

Disclaimer

De informatie in deze uiting is niet bedoeld als individueel beleggingsadvies en moet daarom worden gezien als beleggingsaanbeveling. Deze aanbeveling is opgemaakt door LYNX en/of derden en sluit niet aan bij uw persoonlijke financiële situatie, uw kennis en ervaring, uw beleggingsdoelstelling en/of -horizon en uw risicoprofiel en/of -tolerantie. U bent daarom zelf verantwoordelijk voor een juiste beoordeling of deze belegging voor u passend is, in relatie tot uw financiële situatie en uw beleggingsdoelstellingen. De financiële instrumenten bevatten natuurlijk risico's die kunnen resulteren in verlies, waardoor deze instrumenten en/of strategie niet voor iedere belegger geschikt is. Daarbij geldt dat de waarde van de beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Beleggen brengt risico's met zich mee. Uw totale verlies kan aanzienlijk hoger zijn dan uw totale inleg. LYNX raadt u aan om deze aanbeveling niet op te volgen wanneer u de financiële instrumenten, de specifieke productkenmerken en de bijbehorende risico's niet volledig begrijpt. De beloning van de auteur staat niet direct of indirect in relatie met zijn/haar standpunten of ideeën. Ondanks het feit dat LYNX alle zorgvuldigheid in acht neemt bij het samenstellen en onderhouden van deze pagina's, en daarbij gebruik maakt van bronnen die betrouwbaar geacht worden, kan LYNX niet instaan voor de juistheid, volledigheid en actualiteit van de geboden informatie. Aan de informatie die in de uiting wordt beschreven kunnen derhalve geen rechten worden ontleend. Daarbij is deze uiting geen rekening gehouden met transactiekosten





 LYNX MASTERCLASS

Permanent inkomen met Amerikaanse dividendaandelen

14 juni 2022



Programma

- Dividend, een onderschat fenomeen
- Essentie van “beleggen voor inkomen” (in de VS)
- Welke fondsen?
- Voorbeelden en rendementen
- Risico's
- Hoe starten?



Ga je beleggen voor inkomen of rijkdom?

- Wat voor belegger wil je zijn?
- Wat voor een belegger ben je?
- Wil je (deels) veranderen?



Soorten beleggers

Hobby beleggers

- Bekende fondsen, indextrackers (ETF), AEX
- Beperkte tijdinvestering

Serieuze beleggers

- Ook minder bekende fondsen, verschillende fondstypen, opties, grondstoffen, etc.
- Veel tijd

Doel van meeste beleggers:
Behalen van (groeierende)
inkomsten uit je belegging



Inkomen (nu en later) is cruciaal

- De meeste mensen willen inkomen
- Vraag: hoeveel inkomen haal ik nu en later uit een baan, uitkering of pensioen?
- Rekeningen moeten worden betaald
- Plannen is key op alle leeftijden

Velen willen (nu/extra)
inkomsten via beleggen
Hoe dan?



Wat zien we vervolgens?

- Mensen willen (eerder of meer) inkomen en gaan beleggen dus:
Kopen aandelen (meestal de grote bekende fondsen) en wachten op koersstijging
- Mensen worden afhankelijk van de dagwaarde van hun portefeuille (GTST)
- Inkomen ontstaat pas uit verkoop van fondsen/aandelen uit je portefeuille

Waarom zijn de meeste mensen voor 100% gefocust op de (dag)waarde van hun beleggingen?



Waarom? “Dat zijn we zo gewend”

- Media-berichten uitsluitend over populaire (aandelen) prijzen en beurskoersen AEX, S&P 500, Google, ASML, etc
- Alle fluctuaties worden op de voet gevolgd als “nieuws”.

