

Crypto Investeringsstrategie voor Kees Dobbelsteen

1. Kees Dobbelsteen (The Monk & The Dreamer)

Achtergrond:

Kees Dobbelsteen is 67 jaar oud, gepensioneerd, en heeft zijn hele leven hard gewerkt. Hij is altijd zuinig geweest en heeft zijn vermogen zorgvuldig opgebouwd. Nu hij met pensioen is, wil hij genieten van het leven door veel te reizen en nieuwe culturen te ontdekken. Tegelijkertijd wil hij een mooie erfenis achterlaten voor zijn kinderen. Kees is van nature risicomijdend, maar als dromer wil hij dat zijn vermogen blijft groeien, zodat hij zijn doelen kan bereiken. Hij zoekt een balans tussen kapitaalbehoud en een gematigde groei.

Ambitie Niveau:

Gepensioneerd (gericht op reizen en nalatenschap voor zijn kinderen)

Doelstellingen:

- Vermogen laten groeien om een mooie erfenis na te laten aan zijn kinderen.
- Genieten van zijn pensioen door veel te reizen en comfortabel te leven.
- Behouden van kapitaal met beperkte risico's, terwijl hij toch wat groei wil realiseren.

Strategie Template voor Kees

1. Persoonlijke Evaluatie van Emotietypes:

- The Monk: Ik ben risicomijdend en wil mijn kapitaal beschermen om zekerheid te waarborgen.
- The Dreamer: Ik wil mijn vermogen laten groeien om mijn dromen te verwezenlijken, zoals veel reizen en een erfenis achterlaten.

2. Beleggingsdoelen en Verwachtingen:

- Korte termijn doelen: Behouden van kapitaal en jaarlijkse groei om zijn reizen te bekostigen.
- Lange termijn doelen: Een solide erfenis achterlaten voor zijn kinderen door zijn vermogen te laten groeien.

3. Risicotolerantie:

- Cijfer: 4
- Uitleg: Ik ben voorzichtig en neem alleen gematigde risico's, maar ik wil wel dat mijn vermogen blijft groeien.

4. Investeringsstrategie:

- Bitcoin (BTC): 50%

Een stabiele opslag van waarde voor kapitaalbehoud op lange termijn.

- Ethereum (ETH): 20%

Een sterk en groeiend project met solide technologische basis.

- Stablecoins (USDC): 20%

Een veilige manier om liquiditeit te behouden en kleine rente te verdienen.

- HEX: 10%

Een project gericht op langetermijnstaking, wat Kees een stabiele bron van passief inkomen kan opleveren.

5. Diversificatiestrategie:

Kees heeft een conservatieve portefeuille met 50% Bitcoin voor stabiliteit, 20% Ethereum voor gematigde groei, 20% in stablecoins voor flexibiliteit en rente, en 10% in HEX voor staking en passief inkomen. Deze verdeling biedt hem een goede balans tussen veiligheid en beperkte groei.

6. Tijdshorizon en Investeringsaanpak:

- Tijdshorizon: 5-10 jaar, gericht op langetermijnkapitaalbehoud en groei.

- Aanpak: Jaarlijks de portefeuille herzien en bijsturen op basis van de marktontwikkelingen.

7. Reactie op Marktveranderingen:

- Bearmarkt Strategie: Vasthouden aan de stabiele assets zoals Bitcoin en Ethereum, en aankopen tijdens dips.

- Bullmarkt Strategie: Genieten van de waarde stijging zonder drastische wijzigingen aan te brengen, maar voorzichtig winsten nemen voor reizen.

8. Crypto als Hedge tegen het Falende Fiatgeldsysteem:

Kees gelooft dat crypto niet alleen zijn vermogen kan beschermen tegen inflatie en de risico's van het fiatgeldsysteem, maar dat het hem ook kan helpen zijn vermogen te laten groeien. Hij ziet crypto als een veilige haven die hem in staat stelt zijn nalatenschap en reisdromen te realiseren.

9. Risico- en Noodplan:

- Marktcrash: Bij een grote crash blijft Kees vasthouden aan zijn langetermijnstrategie en koopt hij mogelijk meer Bitcoin en Ethereum bij tegen lage prijzen.

- Noodplan: Hij houdt 20% in stablecoins om flexibel te kunnen blijven en te reageren op marktveranderingen, of om het te gebruiken voor onverwachte uitgaven tijdens het reizen.

10. Monitoring en Evaluatie:

- Monitoring Frequentie: Jaarlijkse beoordeling van de portefeuille, waarbij rekening wordt gehouden met de waarde van zijn vermogen en de kosten voor reizen.

- Evaluatiecriteria: Hij verwacht een gematigde groei van 5-7% per jaar om zijn doelen te realiseren.

11. Actiepunten:

Binnen de komende 6 maanden wil Kees zijn positie in HEX vergroten voor meer passief inkomen, en mogelijk meer Ethereum bijkopen als de markt daalt.

12. Reflectie en Toekomst:

Over 5-10 jaar wil Kees voldoende vermogen hebben opgebouwd om een comfortabele erfenis achter te laten voor zijn kinderen, terwijl hij in de tussentijd volop van zijn pensioen en zijn reizen heeft kunnen genieten. Hij wil dat zijn vermogen blijft groeien, zelfs na zijn pensioen, zonder te veel risico's te nemen.