

Help! Een hogere hypotheekrente én stijgende prijzen

De hypotheekrente is de afgelopen weken snel opgelopen en ligt inmiddels boven de 4%. Voor veel huiseigenaren die in 2015 of 2016 hun lage rente tien jaar vastzetten, komt daardoor een lastig keuzemoment dichtbij. Tegelijkertijd zijn ook energie, brandstof en andere dagelijkse uitgaven duurder geworden. Wat betekent die combinatie voor je maandlasten, en welke stappen kun je zetten om de financiële schok op te vangen?

Door Chantal Brouwer – van der Werff, onafhankelijk Financieel Planner te Sassenheim

Tot 2016 adviseerden wij klanten vaak om de hypotheekrente variabel te houden. Over een langere periode was dat doorgaans de voordeligste keuze: waarom meer aan de bank betalen als een variabel tarief, ondanks tussentijdse schommelingen, per saldo gunstiger uitpakte? Waarschuwingen voor plotselinge rentepieken klonken regelmatig, maar vormden op zichzelf geen reden om jarenlang een hogere vaste rente te betalen.

In 2015 en 2016 veranderde die afweging. De rente was toen uitzonderlijk laag, waardoor tien jaar zekerheid tegen ongeveer 2% aantrekkelijk werd. Veel mensen kozen terecht voor voorspelbare maandlasten. Nu die rentevaste perioden aflopen, moeten zij opnieuw beslissen in een heel andere markt. Een verdubbeling van 2% naar ruim 4% voelt dan niet alleen fors, maar werkt ook direct door in het huishoudbudget.

Bij een nieuw rentevoorstel kan een variabele rente of een korte rentevaste periode opnieuw het overwegen waard zijn. Dat neemt niet weg dat de lasten meestal stijgen. Laat daarom niet alleen het rentepercentage beoordelen, maar kijk samen met een deskundig adviseur ook naar de inrichting en looptijd van de hypotheek. Soms zijn er binnen de bestaande mogelijkheden keuzes die de maandlasten beter laten aansluiten op de huidige financiële situatie.

Daarbij is het verstandig om het hele huishouden onder de loop te nemen. Met een gericht plan kun je energieverbruik beperken en terugkerende kosten terugbrengen. Denk aan verzekeringen, abonnementen, internet en andere automatische afschrijvingen die in de loop der jaren ongemerkt duurder zijn geworden.

Een praktisch begin, wat wij ook hanteren in gesprek met nieuwe klanten, is een overzicht van wat er maandelijks binnenkomt en uitgaat. Vervolgens kun je realistische doelen vastleggen voor eten en drinken, sparen en overige uitgaven. Maak daarbij onderscheid tussen de korte en de lange termijn. Reserveer ook bewust een “fun-potje”: een bedrag dat zonder schuldgevoel aan leuke dingen mag worden besteed.

Ook sparen voor later verdient aandacht. Het gewijzigde pensioenstelsel kan gevolgen hebben voor zowel het ouderdomspensioen als het nabestaandenpensioen. Wat dat precies betekent, verschilt per persoon. Door de eigen situatie tijdig te laten doorrekenen, wordt duidelijk hoeveel extra reserve wenselijk is en hoe die past naast de hogere lasten van vandaag.

Kortom: de hogere rente is niet weg te poetsen, maar de gevolgen zijn wel te verzachten. Een financiële APK brengt de hypotheek, vaste lasten, het huishoudbudget en de planning voor later bij elkaar. Zo ontstaat overzicht, worden keuzes concreet en kan de ergste schok worden opgevangen. Wil je weten wat dit voor je eigen situatie betekent, laat de mogelijkheden dan eens rustig doorlopen bij ons kantoor.

Financieel Adviesbureau Boonstra B.V. te Sassenheim - www.faboonstra.nl - 0252-223405