



wikifin





Waarom sparen?

Inhoud

Waarom sparen?	3
Sparen uit voorzorg	3
Hoeveel kan je sparen?	3
Wat is een spaarrekening?	4
Heeft een spaarrekening een bepaalde looptijd?	4
Een gereglementeerde of niet-gereglementeerde rekening?	5
Is je spaargeld veilig in België?	5
Is je spaargeld veilig in een buitenlandse bank?	5
Waarom beleggen?	6
Beleggen om iets meer te krijgen?	6
Beleggen met een doel	6
Wat als je je geld voor de vervaldag terug wil?	7
Wat is de beleggingshorizon?	7
Neem je een wisselrisico?	7

Sparen uit voorzorg

Sparen is je geld niet meteen uitgeven, maar het aan de kant houden voor later.

De meeste mensen sparen met een duidelijk doel voor ogen:

- Gemoedsrust. Spaargeld is een buffer die je kan aanspreken als het even slechter gaat of als iets vervangen moet worden, zoals een kapotte koelkast of wasmachine.
- Een toekomstige aankoop. Dat kan iets kleins zijn zoals een nieuwe smartphone, maar evenzeer een grote aankoop zoals een nieuwe auto.
- Je pensioen. Je vreest dat je wettelijk pensioen niet voldoende is om comfortabel rond te komen? Dan kan je ook sparen om je pensioen later aan te vullen.
- Je kinderen. Je wil ze vooruit helpen? Dan begin je best op tijd voor hen te sparen. Zo kan je ze later een mooie som meegeven.

Er zijn duizend en één redenen om voor te sparen. De meest simpele en toegankelijke manieren om te sparen zijn het spaarboekje, de termijnrekening, de staatsbon en kasbons.

Hoeveel kan je sparen?

Dat hangt van veel factoren af.

Je maakt best eerst je budget op. Dat is een overzicht van al je inkomsten en uitgaven.

Je inkomsten zoals je wedde als ambtenaar, je loon als werknemer, je ontvangsten als zelfstandige, je vervangingsinkomsten, de kinderbijslag, intresten op je spaargeld, opbrengsten van een verhuurde woning enz.

Je maandelijkse uitgaven zoals de afbetaling van je lening, huur, gas, water, elektriciteit, internet, voeding, kleding, multimedia abonnement, benzine en vrije tijd enz.

Je jaarlijkse uitgaven zoals verzekeringen, belastingen, vakantie en lidgelden enz.

Geplande eenmalige grote uitgaven zoals een feest, renovatiewerken of een nieuwe auto enz.

Na een vergelijking van je inkomsten met je uitgaven weet je hoeveel je over hebt om te sparen. Of je krijgt een zicht op uitgaven die je misschien kan schrappen of verminderen.

WIKIFIN-TIPS

Sparen is belangrijk. Het geeft gemoedsrust. Ook al is het niet veel of onregelmatig, probeer toch sowieso af en toe iets opzij te zetten.

Bereken je ideale spaarbuffer en stel dat als streefdoel.

Een budget opmaken, kan je helpen om te bepalen hoeveel je kan sparen.

Wat is een spaarrekening?

Een spaarrekening is een rekening bij een bank waarop je geld zet dat je niet meteen nodig hebt.

In ruil voor de bewaring van je spaargeld zal de bank je een vergoeding betalen: de intrest.

Bij een gereguleerde spaarrekening bestaat deze rente uit:

- De basisrente: die verwerf je voor elke bedrag dat op je rekening gestort wordt.
- De getrouwheidspremie: die krijg je enkel voor bedragen die 12 maanden op je rekening blijven staan.

Het rendement van je spaarrekening wordt deels bepaald door de basisrente en de getrouwheidspremie.

Je kan op elk moment geld bijstorten en afhalen.

De spaarrekening bestaat onder verschillende vormen en namen. Er zijn jongerenspaarrekeningen,

babyspaarrekeningen, huurwaarborg-spaarrekeningen, klassieke spaarrekeningen, enz. Maar het basisprincipe geldt voor alle vormen.

De eigenschappen van elk van deze spaarrekeningen staan beschreven in de informatiefiche. Je moet die krijgen bij de opening van je rekening. Lees dit document aandachtig om te weten:

- Of er op je rekening een minimumbedrag moet staan.
- Hoeveel intrest je krijgt en wanneer die betaald wordt.
- Waar je een overzicht vindt van de bewegingen op je rekening en het bedrag dat erop staat.
- Of er kosten aan verbonden zijn.
- Of er een overlijdensverzekering gekoppeld is aan je spaarrekening en wat die kost.

Heeft een spaarrekening een bepaalde looptijd?

