

**Sparen of niet.**





Wil je weten hoe je goedkoop kan reizen? Wanneer en hoe moet je je aansluiten bij een mutualiteit? Wat is voor jou het goedkoopste gsm-abonnement? Wat is krediet en wanneer kan dit zinvol zijn? Hoe met weinig centen je kot of woning inrichten?

[www.allesovercenten.be](http://www.allesovercenten.be)

### Inhoud

- Hoe sparen? Stel een budgetplan op! ..... 3
- Waarom sparen? Financiële reserve, concrete doeleinden en om lenen te vermijden ..... 4
- Sparen op langere termijn ..... 5
- Spaartips op een rijtje ..... 7
- Waarom we er soms niet toe komen om te sparen ..... 10
- Nuttige links ..... 11

# HOE SPAREN? STEL EEN BUDGETPLAN OP!

Om er een idee van te krijgen hoeveel je kan sparen, is het aan te raden om een budgetplan op te stellen. Dit is een gedetailleerd overzicht van al je inkomsten en uitgaven:

- Inkomsten: zakgeld, loon of uitkering, kinderbijslag, vakantiegeld, ...
- Vaste uitgaven: huur, gas, water, elektriciteit, jaarlijkse verzekeringspremies, belastingen, ...
- Variabele uitgaven: voeding, ontspanning, benzine, ...

Bij een budgetplan trek je alle uitgaven af van je inkomsten. Zo kan je zien of je budget in evenwicht is. Is het cijfer negatief, dan kan je bekijken waar je eventueel kan besparen op je uitgaven of waar je misschien je inkomen kan verhogen. Kom je een positief getal uit, dan is dit alvast het bedrag dat je kan sparen. Ook nu kan het zinvol zijn om na te gaan of je nog meer kan sparen, welke uitgaven je kan verminderen en of je je inkomen kan verhogen.

Een budgetplan opmaken is geen gemakkelijke opdracht maar het zorgt wel voor heel wat inzicht in je budget. Op [www.budgetplanner.be](http://www.budgetplanner.be) of [www.budgetmaponline.be](http://www.budgetmaponline.be) vind je een handig instrument om je budgetplan op te stellen. Vul je je budgetplan liever niet digitaal in, dan kan je zelf een schema opmaken.

The screenshot shows the 'Budgetplanner' website interface. At the top, there is a navigation bar with 'HOME', 'BUDGETPLANNER', and 'OVER BUDGETPLANNER' buttons. Below this, the main content area is divided into four sections:

- 1. Inkomsten** (Income): Wat is je inkomen? Hoeveel verdien je? Of welke uitkering krijg je? (Accompanied by a bar chart icon)
- 2. Uitgaven** (Expenses): Hoeveel geef je per maand uit aan je huis, je auto, je vaste kosten, aan eten en drinken? (Accompanied by a bar chart icon)
- 3. Sparen** (Saving): Probeer elke maand te sparen voor iets wat je graag wil hebben of om onverwachte gebeurtenissen in je leven op te vangen. (Accompanied by a target icon)
- 4. Resultaat** (Result): Hoeveel geld hou je aan het eind van de maand over? Of kom je op het eind van de maand niet rond? (Accompanied by a gear icon)

At the bottom of the interface, there is a blue button labeled 'Start de budgetplanner'.

# WAAROM SPAREN? FINANCIËLE RESERVE. CONCRETE DOELEINDEN EN OM LENEN TE VERMIJDEN

*Eén Belg op drie spaart om de studies van de kinderen te betalen.*

Wanneer je niet telkens al je geld uitgeeft en een beetje geld opzij zet, ben je aan het sparen. Dit gaat bijvoorbeeld over een deel van je zakgeld of, als je werkt, een deel van je loon dat je elke maand aan de kant houdt.

De redenen waarom iemand spaart, zijn verschillend.

Nadat je een tijdje gespaard hebt, kan je jezelf een 'extraatje' gunnen: uitgebreid gaan shoppen, een verwendagje in een kuuroord, een citytrip, .... Sparen kan fun zijn!

Sparen doe je ook om grotere aankopen te kunnen doen: een auto, een reis naar het buitenland, nieuwe meubels, een nieuwe laptop, .... Het grote voordeel hiervan is dat je hiervoor geen lening of krediet moet aangaan. Op deze manier vermijd je intresten en dossierkosten.

