





Reinout van der Heijden

# 101 Slimme geldtips

**Consumentenbond**

*Dan weet je het*

1<sup>e</sup> druk, mei 2011

Copyright 2011 © Consumentenbond, Den Haag  
Auteursrechten op tekst, tabellen en illustraties voorbehouden  
Inlichtingen: Consumentenbond

Auteur: *Drs. R.A.M. van der Heijden CFP® MFP*  
Eindredactie: *Georgie Dom*  
Illustraties: *Robert Vulkers*  
Grafische verzorging: *Het vlakke land, Rotterdam*  
Foto omslag: *vanbeekimages.com*

ISBN 978 90 5951 1583  
NUR 793

Behoudens uitzonderingen door de wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht c.q. de uitgever van deze uitgave, door de rechthebbende(n) gemachtigd namens hem op te treden, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of anderszins, hetgeen ook van toepassing is op de gehele of gedeeltelijke bewerking.

De uitgever is met uitsluiting van ieder ander gerechtigd de door derden verschuldigde vergoedingen voor kopiëren, als bedoeld in artikel 17 lid 2, Auteurswet 1912 en in het KB van 20 juni 1974 (Stb. 351) ex artikel 16B Auteurswet 1912, te innen en/of daartoe in en buiten rechte op te treden.

Hoewel de gegevens in dit boek met grote zorgvuldigheid zijn bijeengebracht, aanvaardt de uitgever geen aansprakelijkheid voor eventuele (zet)fouten of onvolledigheden. De uitgever heeft er naar gestreefd de rechten van derden zo goed mogelijk te regelen; degenen die desondanks menen zekere rechten te kunnen doen gelden, kunnen zich tot de uitgever wenden.

# INHOUD

---

<b>INLEIDING</b>	<b>11</b>
<b>1 BASISPRINCIPES</b>	<b>13</b>
TIP 1 Schep orde in de chaos	13
TIP 2 Blijf actief en kritisch	13
TIP 3 Kies een simpel product	14
TIP 4 Loop geen onnodig risico	14
TIP 5 Beperk uw honger naar meer	15
TIP 6 Let op uw geld	15
<b>2 KOPEN</b>	<b>17</b>
TIP 7 Informeer naar de service voordat u afrekent	17
TIP 8 Word niet gemakzuchtig door kopen via internet	17
TIP 9 Maak gebruik van de garantie	18
TIP 10 Laat u geen extra kosten opdringen	18
TIP 11 Kijk uit voor voorrijkosten	19
TIP 12 Maak goede (prijs)afspraken	19
TIP 13 Controleer aanbiedingen eerst	19
<b>3 ONDERHANDELEN</b>	<b>21</b>
TIP 14 Schep een gunstig moment	21
TIP 15 Zet de verkoper onder druk	21
TIP 16 Geniet van het proces	22
TIP 17 Houd een slag om de arm	22
TIP 18 Zie onderhandelen als een kunst	23
TIP 19 Kunst is handel	23
TIP 20 Bereid je bij grote deals goed voor	24