In tegenstelling tot andere spaarformules zoals termijnrekeningen, obligaties of kasbons heeft een spaarrekening geen vervaldatum en dus ook geen vaste looptijd. Er zijn weinig regels en beperkingen voor het afhalen en overschrijven van geld van je spaarrekening. Ze zijn vermeld in de informatiefiche. Je kan op elk ogenblik geld bijstorten en afhalen. De momenten ervan bepalen hoeveel intresten je krijgt.

WIKIFIN-TIPS

Twijfel je welke spaarrekening op de markt voor jou de beste keuze is? Vergelijk de opbrengst tussen de beschikbare spaarrekeningen via de Spaarsimulator van Wikifin.

Lees de informatiefiche van een spaarrekening voor je er een opent. Onderteken enkel documenten die je volledig begrijpt.

Een gereguleerde of niet-gereguleerde rekening?

De meeste spaarrekeningen in België zijn gereguleerde rekeningen. Ze voldoen aan een aantal wettelijke bepalingen. Een gereguleerde spaarrekening biedt een basisrente en een getrouwheidspremie. De basisrente geldt voor elke dag dat een bedrag op de rekening staat, de getrouwheidspremie komt daar bovenop voor bedragen die twaalf maanden ongewijzigd behouden blijven.

Als de basisrente en de getrouwheidspremie voldoen aan bepaalde regels, is er geen belasting of roerende voorheffing verschuldigd (tot een jaarlijks bepaalde limiet).

Een niet-gereguleerde spaarrekening voldoet niet aan deze voorwaarden, bijvoorbeeld omdat ze alleen een basisrente biedt. Op

de intresten ervan is dan ook vanaf de eerste cent aan intresten roerende voorheffing verschuldigd.

Weetje

Op een gereguleerde spaarrekening moet je geen belasting betalen op intresten tot een jaarlijks bepaalde limiet.

Is je spaargeld veilig in België?

Je spaargeld is beschermd door het Belgisch Garantiefonds. Mocht je bank of je verzekeraar over de kop gaan, dan betaalt het fonds je tegoeden op zichtrekeningen, spaarrekeningen, termijnrekeningen, Tak 21 en kasbons tot 100 000 euro per bank en per persoon (niet per rekening).

Als je meer dan 100 000 euro aan spaargeld hebt, spreid je dit best over verschillende banken. De lijst met beschermde banken en enkele praktijkvoorbeelden vind je op de website van het fonds.

Is je spaargeld veilig in een buitenlandse bank?

Ben je klant van een buitenlandse bank, dan valt je spaarrekening onder een buitenlandse garantieregeling.

De stevigheid van zo'n buitenlandse garantie is afhankelijk van de financiële degelijkheid van het fonds



of het land in kwestie. Over de financiële degelijkheid kan de rating van die overheid je iets vertellen.

Weetje

Je spaargeld is tot 100 000 euro per instelling verzekerd tegen een faillissement van de bank.

Waarom beleggen?

Beleggen om iets meer te krijgen?

Kom je iedere maand financieel goed rond en heb je een veilige spaarbuffer en wat geld dat je de komende jaren niet meteen nodig hebt? Dan kan je overwegen om een deel van je spaargeld te beleggen in de hoop er een betere opbrengst voor te krijgen.

Toch start je maar beter doordacht en behoedzaam. Beleggen is meer risicovol dan sparen. Hou dat in het achterhoofd en wees eerlijk met jezelf over wat je een aanvaardbaar risico vindt voor je spaargeld.

Beleggen met een doel

Welk doel wens je te bereiken door een deel van je spaargeld te beleggen? Ben je louter op zoek naar een beter rendement dan dat van een spaarboekje of een termijnrekening? Of heb je concrete plannen zoals het kopen van een nieuwe auto, het aanleggen van je

tuin of de aankoop van een tweede woning om te verhuren? Of wens je een extra inkomen als je met pensioen gaat of een grotere erfenis voor je kinderen later?

Er zijn duizend en één redenen om te beleggen, en er bestaan ook duizend en één producten om in te beleggen.

Belangrijk is dat je beleggingsstrategie en -producten zo goed mogelijk aansluiten bij je verwachtingen en je beleggersprofiel. Bepaal voor jezelf hoeveel risico je wil nemen. En hou in gedachten: Een belegging met een hoge opbrengst betekent meestal ook een hoog risico en dus de mogelijkheid om (veel) geld te verliezen.

WIKIFIN-TIPS

Bepaal op voorhand je doel. Waarvoor wil je beleggen?

Bepaal voor je begint je beleggersprofiel.

Stel je de goede vragen bij beleggen

Alle risico's van een belegging inschatten, is erg moeilijk. Niemand weet exact wat de toekomst brengt. Om het risico van een belegging goed in te schatten, moet je vooraf de juiste vragen stellen.

Is de verkoper van het product de uitgever?