Zeker wanneer je alleen woont, is spaargeld een must omdat je dan over een financiële reserve beschikt voor facturen die niet maandelijks maar per trimester of per jaar in de brievenbus vallen: de jaarlijkse afrekening van je elektriciteits- en/of aardgasfactuur, de aankoop van mazout, premies van je brandverzekering, verkeersbelasting, ....



**TIP:** VRAAG AAN JE VERZEKERAAR OF JE DE PREMIES VAN JE VERZEKERINGEN GESPREID KAN BETALEN.



Kinderen kosten geld. Dat is de reden waarom ouders van de overheid in België financiële voordelen krijgen zoals de kinderbijslag. Dit volstaat echter niet voor alle extra kosten. Daarom heb je als ouder best een spaarpot om deze te kunnen betalen.



## SPAREN OP LANGERE TERMIJN

Naast sparen voor een concreet doel en sparen om een reserve op te bouwen voor onvoorziene omstandigheden, kan je er ook voor kiezen om te sparen op langere termijn.

Hieronder gaan we in op 2 mogelijkheden die interessant kunnen zijn voor jouw toekomst.



Van zodra je stopt met werken op de wettelijk vastgelegde pensioenleeftijd, ontvang je maandelijks een pensioen op jouw rekening. Je bent nooit te jong om aan je toekomst te denken want je pensioen zal meestal een pak lager uitvallen dan het loon dat je verdiende. Via pensioensparen kan je hiervoor vanaf je 18de een extra opbouwen. Een voordeel hiervan is dat je elk jaar een belastingvermindering krijgt.

*Meer dan de helft van de jongeren kan geen huis kopen zonder hulp van de ouders.*

Een eigen woning kopen is ook een vorm van sparen op lange termijn. Je investeert namelijk in een eigendom waarin je zelf gratis kan wonen als deze afbetaald is of die je eventueel kan verkopen of verhuren. Om een woning te kopen heb je best wat spaargeld opzij staan. De bank verwacht namelijk dat je niet alles leent maar ook een deel onmiddellijk zelf betaalt.

Heb je veel geld opzij staan dat je niet onmiddellijk moet of wil gebruiken, dan kan je over andere vormen van sparen beginnen nadenken. Dit gaat dan bijvoorbeeld over het investeren door een tweede woning te kopen om deze te verhuren, over het aankopen van obligaties of het openen van een termijnrekening, ... Hiervoor neem je best contact op met je bank- en/of verzekeringsinstelling of neem een kijkje op [www.wikifin.be](http://www.wikifin.be).



# SPAARTIPS OP EEN RIJTJE

Sommige tips zullen voor jou van toepassing zijn, andere niet. Dit hangt in grote mate af van je persoonlijkheid en hoe jij omgaat met geld. Ken jezelf en houd rekening met je eigen sterktes en zwaktes.

- Zet elke maand een bedrag opzij op een bankrekening of in een spaarpot. Zelfs met een klein beetje geld te sparen per maand, kan je iets leuks doen na een tijdje.
- Heb je na de opmaak van je budgetplan zicht op hoeveel je kan sparen, dan kan je ervoor kiezen om via een 'doorlopende opdracht' maandelijks een vast bedrag hiervan op je spaarrekening te storten. Dan vergeet je zeker niets opzij te zetten!
- Spaar voor 1 doel tegelijk: als je spaart voor meerdere dingen, dan bestaat de kans dat je het minder lang volhoudt omdat je zo lang moet sparen om alles te kunnen betalen.
- Stel een realistisch spaardoel voorop. Sparen voor de nieuwste dure smartphone duurt te lang als je maar 5 euro per maand opzij kan zetten. Als deze 300 euro kost, moet je 60 maanden sparen, dat is 5 jaar!



**TIP:** SURF NAAR [HTTP://WWW.WIKIFIN.BE/NL/TOOLS/REKENTOOLS/SPAARCALCULATOR](http://www.wikifin.be/nl/tools/rekentools/spaarcalculator) EN REKEN UIT HOE LANG HET DUURT OM VOOR EEN BEPAALD BEDRAG TE SPAREN.



- Start met sparen op het juiste moment. Begin ermee als je wat extra geld krijgt of verdient: als je een klusje gedaan hebt tegen betaling, als je met je verjaardag wat geld hebt gekregen, als je je eindejaarspremie of een belastingteruggave hebt gekregen, ....

- Fantaseer af en toe over hetgeen waarvoor je spaart. Dat kan je motiveren om door te zetten.