<b>4</b>	<b>BELASTINGEN</b>	<b>25</b>
TIP 21	Bereid u goed voor op de aangifte	25
TIP 22	Breng uw vermogen tijdig omlaag	26
TIP 23	Wees slim met bijverdiensten	27
TIP 24	Reken zo snel mogelijk af met de fiscus	27
TIP 25	Check de heffingskortingen	28
TIP 26	Maak gebruik van zorgtoeslag	28
TIP 27	Maak gebruik van middeling	29
TIP 28	Verlaag uw inkomen (turbotruc)	30
TIP 29	Begin een eigen bedrijf	30
TIP 30	Goochel met de levensloopregeling	31
TIP 31	Laag inkomen? Vraag belasting terug	32
TIP 32	Houd rekening met de bijleenregeling	32
<b>5</b>	<b>GEZIN</b>	<b>34</b>
TIP 33	Leer omgaan met geld	34
TIP 34	Ga slim met studieschulden om	34
TIP 35	Denk aan uw eigen toekomst	35
TIP 36	Zorg voor een gezins aansprakelijkheidsverzekering	36
TIP 37	Deel geldzaken met uw partner	36
TIP 38	Naar het buitenland? Vraag wegenbelasting terug	37
<b>6</b>	<b>BANKZAKEN</b>	<b>38</b>
TIP 39	Profiteer van internetbankieren	38
TIP 40	Vermijd een negatief saldo	38
TIP 41	Schrap de tweede bankrekening	39
TIP 42	Praat de hypotheekopslag omlaag	40
TIP 43	Pas op uw pas	40
<b>7</b>	<b>SPAREN</b>	<b>42</b>
TIP 44	Vermijd leningen en loterijen	42
TIP 45	Spaar slim	42
TIP 46	Lees de rente	43
TIP 47	Neem een plezierrekening	44

TIP 48	Prima spaarloon	44
TIP 49	Gebruik de spaarrekening optimaal	45
<b>8</b>	<b>HYPOTHEEK</b>	<b>47</b>
TIP 50	Blijf van de overwaarde af	47
TIP 51	Let op uw woonquote	48
TIP 52	Kies de beste hypotheek	48
TIP 53	Houd de financiering binnen de familie	49
TIP 54	Let op bij renteverlenging	50
TIP 55	Bekijk adviseurs kritisch	51
TIP 56	Betaal de hypotheek af	52
<b>9</b>	<b>VERZEKERINGEN</b>	<b>54</b>
TIP 57	Wees zuinig met verzekeren	54
TIP 58	Richt uw eigen verzekeringsmaatschappij op	55
TIP 59	Kies een hoger eigen risico	55
TIP 60	Is de vakbond iets voor u?	56
TIP 61	Check uw woekerpolis	57
TIP 62	Heroverweeg uw overlijdensrisicoverzekering	57
<b>10</b>	<b>BELEGGEN</b>	<b>59</b>
TIP 63	Zorg voor een goede spreiding en reserves	59
TIP 64	Volg uw eigen koers	59
TIP 65	Kijk uit voor complexe producten	60
TIP 66	Denk als een investeerder	60
TIP 67	Gebruik rendement niet als excuus	61
<b>11</b>	<b>PENSIOEN</b>	<b>63</b>
TIP 68	Koester uw pensioen	63
TIP 69	Reken uit hoeveel eerder stoppen met werken kost	63
TIP 70	Bedenk tijdig of u genoeg pensioen heeft	64
TIP 71	Stort ieder jaar een paar vakantiedagen in uw pensioen	66

TIP 72	Denk aan het partnerpensioen	67
TIP 73	Vraag direct een voorlopige aanslag als u met pensioen gaat	67
<b>12</b>	<b>ZORGTAKEN</b>	<b>69</b>
TIP 74	Let op de zorgnota	69
TIP 75	Bespaar op de zorgverzekering	69
TIP 76	Denk bij mantelzorg aan de volgende tips	71
TIP 77	Trek kosten voor ziekenbezoek af	71
TIP 78	Wees voorbereid op de ouderdom	72
<b>13</b>	<b>SCHENKEN</b>	<b>73</b>
TIP 79	Verdeel uw rijkdom tijdens uw leven	73
TIP 80	Doe een beschermde schenking	74
TIP 81	Wees liefdadig	74
TIP 82	Geef geld aan vrienden	75
TIP 83	Schenk de uitkeringen van een oude lijfrente	75
<b>14</b>	<b>NALATEN</b>	<b>76</b>
TIP 84	Start uw eigen erftraditie	76
TIP 85	Bespaar belasting via de kleinkinderen	76
TIP 86	Let op de huurtoeslag	78
TIP 87	Stof uw testament af	78
TIP 88	Regel de erfenis vooraf	79
TIP 89	Let op de notariskosten	80
TIP 90	Maak een huis in de boedel hypotheekvrij	81
<b>15</b>	<b>REKENEN</b>	<b>82</b>
TIP 91	Reken zelf uit hoelang u moet sparen	82
TIP 92	Denk aan de regel van 72	83
TIP 93	Bereken de inflatie	84
TIP 94	Houd uw vaste kosten in bedwang	84