Gevolg:

- Beursindexen en koersontwikkelingen worden belangrijkste factoren bij beheer portefeuille
- Men laat maandelijks/jaarlyks resultaten zien o.b.v portefeuillewaarde en daling/stijging
- Alles draait om koersontwikkeling, dividend nauwelijks genoemd
- Meeste financiële specialisten onbekend met “beleggen voor inkomen” via dividend

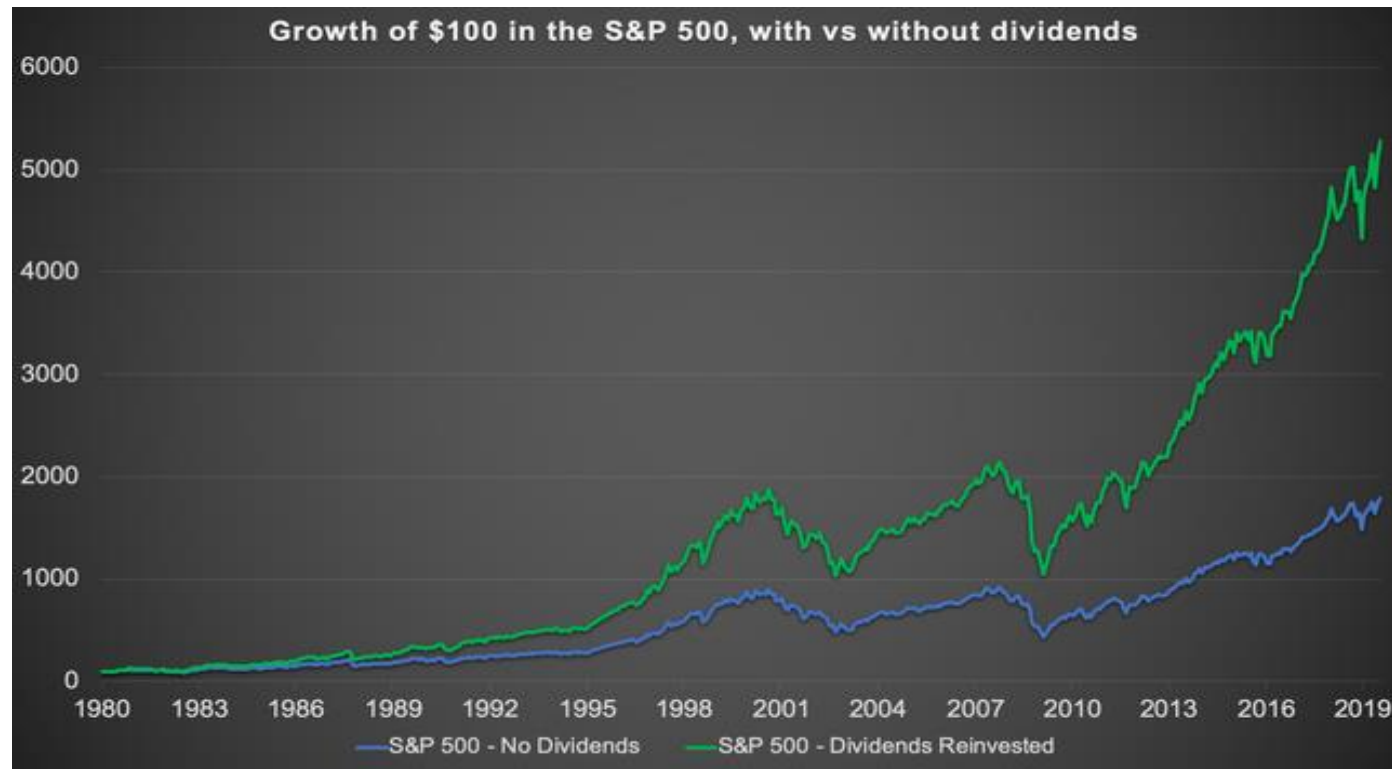


Waarom een boek?

- Voortgekomen uit verbazing
- Beleggen voor permanent inkomen onbekend in Nederland
- Eenvoudig zelf te doen (en leuk)
- Handleiding voor alle beleggers/spaarders (ervaren of niet)



75% van de S&P rendement komt van (herbeleggen) dividend



Waarom alleen in de VS?

