

Het spaargeld klotst tegen de plinten

In onzekere tijden, zoals de afgelopen twee maanden, vertonen mensen kuddegedrag. De natuurlijke neiging om te zoeken naar bescherming en zekerheden zien we als eerste terug in de uitgaven. De hand gaat op de knip en het spaargeld bij de banken stijgt razendsnel. Ook nu zijn de banken de lachende derden, of niet?

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner

Afgelopen weekend mocht ik een dag meedraaien op de stand van de CFP®, onze beroepsorganisatie, tijdens de Second Home-beurs. Het was er druk met consumenten op zoek naar een tweede woning in het buitenland, vaak om zo hun spaargeld daar onder te brengen en de Nederlandse vermogensbelasting te ontwijken. In een aantal gesprekken viel mij op dat de ideeën daarbij soms erg kort door de bocht waren: alsof een tweede woning in het buitenland niets kost en alleen maar voordeel biedt.

Een voorbeeld: je hebt een huisje in Frankrijk gekocht. Plaatselijk betaal je dan zowel gemeentelijke als landelijke belastingen. Voor een huis van € 200.000 loopt dat al snel op naar € 800 per jaar. De verzekering kost ongeveer € 300 per jaar, voor onderhoud rekenen we € 1.500 en voor energiekosten € 1.200 (uitgaande van minimaal 6 bezoeken per jaar). Dan heb je nog reiskosten van zo'n € 1.800. Kortom, je bent € 5.600 aan vaste lasten verder. Vermogensbelasting over diezelfde € 200.000 in Box 3 is, als het spaargeld is, € 921,- en als het belegd is € 4.320. Uit onderzoek is al jaren geleden duidelijk geworden dat het beoogde gebruik van een tweede woning (gemiddeld 6 keer per jaar) door meer dan 70% van de eigenaren niet wordt gehaald. Dus de keuze voor zo'n investering moet echt op betere argumenten worden gebaseerd dan minder belasting betalen. Anders is twee weken in het Ritz Hotel aan de Côte d'Azur een voordeliger optie.

Maar wat moeten we dan doen met onze spaargelden? Als je je geld laat staan op een spaarrekening bij de Nederlandse banken dan hou je de inflatie niet eens bij. Toch zijn er in Europa wel banken te vinden die ook onder het Europese garantiestelsel vallen en een betere rente bieden.

Door een uitspraak van de rechter dient de belasting in box 3 berekend te worden over je werkelijke rendement. Dat maakt het voor spaarders al eerlijker, de belasting is dan nog maar marginaal. Maar als je je wilt wapenen tegen de onzekere tijden en de hand op de knip wilt houden, is het aanleggen van een buffer op langere termijn door voorzichtig te beleggen ook een goede optie.

De keuze in welk soort aandelen, is dan weer een uitdaging. Daar komt de financieel planner om de hoek kijken. Die maakt een plan dat zorgt voor overzicht in je vermogen, welke risico's je wilt lopen, welke mogelijkheden er zijn en alles realistisch onderbouwd. Wij stellen je kritische vragen en brengen onze kennis en vaardigheden in: alles voor verantwoorde keuzes in onzekere tijden.

Financieel Adviesbureau Boonstra B.V. Oosthoutlaan 4, 2171 TZ Sassenheim info@faboonstra.nl
0252-223405