TIP 95	Wees een lastige klant	86
TIP 96	Schrijf een klachtenbrief	87
TIP 97	Stap niet direct naar de rechter	87
TIP 98	Denk aan de klachtencommissie	87
TIP 99	Denk bij conflicten aan de oplossing	89
TIP 100	Houd de advocaat kort	90
TIP 101	Wees snel met een bezwaarschrift	91



# INLEIDING

---

Wat staan we toch vaak voor financiële beslissingen. Als je een huis koopt, moet je de juiste hypotheek kiezen; als je iets koopt, wil je natuurlijk niet de hoogste prijs betalen en als je je kind geld wilt geven, probeer je ervoor te zorgen dat er zo min mogelijk schenkbelasting vanaf gaat.

Bij al dit soort beslissingen zult u veel plezier van de tips in dit boek hebben. Tips die niet alleen op besparen zijn gericht, maar vooral op slim omgaan met geld.

In hoofdstuk 1 vindt u enkele financiële basisprincipes, zoals het vermijden van onnodige risico's, het kiezen van financiële producten die u begrijpt en waarom het verstandig is niet steeds meer uit te willen geven.

Hoofdstuk 2 geeft informatie over iets wat we dagelijks doen: kopen. Aan welke dingen moet u dan denken om problemen te voorkómen en wat heeft u precies aan een garantie?

Hoofdstuk 3 gaat over slim onderhandelen, bijvoorbeeld door het juiste moment te kiezen of een slag om de arm te houden.

In hoofdstuk 4 schenken we aandacht aan allerlei belastingen en hoe u daarop kunt besparen door onder meer tijdig uw vermogen omlaag te brengen. Ook wijzen we u op de heffingskortingen die bestaan en hoe u daarvan gebruik kunt maken.

Hoofdstuk 5 bundelt tips over geldzaken rond het gezin: leer uw kinderen tijdig met geld omgaan, het nut van een gezinsaansprakelijkheidsverzekering en van het delen van geldzaken met uw partner.

De voordelen van internetbankieren en de nadelen van een negatief saldo op uw bankrekening komen aan bod in hoofdstuk 6, waarin allerlei tips over bankzaken staan.

Ook sparen (zie hoofdstuk 7) kan op een simpele manier meer profijt en plezier opleveren, bijvoorbeeld via het openen van een 'plezierrekening' en het benutten van de spaarloonregeling.

Hoofdstuk 8 is gewijd aan hypotheek. U leest waarom u van de overwaarde af moet blijven, hoe belangrijk het is om op de woonquote te letten en wanneer het loont om de hypotheek af te lossen.

In hoofdstuk 9 vindt u tips over verzekeringen: voorkom dubbel verzekerd te zijn, richt uw eigen verzekeringsmaatschappij op, kies een hoger eigen risico enzovoort.

Beleggen komt aan bod in hoofdstuk 10. U krijgt informatie over onder meer het nut van een goede spreiding, het volgen van een eigen koers en de valkuil van rendement.

Hoofdstuk 11 bevat tips over pensioen. We vertellen hoe u uitrekent hoeveel eerder stoppen met werken kost, waarom het belangrijk is om tijdig na te gaan of u wel genoeg pensioen zult hebben en hoe belangrijk partnerpensioen kan zijn.

De zorgverzekering komt aan bod in hoofdstuk 12, met onder andere tips over aftrekposten en besparen op de premie.

Hoe u slim kunt schenken, bijvoorbeeld via een beschermde schenking en profiteren van vrijstellingen, leest u in hoofdstuk 13.