- Grootste markt ter wereld
- NYSE & Nasdaq grootste beurzen ter wereld
- Enorme variatie aan beursfondsen en fondstypen
- Unieke dividend-cultuur



Income-investing zeer populair in VS

Dividendcultuur

- Dividend is “heilig”, vaak hoog, stabiel en/of groeiend
- Sterke stimulering door overheid m.b.t. sparen/pensioenopbouw, dus inkomen

Je kunt rendement op aandelen halen van 10% op basis van koerswinst. Maar ook met een portefeuille die 0% koerswinst oplevert maar wel 10% dividend

Dus beleggen voor inkomen o.b.v. hoog stabiel dividend is een echt alternatief!



Essentie van “Income-Beleggen” in VS

Uitgangspunt:

Dividend is (meest) constante factor (dividenden veranderen gemiddeld weinig, koersen fluctueren altijd)

Goed om te weten:

- Wat is dividendrendement (%)? (En hoe dubbel gebruikmaken van koersdips)?
- Welke fondsen?
- Hoe werkt “samengestelde interest”?



Wat is dividendrendement (%) ?

Dividendrendement = jaardividend x 100/koers bij aankoop

Voorbeeld:

Koers bij aankoop van fonds A: 25 \$

Jaardividend = 2 \$

Dividendrendement = $2 \times 100 / 25 = 8,0\%$

Koers bij aankoop van fonds A: 23 \$

Jaardividend 2 \$

Dividendrendement = $2 \times 100 / 23 = 8,7\%$

Bij beurscorrecties:

Dividendrendement/inkomen wordt hoger + kans op koersherstel



Welke fondsen?

- Preferred Shares (PREF)
- Babybonds
- Closed End Funds (CEF*)
- Real Estate Investment Trust (REIT*)
- Business Development Corporations (BDC*)

*) RIC-Fondstypen (90% winst moet als dividend worden uitbetaald)

Alle fondstypen bieden ca 6-12% dividendrendement



Hoe werkt “samengestelde interest”?

Plan: toewerken naar 100.000\$ in xx jaren en inkomen van 8000\$/jaar o.b.v herinvesteren dividend

Voorbeeld 1

Je koopt voor 10.000 \$ dividendaandelen

Dividendrendement 8% jaarlijks

Na 10 jaar: 21.589 \$, na 20 jaar 46.610 \$, na 30 jaar 110.627 \$

Voorbeeld 2

Je begint met 10.000 \$ aandelen en investeert maandelijks 100 \$ extra

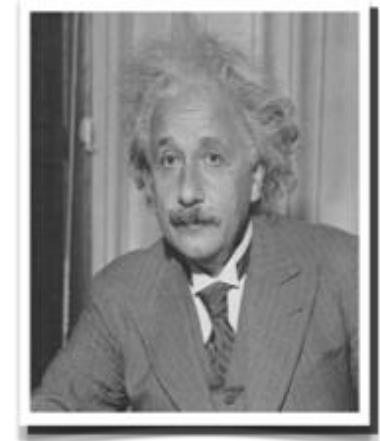
Na 10 jaar: 39.718 \$, na 20 jaar 103.876 \$

Voorbeeld 3

Je begint met 10.000 \$ aandelen en investeert maandelijks 200 \$ extra

Na 10 jaar: 60.000 \$, na 15 jaar 102.000 \$

Opm: 100.000 \$ geeft jaarlijks levenslang 8000\$ passief inkomen/pensioen vrijwel belastingvrij



Total Return

- Total Return = dividend + koerswinst over xx periode
- AATR (Average Annual Total Return) = gemiddelde opbrengst/jaar over xx jaar
- AATR (%) met en zonder herbeleggen van dividend



