



Jacqueline: "Zodra je zwanger bent, begint het: diverse 'adviesbureaus' benaderen je om toch vooral de financiële toekomst van je kind goed te regelen. Als nieuwbakken moeder die het allerbeste voor haar kind wil, ben jij de ideale prooi. Voor je het weet, zit je opgezadeld met onnodige verzekeringen en een overcomplete 'studieplan'. Wel krijg je er dan een leuke spaarpot bij. Mijn advies is het vooral niet ingewikkeld te maken. Net als bij de meeste financiële producten geldt: hoe eenvoudiger het product, hoe goedkoper en beter het is. En die spaarpot van een tientje kun je er zelf wel bij kopen."

Jacqueline van der Vorm (33) is geldconsulent en eigenaar van Van der Vorm financiële planning (www.vandervorm.fp.nl) en moeder van Fabio (4) en Veronique (8).



Studiepotje

Sparen voor je kind is verstandig, maar hoe pak je het aan?

VERZEKEREN OF REKENING?

Bij veel studieplannen en spaarplannen moet je ook een levensverzekering afsluiten. Meestal zijn deze combinatieproducten ondoorzichtig en duur. En belastingvoordeeltjes bieden ze niet. Verstandiger is het om een simpele spaarrekening te zoeken met een goede rente. Als je een levensverzekering nodig hebt, regel die dan apart.

SCHENKEN MAAR

Vanaf zijn achttiende is je kind eigen baas over zijn geld. Wil hij zijn studiepot gebruiken om een sportautootje te kopen, dan kun je daar niets tegen ondernemen. Zet en houd daarom zijn spaarrekening op je eigen naam en geef je kind ieder jaar een bedrag. Jaarlijks mag je € 5.030 belastingvrij aan je kind schenken en tussen zijn achttiende en zijn vijfendertigste eenmalig € 24.144. Dit laatste bedrag mag zelfs tot € 50.300 verhoogd worden als je kind het voor het bekostigen van een buitengewoon dure studie of een eigen woning gebruikt.

HOEVEEL MOET JE SPAREN?

Hier is geen pasklaar antwoord op te geven. Hoe ziet de studiefinanciering er over achttien jaar uit? Gaat je kind op kamers? Moet hij een bijbaantje zoeken? Gaat hij überhaupt studeren? Mijn advies: laat je niet gek maken door torenhoge bedragen, maar zet iedere maand een vast bedrag dat je kunt missen opzij. Zo spaar je redelijk ongemerkt. Stel dat je achttien jaar lang de kinderbijslag van € 70 per maand wegzet, dan heb je met netto 4% rendement € 22.000 gespaard. Dat is over achttien jaar echter wel minder waard dan nu door de inflatie.

EN DAN DE BELASTING

Jaarlijks betaal je 1,2% inkomstenbelasting over jouw vermogen en

het vermogen van je kinderen. Iedere volwassene heeft een vrijgesteld vermogen van € 20.785 plus € 2.779 voor elk kind tot achttien jaar. Het maakt hierbij niet uit of het vermogen op jouw naam staat of op dat van je kind.

OF TOCH MAAR BELEGGEN?

Beleggen levert doorgaans meer rendement op dan sparen, maar ook meer risico. Kun en wil je dit risico dragen, kies dan voor een goed gespreid beleggingsfonds. Let hierbij wel goed op de kosten die dit fonds maakt! Een goede optie zijn indexfondsen. Deze fondsen beleggen hetzelfde als een bepaalde beursindex. Hierdoor zijn geen dure fondsbeheerders en vele transactiekosten nodig. Bovendien leert de ervaring dat weinig actieve beleggingsfondsen de indices daadwerkelijk verslaan.

TIP GOEDE RENTE, MAAR EEN VAGE BANK?

CHECK OP WWW.DNB.NL OF JE BANK

ONDER HET DEPOSITOGARANTIESTELSEL

VALT. JE SPAARGELD IS DAN VERZEKERD

TOT € 100.000 PER BANK PER SPAARDER.