In hoofdstuk 14 staan dergelijke tips voor het nalaten van uw vermogen.

In hoofdstuk 15 vindt u diverse handige berekeningen, zoals hoe u het effect van de inflatie berekent en hoelang u moet sparen om een bepaald bedrag bij elkaar te krijgen.

Tot slot krijgt u in hoofdstuk 16 adviezen wat u moet doen als u ontevreden over iets bent: wat er in een klachtenbrief hoort te staan, waarom u niet te snel naar de rechter moet stappen enzovoort.

Kortom: 101 tips waar iedere consument iets aan zal hebben. Ze geven een goed overzicht van de praktische kennis die u nodig heeft om uw financiën op orde te houden. Doe er uw voordeel mee!

# 1 BASISPRINCIPES

---

## **TIP 1 Schep orde in de chaos**

U kent ze wel, de mensen die hooghartig zeggen dat ze zich niet bezig willen houden met geldzaken en belastingen. Wacht maar af. Vroeger had je ook mensen die zeiden niks te willen weten van computers...

Zelfs als u het nooit leuk gaat vinden, is het belangrijk om uw geldzaken goed te regelen. U kunt beter goed voorbereid zijn, om bij ontslag of overlijden niet volledig afhankelijk te zijn van de expertise van anderen (die soms peperduur zijn).

Stop uw papieren in dozen of ordners, met opschriften als Werk, Pensioen, Bankzaken, Verzekeringen, Zorgverzekering, Huis, Belastingen, Energie, Telecom, Apparatuur, Lidmaatschappen enzovoort. En hou de boel een beetje bij.

Een goede administratie geeft niet alleen overzicht, maar helpt u besparen bij het verlengen van de hypotheekrente, verzekeringen, beleggen, bankzaken. Als de auto bijvoorbeeld 3 jaar oud is, kunt u de WA-volledigcasverzekering wel omzetten naar een WA-beperkt en bij 8 of 9 jaar naar gewoon een WA-verzekering.

## **TIP 2 Blijf actief en kritisch**

De meeste consumenten komen één keer in actie en laten daarna de boel versloffen. Slimme marketeers spelen daarop in met tijdelijke aanbiedingen en actietarieven. De eerste periode betaal je minder, maar daarna het volle pond of soms meer dan dat. Alleen wie goed oplet en tijdig het contract opzegt, is soms voordelig uit met een actie.

Neem het aanbod van een internetprovider: de eerste zes maanden het voordel tarief van €14,95 en daarna het standaardtarief van €29,95. Na een jaar levert dat een gemiddelde prijs van €22,50 per maand op. Na drie jaar is de prijs al opgelopen tot €27,50 per maand. Het voordeel is bijna helemaal verdwenen. Zo gaat het meestal.

Of u sluit een hypotheek af tegen 5,5% en zet de rente vijf jaar lang vast. Bij de verlenging na vijf jaar moet u ineens renteopslag betalen en vervallen

ook andere rentekortingen. Als u zo'n hypotheek 30 jaar lang houdt, betaalt u vaak gemiddeld 6% rente. U heeft extra kosten als u later kiest voor een andere hypotheekaanbieder, dus u komt er niet gemakkelijk van af. Maak dus een lijst in uw agenda (of mobiele telefoon) met de telefoonnummers van verzekeringen, banken en telecombedrijven en zet er de data bij waarop de contracten of abonnementen aflopen. Een uurtje werk, maar het loont.

### **TIP 3 Kies een simpel product**

Bij financiële producten kunt u beter kiezen voor een simpel product. Simpel betekent: zonder opzegtermijn, zonder actietarieven, zonder fiscale voorwaarden en niet gekoppeld aan andere producten. Neem dus geen spaarrekening of hypotheek bij een bank die een betaalrekening verplicht stelt. Als u bij die bank weg wilt, moet u de overige producten ook meenemen of toch een onnodige betaalrekening aanhouden.

