

# SPAARGELD NAAR AANDELEN?

**I**k sprak laatst met mijn zwager over de lage spaarrente. Hij heeft een deel van zijn spaargeld omgezet naar aandelen. Dat levert hem per jaar een dividend van ongeveer 3% op, een stuk meer dan een schamel procentje op de spaarrekening. Aan de andere kant ben ik bang voor koersdalingen. Wanneer is omzetting naar aandelen verstandig?

U geeft heel terecht aan dat u een mogelijke koersdaling van aandelen vreest. In de basis zijn twee zaken essentieel als u in aandelen wilt beleggen. Ten eerste moet u een goede spreiding aanbrengen, wereldwijd en over genoeg verschillende bedrijfstak-



**KAPÉ BREUKELAAR**  
FINANCIEEL PLANNER

ken. Dat kunt u bereiken met een wereldwijd gespreid beleggingsfonds of een fonds dat een globale aandelenindex volgt.

Het tweede essentiële punt is

de factor tijd. Met een gespreide belegging in aandelen moet u minimaal tien jaar de tijd nemen om tussentijdse koersfluctuaties op te vangen en uit te zitten. Beleg dus nooit meer in aandelen dan wat u op de lange termijn kunt missen. Leveren de fluctuaties u slapeloze nachten op, beleg dan niet!

## ■ AFLOSSINGSVOORDEEL

Ik probeer uit te rekenen wat een aflossing van €10.000 op onze aflossingsvrije hypotheek oplevert. Onze hypotheekrente staat nog zes jaar vast: 4,6% per jaar. We hebben 42% belastingvoordeel van de aftrek. Met ons

spaargeld zitten we boven de vrijstelling in box 3. Over het spaargeld reken ik met 1% rente.

De hypotheekrente van 4,6% kost u na belastingvoordeel 2,67% per jaar. Als u €10.000 aflost, scheelt dat netto dus €267 per jaar. Over het afgeloste bedrag mist u vervolgens de rente-inkomsten. Op basis van uw cijfers is dat €100 per jaar. U bespaart echter ook €120 aan belasting in box 3. De aflossing van €10.000 levert u dan per saldo netto €287 op, oftewel 2,87%.

■ Ook een vraag? Mail naar: [kapebreukelaar@dft.nl](mailto:kapebreukelaar@dft.nl). Meer vragen en antwoorden op [DFTgeld.nl](http://DFTgeld.nl).