Voorbeeld

CEF: Pimco Dynamic Income Fund

PIMCO Dynamic Income Fund

PDI

CEF

LM

\$22.83 \$2.65

11.61%

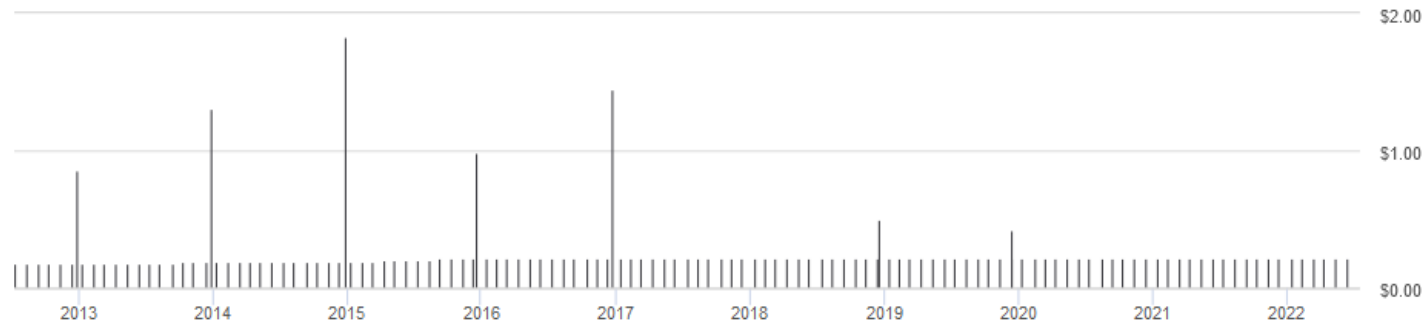
M

M

15%

Dividend History

1Y 3Y 5Y 10Y MAX



Voorbeeld

CEF: Pimco Dynamic Income Fund

PIMCO Dynamic Income Fund

PDI CEF

LM \$22.83 \$2.65 11.61% M M 15%

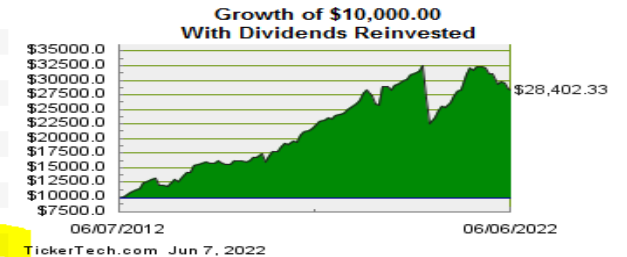
AATR %: 11,00%

koerswinst + ontvangen dividend
(met herinvesteren van dividend)
Inkomen nu: $1.243 \times 2.65\$ = 3.294\$/\text{jaar}$

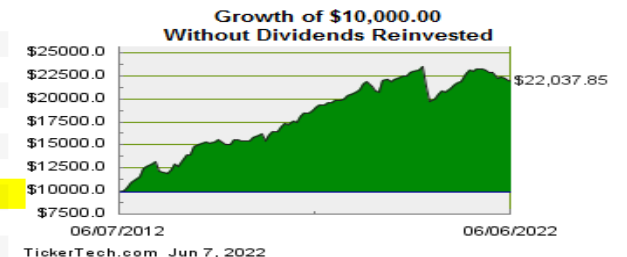
AATR %: 8,22%

koerswinst + ontvangen dividend
(zonder herinvesteren dividend)
Inkomen nu: $387 \times 2.65\$ = 1.025\$/\text{jaar}$

PDI	
Start date:	06/07/2012
End date:	06/06/2022
Start price/share:	\$25.80
End price/share:	\$22.83
Starting shares:	387.60
Ending shares:	1,243.54
Dividends reinvested/share:	\$34.03
Total return:	183.90%
Average Annual Total Return:	11.00%
Starting investment:	\$10,000.00
Ending investment:	\$28,402.33
Years:	10.00



PDI	
Start date:	06/07/2012
End date:	06/06/2022
Start price/share:	\$25.80
End price/share:	\$22.83
Dividends collected/share:	\$34.03
Total return:	120.38%
Average Annual Total Return:	8.22%
Starting investment:	\$10,000.00
Ending investment:	\$22,037.85
Years:	10.00



