

wegwijs

▶ **FINANCIEEL PLANNERS** GEVEN ADVIES AAN LEZERS

Beleggen of niet?

Financieel planner **Fons de Bilde** krijgt vaak de vraag of beleggen een optie is. Zeker in deze tijd waarin de spaarrente erg laag is en de fiscus rekening houdt met een hoger rendement.



OOK CEES EN ELLY DE

Vries* (60 en 58) vragen zich af of het verstandig is om te gaan beleggen. Zij hebben net hun supermarkt verkocht en aan deze verkoop netto €1,2 miljoen overgehouden.

Omdat ze als zelfstandige ondernemers geen pensioen hebben opgebouwd, moeten ze in ieder geval de periode tot de AOW-datum van Cees overbruggen. De AOW-toeslag voor de jongere partner is per 1 januari 2015 vervallen, dus daar is geen recht meer op. Ik sla aan het rekenen: ▶ Voor levensonderhoud hebben zij tot de AOW-datum van Cees jaarlijks €32.000 netto nodig. Zij moeten hiervoor €218.000 reserveren.

▶ Voor het betalen van rendementsheffing is de komende jaren minstens €23.500 nodig.

Omdat de hypotheek van €170.000 geen renteaftrek meer oplevert,

kunnen zij die beter gaan aflossen. Een deel van het geld dat ze voor de korte termijn nodig hebben, kunnen ze wegzetten op een spaarrekening en het andere deel op depositorekeningen met verschillende looptijden. Er blijft dan nog ongeveer €790.000 voor de lange termijn over.

'Misschien kunnen wij hiermee gaan beleggen? Obligaties kennen toch weinig gevaar?' vraagt De Vries. Ik leg uit dat rendement en risico hand in hand gaan. Als ze meer rendement willen, zullen ze meer risico moeten lopen. Obligaties zijn niet zonder risico's; als de rente omhooggaat, gaat de koers van een obligatie navenant omlaag.

Ik kijk naar het risicoprofiel van de familie De Vries: welk risico willen en kunnen zij lopen? Het blijkt dat voor de lange termijn (gematigd) defensief beleggen het best bij hen past.

Ik adviseer hen daarom €350.000 in een wereldwijd indexfonds te stoppen; spreiding over verschillende beleggingscategorieën verlaagt het risico. Zo'n indexfonds, ook wel tracker genoemd, kent bovendien lage kosten.

De rest (€440.000) zetten we weg in een 7-jaars deposito tegen een rente van 1,85%. 'Hopelijk is de rente tegen die tijd weer wat gestegen', zegt De Vries. 'Gelukkig hebben jullie dan geen hypotheek meer', zeg ik.

Uit deze casus blijkt dat het belangrijk is te kijken naar de risico's, de kosten en het moment waarop het geld nodig is. Een degelijk plan is de basis van een goede nachtrust. ●

** Naam is wegens privacyredenen gefingeerd.*

▶ **Fons de Bilde FFP MFP**, lid van Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP).



GELDGIDS.NU

Op bovenstaande site staan meer adviezen van VOFP-planners. Ook staan daar de antwoorden op de volgende vragen.

RESTSCHULD

Kan ik mijn fiscaal partner geld schenken om zijn restschuld af te lossen?



OVERLIJDEN

Ik heb de overlijdensdekking in mijn spaarhypotheek niet nodig. Kan ik ervan af?

AFLOSVRIJ

Ik heb de hypotheek van mijn woning afgelost. Kan ik een nieuwe hypotheek krijgen?



MEER INFORMATIE?
geldgids.nu