	8,32%
Consumptie (Duurzaam)	7,37%
Gezondheidszorg	5,78%
Industrie	4,45%
Technologie	3,76%
Consumptie (Basis)	2,63%
Energie	2,51%
Materialen	1,74%
Nutsbedrijven	0,62%
Vastgoed	0,52%
Overheid	25,32%
Financiële sector	12,08%
Bedrijven	10,49%
Gewaarborgde leningen	1,66%
Absolute Return Fixed Income	0,08%

Belangrijkste aandelen

MICROSOFT CORP	1,87%
NVIDIA CORP	1,32%
AMAZON.COM INC	1,06%
APPLE INC	1,01%
META PLATFORMS INC-CLASS A	0,98%
ALPHABET INC-CL A	0,81%
PROSUS NV	0,75%
TOTALENERGIES SE	0,62%
TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	0,48%
NOVO NORDISK A/S-B	0,44%

Geografische spreiding van de portefeuille



WAT IS EEN BELEGGINGSFONDS?



wikifin



Een éénmalige instapkost

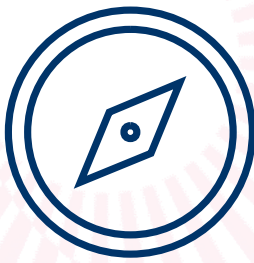
Jaarlijkse beheerskosten

Uitstapkosten

Taksen en heffingen

BELEGGINGSFONDSEN

Wat is het?



Voorbeeld van een beleggingsfonds:

- AG Life Balanced
- Abrdn SICAV I

Samengesteld door financiële instellingen

2 soorten:

- Kapitalisatiefondsen → inkomsten herbeleggen
- Distributiefondsen → inkomsten tussentijds uitkeren

BELEGGINGSFONDSEN

Voordelen?



- Spreiding
- Wordt beheerd door instellingen met de nodige expertise
- Toegang tot informatie (die normaal niet toegankelijk is voor individuele belegger)
- Lagere transactiekosten (schaalvoordelen)
- Beter markttoegang (bvb aandelen die je nooit zelf zou kunnen kopen)
- Toezicht (vb FSMA = Financial Services and Markets Authority)



- Marktrisico: Waarde van activa fluctueert als gevolg van marktveranderingen (vb inflatie, geopolitieke gebeurtenissen, ...)
- Portefeuillerisico: Bij geringe spreiding → als bepaalde activa minder presteren, beïnvloedt dit de prestatie van je hele portefeuille
- Liquiditeitsrisico: Kan moeilijk zijn om activa in fonds te kopen of verkopen zonder prijsschommelingen te veroorzaken (vooral bij marktstress of wanneer activa van het fonds minder liquide zijn)



Honderden ‘duurzame’ fondsen misleiden Europese beleggers

Bijna de helft van de beleggingsfondsen die zichzelf duurzaam noemen, investeert in fossielebrandstofbedrijven. Dat blijkt uit onderzoek van *De Tijd* met andere Europese media, waarover de krant vandaag bericht. De Europese toezichthouder ESMA noemt die fondsen misleidend en legt nog dit jaar striktere regels op.