U bent met een simpel product niet altijd het goedkoopste uit, maar eenvoudig betaalt zich uit bij belangrijke gebeurtenissen. Check of een financieel product flexibel is in de volgende vijf situaties: verhuizen, emigreren, scheiden, werkloosheid, overlijden. Dan zit u goed.

### **TIP 4 Loop geen onnodig risico**

Probeer financiële rampen te voorkomen en steek geen geld in 'veilige' projecten met een hoge winstkans. Het risico is groter dan u denkt. Steek ook niet al uw geld in één aandeel of beleggingsfonds. Spreid het risico.

Stop geen geld in iets wat u niet begrijpt. Wat weet u nou van tropisch hardhout of van de zeevaart? Niets! Waarom zou u dan duizenden euro's stoppen in een teakhoutplantage of een scheepvaart-cv? Blijf eruit, als u het risico niet kent.

Bestuur zonder WA-verzekering geen auto, brommer of motorboot, om te voorkomen dat u na een ongeluk verantwoordelijk gesteld wordt voor (letsel)schade. Een rij- of vaarbewijs is meestal ook vereist.

Sluit de noodzakelijke verzekeringen af en wees u bewust van de dekking ervan. Ga niet door het leven zonder een aansprakelijkheidsverzekering (AVP). Een AVP kost maar €50 per jaar, terwijl het je verzekert tegen schade veroorzaakt door uzelf of uw gezin. Schade die in de tonnen kan lopen. Je moet er niet aan denken dat uw kind tijdens het spelen bij een schoolvriendje thuis de kraan open laat staan.

Zorg voor een goede woonhuisverzekering (ook 'opstalverzekering' genoemd), vooral als u een huiseigenaar bent. U krijgt de schade vergoed als

uw dak eraf waait of uw hele huis tot op de bodem afbrandt. Als u het zelf zou moeten betalen, raakt u misschien wel failliet. U hebt dan een hoge hypotheekschuld en geen huis meer. De woonhuisverzekering dekt ook de schade bij inbraak en van lekkages uit de waterleiding en daarop aangesloten sanitair en vergoedt het breek- en herstelwerk aan de vloer die nodig was om de lekkage op te sporen.

En vergeet niet om de rekening in te dienen bij uw zorg- of schadeverzekering. Zelf betalen terwijl u verzekerd bent, is zonde van het geld.

#### **TIP 5 Beperk uw honger naar meer**

Naarmate uw salaris stijgt, ontwikkelt u een steeds duurder smaak. U kleedt zich beter en uw kinderen eisen ook meer kleedgeld. Ondertussen bent u op zoek naar een bijpassende auto en een duurder woning. Wie na iedere salarisverhoging de consumptie opschroeft, weet zeker dat er ooit een terugslag komt. In ieder geval bij het pensioen en misschien al eerder. Stel een grens en probeer tevreden te zijn met uw huidige leefstijl.

Vanaf nu zet u salarisverhogingen op een spaarrekening. U houdt daarmee geld over voor later. Leer uw geld te beheren en hou ook daarbij uw ambities in toom. Als u gaat beleggen, steek dan niet uw geld in beleggingsfondsen die het afgelopen jaar het hoogste rendement gehaald hebben. De winnaars van gisteren zijn de verliezers van morgen. Beleg liever in een begrijpelijk fonds met een gemiddelde prestatie en lage kosten.

Volg nooit blind het advies van iemand aan wie u niets betaalt. 'Gratis' bestaat niet, dus geloof niet in onbetaalde adviseurs die '100% onafhankelijk' of 'volledig objectief' zijn. Vraag hen hoe zij hun geld verdienen en hoeveel hun advies aan u hen oplevert. Neem geen genoegen met een antwoord als: 'Het gaat er niet om wat u betaalt voor mijn advies, maar wat u ermee bespaart.' Hoe kunt u beoordelen wat een advies waard is, als u niet eens weet hoeveel u ervoor betaalt?