De verkoper van een beleggingsproduct is niet per se degene die

het beleggingsproduct gemaakt heeft of ervoor instaat dat je je geld terugkrijgt.

Het kan bijvoorbeeld erg goed gaan met de bank of de financieel tussenpersoon die je een belegging aan de hand heeft gedaan. Maar misschien is het niet het geval van de bank of de onderneming die je uiteindelijk moet terugbetalen. Dan is het belangrijk dat je ook controleert of die andere partij je vertrouwen en je geld waard is. In het geval er iets mis loopt, is het zij die je moet terugbetalen, niet degene die je het beleggingsproduct verkocht heeft.

Wat als je je geld voor de vervaldag terug wil?

Wanneer je je geld in spaar- en beleggingsproducten stopt, leg je het meestal vast voor een bepaalde termijn.

Maar stel dat je je geld toch sneller dan afgesproken nodig hebt. Dan kan je het bij de meeste beleggingsproducten toch vervroegd opvragen, al komen daar dan soms wel hoge kosten bij kijken. Ga voor je belegt na wat de voorwaarden zijn voor vervroegde verkoop.

Wat is de beleggingshorizon?

Koop je een beleggingsproduct voor een periode van meerdere jaren, bijvoorbeeld een staatsbon of een tak 21-spaarlevensverzekering, hou er dan rekening mee dat: Wat vandaag een goede intrest lijkt, dat over twee jaar misschien niet meer is.

Je ook geen vat hebt op de evolutie van de inflatie gedurende die periode.

Indien je je geld toch vroeger nodig zou hebben, daar kosten aan verbonden zijn.

Je weet waarin je belegt. Soms beleg je in een product dat op zijn beurt in andere producten investeert. Je weet dan dat je rendement en risico afhangen van die andere, zogenaamd onderliggende producten. Meer informatie daarover vind je onder andere in de rubrieken fondsen of tak 23.

Neem je een wisselrisico?

Is (een deel van) de opbrengst van je belegging ook afhankelijk van de evolutie van een vreemde munt, dan hangt aan je beleggingsproduct ook een wisselrisico.

Voorbeeld: Stel dat je vandaag voor 1 euro 1,5 dollar krijgt. Je koopt voor 10 euro aan dollars en ontvangt dus 15 dollar.



Tien maanden later wens je de dollars opnieuw om te ruilen naar euro's. Ondertussen is de waarde van de euro gestegen ten opzichte van de dollar. Anders gezegd: de dollar is in waarde gezakt tegenover de euro. Voor 1 euro krijg je nu 1,88 dollar in plaats van 1,50 dollar. Dat wil zeggen dat je nu voor 15 dollar nog maar 7,98 euro ontvangt en niet langer 10 euro. Je hebt dus 2,02 verloren. Je kan dit risico uitsluiten door enkel in producten in euro te beleggen.

Wisselrisico's kunnen ook zorgen voor een extra opbrengst. In het voorbeeld zou dat het geval geweest zijn, indien de waarde van de dollar zou stijgen ten opzichte van de euro. Maak dus ook voor wisselkoersrisico's uit hoever je wil gaan en welke verliezen je aanvaardbaar vindt.

Let op: aandelen uitgegeven in euro kunnen ook wisselrisico's bevatten.

Voorbeeld: Je koopt aandelen van een internationale groep. Je betaalt er een bedrag in euro voor.

De groep heeft echter veel activiteiten in België maar ook in de Verenigde Staten. Daardoor is het rendement van je aandelen onrechtstreeks mede afhankelijk van de wisselkoers tussen de euro en de dollar. Want de groep moet zijn Amerikaanse opbrengsten of ver-

liezen in de Verenigde Staten omzetten van dollars naar euro's.

Wat zijn de kosten?

Er bestaat een waaier aan kosten die je op een of andere manier betaalt als je belegt: instapkosten, uitstapkosten, beheerskosten, transactiekosten, bewaarkosten... Besteed voldoende aandacht aan de informatie die je krijgt over de verschillende kosten. Vraag hierover openheid aan je bankier of financieel tussenpersoon. Want deze kosten hebben een invloed op je rendement. Ook voor de belastingen geldt dat.

WIKIFIN-TIPS

Bepaal je beleggingsobjectieven en je beleggersprofiel.

Informeer je over wie uiteindelijk je belegging moet terugbetalen. Staat die er financieel wel goed voor?

Hou er rekening mee dat een belegging voor een vooraf bepaalde vaste periode niet zomaar vroeger zonder extra kosten kan opgezegd worden.

Kijk uit voor de invloed van wisselrisico's op je beleggingen.

Vraag je bankier of financieel tussenpersoon een duidelijk overzicht van alle rechtstreekse en onrechtstreekse kosten die je betaalt.

bron: www.wikifin.be

\$