- Door af en toe je spaarcenten te tellen of je spaarrekening te checken, zie je dat het vooruit gaat.
- Vertel het aan anderen: vertel aan je familie of vrienden waarvoor je spaart. Als zij jou daarin steunen, heb je meer kans dat je het je lukt om het sparen vol te houden.





# WAAROM WE ER SOMS NIET TOE KOMEN OM TE SPAREN

Sparen is niet altijd gemakkelijk. Er zijn verschillende redenen waarom mensen niet sparen:

- Onze samenleving is gericht op consumeren. Je komt op elke plaats waar je je bevindt reclame tegen: op televisie en radio, langs de snelweg, op de bus, in het station, op het internet, .... Je wordt op die manier constant aangezet tot kopen!
- Je kan tegenwoordig bijna alles op 'krediet' of op afbetaling kopen. Het kost je dan meer maar het maakt dat je er niet voor hoeft te sparen.



- Een spaarrekening bij de bank brengt weinig of niets op, dat motiveert niet om te sparen.
- Sparen is voor heel wat mensen ook gewoon moeilijk vol te houden. Geld uitgeven is nu eenmaal voor de meeste mensen makkelijker dan geld sparen.
- Sommige mensen kiezen ervoor om niet te sparen. Er zijn mensen die niet willen voorzien in een appeltje voor de dorst maar van dag tot dag leven. Zij kiezen er bewust voor om al hun geld meteen uit te geven.

- Soms kan je niet sparen gewoonweg omdat je niet voldoende geld hebt. Als je een laag inkomen hebt of je hebt financiële problemen waardoor je weinig overhoudt voor jezelf op het einde van de maand, dan is sparen soms onmogelijk.

# SCHULDEN. WAT NU?



[www.eerstehulpbijschulden.be](http://www.eerstehulpbijschulden.be)

© 2014 De Persgroep Media. Alle rechten voorbehouden. De Persgroep Media is niet aansprakelijk voor schade van welke aard ook.

## NUTTIGE LINKS

- [www.wikifin.be](http://www.wikifin.be)
- [www.allesovercenten.be](http://www.allesovercenten.be)
- [www.budgetplanner.be](http://www.budgetplanner.be)
- [www.eerstehulpbijschulden.be](http://www.eerstehulpbijschulden.be)
- [www.budgetmaponline.be](http://www.budgetmaponline.be)







Welke  
spaarrekening?

Hoe bereid ik  
mijn pensioen  
voor?

Hoeveel betaal ik  
per maand aan de  
bank voor mijn  
woonkrediet?

Op  
kot?

# wikifin.be

Wie  
erft  
wat?

Hoeveel  
zakgeld?

voor uw vragen over geld  
onafhankelijk • betrouwbaar • handig

Wat is het  
verschil tussen  
een tak 21- en een  
tak 23-verzekering?

Hoe veilig  
internet-  
bankieren?

Wat is het verschil  
tussen trouwen,  
wettelijk of feitelijk  
samenwonen?

## Wikifin.be, voor al jouw vragen over geld!

Op elke leeftijd maken we financiële keuzes die op lange termijn gevolgen kunnen hebben. Op Wikifin.be vind je gemakkelijk de juiste informatie!

Wikifin.be is een **website**, onafhankelijk van commerciële spelers. De website heeft als doel de consument bij financiële beslissingen te helpen door **objectieve**, **betrouwbare** en **praktische** informatie aan te reiken.

Wikifin.be is het programma financiële educatie van de FSMA. De FSMA is de Belgische Autoriteit voor de Financiële Diensten en Markten. Het is een autonome openbare instelling die onder andere als wettelijke opdracht heeft de consument op het vlak van financiële dienstverlening te beschermen. De FSMA heeft geen commerciële doelstellingen.

Wikifin.be is een initiatief van de





*Sparen of niet?*

*Het antwoord op deze vraag lijkt vanzelfsprekend: Tuurlijk willen we sparen!*

*Sparen voor een verre reis, sparen voor een grote aankoop, sparen voor onvoorziene omstandigheden, sparen voor jaarlijkse facturen,... Sparen kan voor veel zaken en op veel manieren. Sparen lijkt 'normaal' te zijn.*

*Maar sparen is niet altijd even gemakkelijk. Soms komen we er gewoonweg niet toe en zeker met een beperkt budget is sparen niet evident. Hier dienen we ons ook van bewust te zijn.*

*In deze brochure blijven we hier even bij stil staan en krijg je allerhande tips om van sparen een succes te maken.*