Voorbeeld

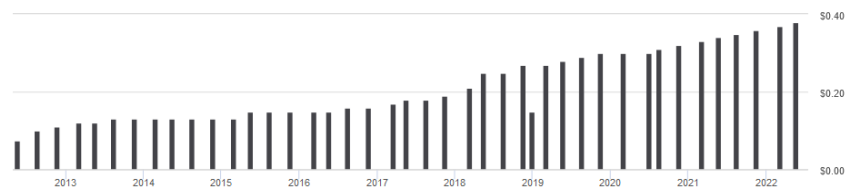
REIT: ARBOR REALTY TRUST

Arbor Realty Trust, Inc. *** ABR REIT L/M \$15.63 \$1.52 9.72% K M 15%

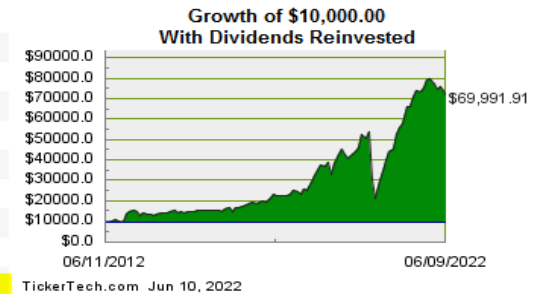
Inkomen nu: $4.476 \times 1,52\$ = 6.803 \$/\text{jaar}$

Dividend History

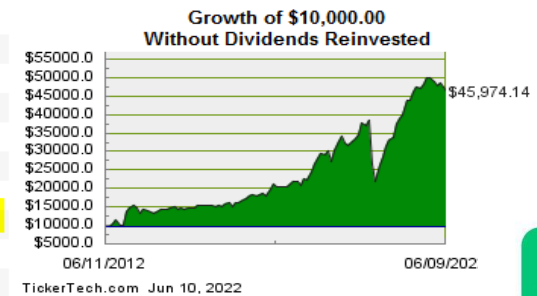
1Y 3Y 5Y 10Y MAX



ABR	
Start date:	06/11/2012
End date:	06/09/2022
Start price/share:	\$5.31
End price/share:	\$15.63
Starting shares:	1,883.24
Ending shares:	4,476.60
Dividends reinvested/share:	\$8.78
Total return:	599.69%
Average Annual Total Return:	21.48%
Starting investment:	\$10,000.00
Ending investment:	\$69,991.91
Years:	10.00



ABR	
Start date:	06/11/2012
End date:	06/09/2022
Start price/share:	\$5.31
End price/share:	\$15.63
Dividends collected/share:	\$8.78
Total return:	359.70%
Average Annual Total Return:	16.48%
Starting investment:	\$10,000.00
Ending investment:	\$45,974.14
Years:	10.00





Max. 15%, aftrekbaar box 3

1M 3M 6M YTD 1Y 2021

+ Dividenden

1 dec. 2021 PIMCO DYNAMIC INCOME OPPORT Dividend ⓘ	7,10 USD
1 dec. 2021 VIRTUS ALLIANZGI ART INTEL Dividend ⓘ	8,75 USD
17 dec. 2021 GABELLI MULTIMEDIA TRUST INC Dividend ⓘ	44,00 USD
21 dec. 2021 PIMCO DYNAMIC INCOME OPPORT Dividend ⓘ	22,20 USD
21 dec. 2021 PIMCO DYNAMIC INCOME OPPORT Dividend ⓘ	7,20 USD
23 dec. 2021 BROOKFIELD REAL ASSETS INCOM Dividend ⓘ	15,92 USD
30 dec. 2021 ARES CAPITAL CORP Dividend ⓘ	28,70 USD
31 dec. 2021 CLOUGH GLBL OPPORTUNITIES FD Dividend ⓘ	11,30 USD
31 dec. 2021 CAPITAL SOUTHWEST CORP Dividend ⓘ	30,00 USD
31 dec. 2021 CAPITAL SOUTHWEST CORP Dividend ⓘ	28,20 USD