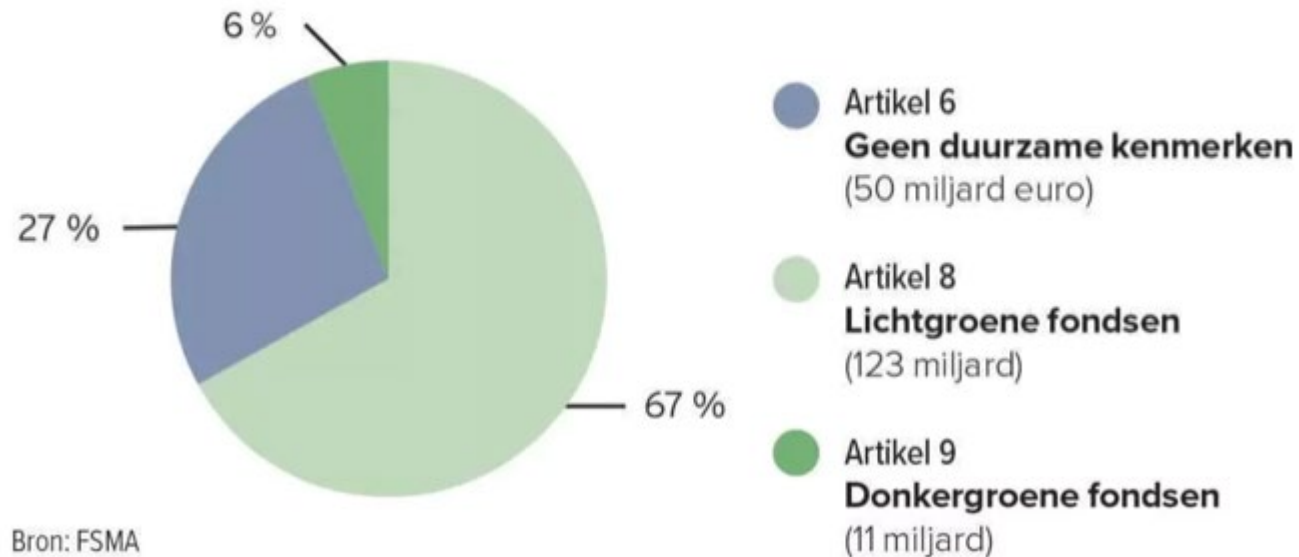
REDACTIE 30 april 2024, 05:32

Bron: [De Morgen](#), 30 april 2024

BELEGGINGSFONDSEN – DUURZAME FONDSEN?



De fondsenmarkt in België (2022)
(in miljard euro)

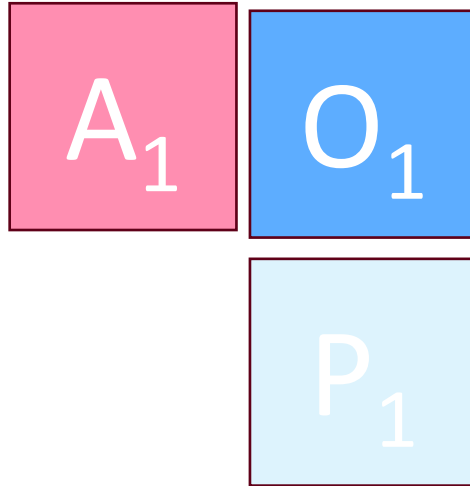


Afhankelijkheid van informatieleveranciers om duurzaamheid te beoordelen.

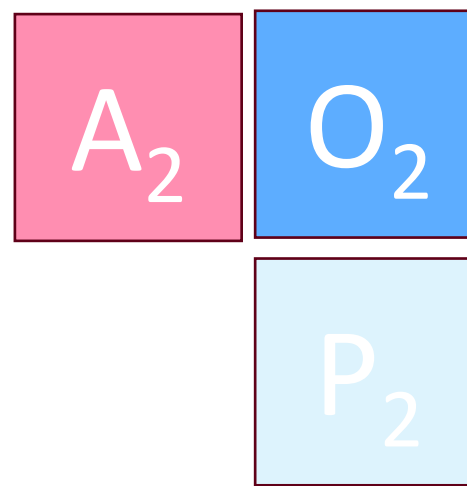
TIJD OM ONZE KENNIS MET ELKAAR TE DELEN!



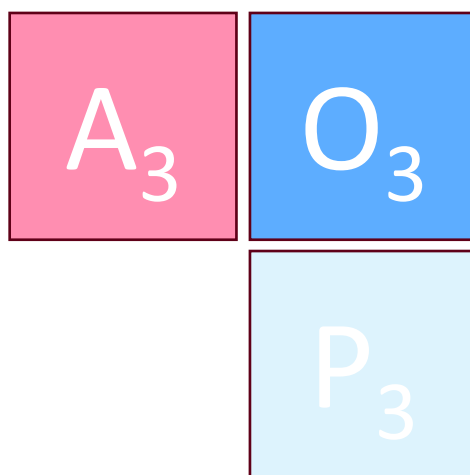
Groep 1



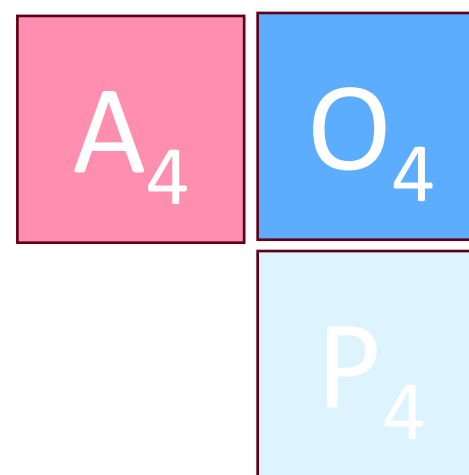
Groep 2



Groep 3



Groep 4



INSTRUCTIES STAMGROEPEN



Werk als team samen om de bundel in te vullen

Verdeel zeker de volgende rollen in je groep:

- 1 leerling die het gesprek leidt (die dit nog niet gedaan heeft)
- 1 iemand die de tijd bewaakt
- 1 iemand die noteert

→ **SUCCES!**



25min

INHOUDELIJKE ACHTERGROND

www.duurzaambeleggen.academy



Duurzaam Beleggen
Academy

E-learning ▾

Webinars

Events

Blog

Over ons

Contact

Word een deel van de oplossing

E-learning duurzaam beleggen

Ontdek onze klimaatcampagne →

Download gratis ebook →

FORMATIEVE EVALUATIE – DUURZAAM BELEGGEN

- Via kleine (Kahoot)quiz – individueel
- Ideaal als afsluiter les of aanknoping volgende les

1 - Quiz

Welke van onderstaande is géén strategie voor duurzaam beleggen?

2 - Waar of niet waar

Bij aandelen is het moeilijker om je verwacht rendement in te schatten dan bij obligaties. Waar of niet waar?

3 - Quiz

Bij welk financieel product kan je een belastingvermindering tot 30% ontvangen?

4 - Waar of niet waar

De Belgische staatsbon is een goed voorbeeld van een aandeel uitgegeven door de Belgische staat. Waar of niet waar?

5 - Waar of niet waar

Iemand die 100 000 EUR wil beleggen kan oww het belastingvoordeel best minstens de helft investeren in pensioensparen.

TIPS

- Zorg voor goede nabespreking van antwoorden.
- Voorzie eventueel een ludieke prijs voor de winnaar. 😊

BELEGGERSPROFIELEN

- Laat je leerlingen zelf hun beleggersprofiel samenstellen
- Op basis van vragenlijst spel Live Your Life (HO Gent)
- Zo heeft elke leerling zijn/haar eigen profiel om rekening mee te houden verderop!
 - Defensief
 - Neutraal
 - Dynamisch

10. Stel dat je 10 000 EUR belegt, welk eindbedrag is acceptabel voor jou na 10 jaar?
- a. Tussen 10.000 EUR en 11.000 EUR
 - b. Tussen 9.000 EUR en 13.500 EUR
 - c. Tussen 6.500 EUR en 18.000 EUR
 - d. Tussen 3.500 EUR en 30.000 EUR

TIPS

- Laat deze vragenlijst thuis reeds invullen ter voorbereiding van de les.

OPDRACHT BELEGGINGSADVIES

- Zelfde stamgroepen als vorige les
- Beleggersprofiel:
 - Pommeliën → wordt gegeven (dynamisch)
 - Jezelf → bepaald op basis van vragenlijst

OPDRACHT BELEGGINGSADVIES

- Beleggingsadvies Pommeliën (budget 100 000 EUR)
= in stamgroep indienen
- Beleggingsadvies jezelf (budget 50 000 EUR)
= individueel indienen
- Leerlingen moeten:
 - Min 5, max 10 producten uit lijst selecteren
 - Een % van hun budget toewijzen dat ze hierin willen beleggen
 - Hun keuzes verklaren (ook noteren!)
- Nabespreking → aan leerkracht om in te plannen

OPDRACHT BELEGGINGSADVIES

Naam financieel product	Beschrijving financieel product	Type financieel product	Verwacht rendement	Risicoscore (1= laag risico; 7 = hoog risico)	Duurzaamheidsscore (0 = laag; 5 = hoog)	Percentage in portefeuille Pommelen
AmicaTech	Technologiebedrijf dat gespecialiseerd is in AI	Aandeel	12%	6	2	
BondSafe	Overheidsobligatie met AAA-rating	Obligatie	3%	1	5	
BrightEnergy	Producent van hernieuwbare energie	Aandeel	10%	5	5	
CleanWaterBonds	Obligaties uitgegeven door waterzuiveringsbedrijven	Obligatie	4%	2	3	
ContraCorp	Multinationale onderneming in de tabaksindustrie	Aandeel	5%	3	0	
DiverseMines	Mijnbouwbedrijf met activiteiten wereldwijd	Aandeel	8%	6	1	
EcoGro	Biologische landbouwcoöperatie	Aandeel	7%	5	3	
EthicalGrowthFund	Duurzaam beleggingsfonds gericht op groei	Beleggingsfonds	9%	3	4	
FastFoodInc	Internationale fastfoodketen	Aandeel	6%	5	1	
FlexiRetire	Tak 23 pensioenspaarfonds met flexibele activaspreiding	Pensioenspaarfonds	7%	3	3	

Hoe heb je deze portefeuille voor Pommelen samengesteld? Verklaar je keuzes.