#### **TIP 6 Let op uw geld**

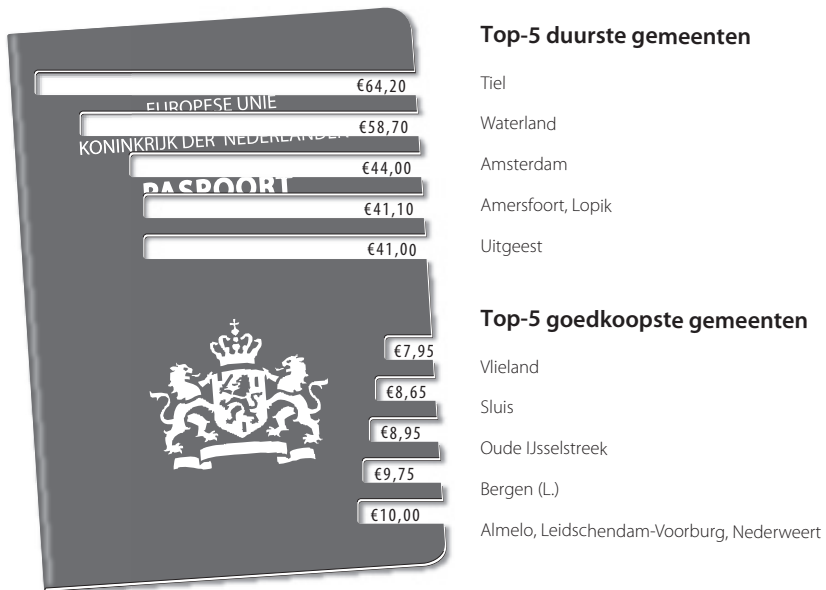
Kies een vast tijdstip in de week om uw rekeningen te bekijken en te betalen. Check via internetbankieren of er geen onduidelijke bedragen zijn afgeschreven en controleer of de rekeningen wel kloppen. U voorkomt zo boze brieven en boetes bij te late betalingen en merkt snel of u slachtoffer wordt of bent geworden van fraude. Bij de meeste banken kunt u het internetbankieren koppelen aan een budgetprogramma, waarmee u nog beter zicht krijgt op uw financiën.

Geldzaken bijhouden is ook een vorm van democratische controle. Via de website [www.waarstaatjegemeente.nl](http://www.waarstaatjegemeente.nl) kunt u zien wat uw gemeente rekent voor allerlei diensten (onder ‘Alle cijfers op een rij’ en vervolgens ‘financiën en belastingen’). Er is ook te vinden wat de kosten zijn in andere gemeentes en hoezeer ze de afgelopen jaren gestegen of gedaald zijn.

U kunt er ook aan aflezen hoe uw gemeente met de kosten omgaat. Wie zijn paspoort verliest, moet in de meeste gemeentes vermissingsleges betalen. Dat is geen boete, maar een vergoeding voor de moeite die de gemeente steekt in het opsporen van identiteitsfraude. Er zijn veel gevallen van fraude met gestolen persoonsbewijzen en het kan tienduizenden euro’s aan schade opleveren.

Gemeentes mogen geen willekeurig tarief aan leges rekenen. Anders zou je in de ene gemeente slechter af zijn dan in de andere en ontstaat er rechtsongelijkheid. Leges moet gebaseerd zijn op werkelijk gemaakte kosten, maar gemeentes mogen wel zelf bepalen of ze de kosten volledig doorberekenen of niet. In Tiel betaalt u €64,20 vermissingsleges en in Vlieland €7,95 (2010). Ambtenaren uit Tiel zijn dus óf minder efficiënt dan die in Vlieland óf minder vergevingsgezind tegenover hun burgers. Zie figuur 1.

**Figuur 1 Boete voor vermissing paspoort**



Bron: Calcasa (cijfers 2010)