- Belastingen

VIRTUS ALLIANZGI ART INTEL AIO(US92838Y1001) CASH DIVIDEND USD 0.125 PER SHARE - US TAX 1 dec. 2021	-1,31 USD
PIMCO DYNAMIC INCOME OPPORT PDO(US69355M1071) CASH DIVIDEND USD 0.1184 PER SHARE - US TAX 17 dec. 2021	-1,07 USD
GABELLI MULTIMEDIA TRUST INC GGT(US36239Q1094) CASH DIVIDEND USD 0.22 PER SHARE - US TAX 21 dec. 2021	-6,60 USD
PIMCO DYNAMIC INCOME OPPORT PDO(US69355M1071) CASH DIVIDEND USD 0.37 PER SHARE - US TAX 23 dec. 2021	-3,33 USD
BROOKFIELD REAL ASSETS INCOM RA(US1128301041) CASH DIVIDEND USD 0.199 PER SHARE - US TAX 30 dec. 2021	-2,39 USD
ARES CAPITAL CORP ARCC (US04010L1035) CASH DIVIDEND USD 0.41 - US TAX 31 dec. 2021	-4,31 USD
CLOUGH GLBL OPPORTUNITIES FD GLO(US18914E1064) CASH DIVIDEND USD 0.1087 PER SHARE - US TAX 31 dec. 2021	-1,70 USD
CAPITAL SOUTHWEST CORP CSWC(US1405011073) CASH DIVIDEND USD 0.50 PER SHARE - US TAX 31 dec. 2021	-4,50 USD
CAPITAL SOUTHWEST CORP CSWC(US1405011073) CASH DIVIDEND USD 0.47 PER SHARE - US TAX 31 dec. 2021	-4,23 USD
COHEN & STEERS QUAL INC RLTY RQI(US19247L1061) CASH DIVIDEND USD 0.08 PER SHARE - US TAX 3 jan. 2022	-1,02 USD



Belangrijkste risico's

- Fondskoersen
- Dividend wijzigingen
- Euro/dollar koers
- Overheidsmaatregelen



Aanbieding abonnement

www.beterbeleggendandebank.nl

- Toegang tot Voorbeeldportefeuille (ca 50 fondsen)
- Maandelijks nieuwsbrief
- Nieuwsflashes bij tussentijdse wijzigingen
- Toegang tot supportdesk
- En meer...

Tot 1 september 2022
20% korting op jaarabonnement



Het boek is te bestellen via de website of de boekhandel.



Disclaimer

De informatie in deze uiting is niet bedoeld als individueel beleggingsadvies en moet daarom worden gezien als beleggingsaanbeveling. Deze aanbeveling is opgemaakt door LYNX en/of derden en sluit niet aan bij uw persoonlijke financiële situatie, uw kennis en ervaring, uw beleggingsdoelstelling en/of -horizon en uw risicoprofiel en/of -tolerantie. U bent daarom zelf verantwoordelijk voor een juiste beoordeling of deze belegging voor u passend is, in relatie tot uw financiële situatie en uw beleggingsdoelstellingen. De financiële instrumenten bevatten natuurlijk risico's die kunnen resulteren in verlies, waardoor deze instrumenten en/of strategie niet voor iedere belegger geschikt is. Daarbij geldt dat de waarde van de beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Beleggen brengt risico's met zich mee. Uw totale verlies kan aanzienlijk hoger zijn dan uw totale inleg. LYNX raadt u aan om deze aanbeveling niet op te volgen wanneer u de financiële instrumenten, de specifieke productkenmerken en de bijbehorende risico's niet volledig begrijpt. De beloning van de auteur staat niet direct of indirect in relatie met zijn/haar standpunten of ideeën. Ondanks het feit dat LYNX alle zorgvuldigheid in acht neemt bij het samenstellen en onderhouden van deze pagina's, en daarbij gebruik maakt van bronnen die betrouwbaar geacht worden, kan LYNX niet instaan voor de juistheid, volledigheid en actualiteit van de geboden informatie. Aan de informatie die in de uiting wordt beschreven kunnen derhalve geen rechten worden ontleend. Daarbij is deze uiting geen rekening gehouden met transactiekosten

