

INHOUD

Inleiding	10
Hoofdstuk 1: zo werkt je geld voor je	12
Tijd is geld: zo werkt samengestelde interest	13
Wat doet inflatie met je vermogen?	16
Wat is inflatie?	16
Is inflatie een probleem?	16
<i>Zo veel bezitten Belgische gezinnen aan financiële activa</i>	18
<i>Check: belast op je vermogen, wat kun je verwachten?</i>	19
<i>Erfenissen worden steeds belangrijker</i>	20
Hoe kun je geld laten renderen?	20
Sparboekje	20
Obligaties	20
Tak 21- of levensverzekeringen met gewaarborgd kapitaal en gewaarborgd rendement	21
Groepsverzekeringen Tak 21	22
Aandelen of fondsen en trackers	22
Vijf gouden beleggingsregels	26
Regel 1: maak je plan	26
Regel 2: zorg voor genoeg liquiditeit	27
Regel 3: 'safe' rendeert niet (meer)	27
Regel 4: kies voor fondsen	30
Regel 5: beperk je verliezen	31
Hoofdstuk 2: plannen maken begint hier	36
De belangrijkste fases uit je leven	37
Hoeveel geld heb je nodig om de rest van je leven rond te komen?	38
Bereken je lifeplan	39

Stap 1: bepaal je financiële buffer	39	Hoe zit het voor jou?	89
Stap 2: hoeveel geld heb je straks nodig?	42	Hoe zit het met de erfbelasting of successierechten?	99
Stap 3: bereken je pensioenkloof	43		
Stap 4: kies een beleggingsstrategie	46		
Hoofdstuk 3: de start van je vermogen	48	Hoofdstuk 5: een eigen huis, hoe pak je dat aan?	104
Factor 1: dit doet 'tijd' voor je	49	Wat wil ik?	106
Wat is het verschil?	50	Vraag 1: wat mag ik van de bank afbetalen?	107
Is er veel verschil in rendementen als je wilt pensioensparen?	50	Vraag 2: hoeveel kan ik afbetalen?	108
Wat zou het verschil kunnen zijn voor jouw portemonnee?	51	Vraag 3: hoe bereken je hoeveel je huis mag kosten, als je weet hoeveel je per maand kunt afbetalen?	110
Factor 2: de jackpot in Hotel Mama	51	Vraag 4: hoeveel registratierechten moet je incalculeren?	110
Hoeveel bespaar je in Hotel Mama?	52	In Vlaanderen	111
Waar gaat je geld naartoe?	52	In Brussel	112
Hoeveel kost alleen gaan wonen/samenwonen?	53	In Wallonië	112
Een overzicht van de verschillende kostenposten	54	Vraag 5: hoe financier ik alles optimaal?	112
		Vraag 6: kan ik wel een woonkrediet krijgen?	113
		Vraag 7: hoe vind ik de beste lening?	113
		Vraag 8: welke looptijd en rentevoet kies je?	114
Hoofdstuk 4: single of samen? Liefde maakt rijk	58	Een huis kopen als single	115
Wat als? Praat er op tijd over	60	Lukt dat, een eigen huis op je eentje?	115
Vier belangrijke geldvragen om te stellen in je relatie	62	Gemiddelde slaagkans: 30%	117
Vraag 1: is het geld waar ik zelf voor werk van mij?	62	Langer lenen, is dat een oplossing?	118
Vraag 2: wie is eigenaar van de gezinswoning?	63	Is samen een woning kopen met iemand die je goed kent een optie?	118
Als je feitelijk samenwoont	65	Wat je moet weten over de woonbonus	123
Als je wettelijk samenwoont	70	Vlaanderen, Brussel en Wallonië	124
Als je getrouwd bent in een huwelijksstelsel met gemeenschap van aanwinsten	76	Zo veel scheelt het per gewest	126
Als je getrouwd bent met scheiding van goederen	79	Wat je moet weten over registratierechten	127
Vraag 3: van wie zijn de centen op mijn (spaar)rekening?	81	Betaal je groot of klein beschrijf?	127
Samen of elk apart?	82	Kun je vermindering krijgen op de registratierechten?	127
Zo zit het	82	Kun je registratierechten meenemen?	128
Hoe zit het met je persoonlijke rekening?	84	Registratierechten, woonbonus en belastingvermindering: zo zit het per gewest	129
Zo werkt het dikwijls in de praktijk	85		
Samen roerende goederen gekocht... en dan?	86		
Zo zit het	86		
Vraag 4: wat als je partner wegvalt?	88		

Hoofdstuk 6: beleggen in vastgoed, een goed idee?	132	Hoe rendeert pensioensparen?	166
Het voorbeeld van Veerle en Roel	134	Nog een optie: een individuele levensverzekering met belastingvoordeel	168
Op hoeveel rendement mag je rekenen?	136	Tussen welke pensioenspaarformules kan ik kiezen?	168
Reken de verschillende scenario's uit	137	Pijler 4: geld dat je spaart of belegt zonder fiscaal voordeel	170
Hoe zit het voor jou?	138	Wat is je beste strategie?	170
Hoofdstuk 7: comfortabel met pensioen	144	Pijler 5: je eigen huis	174
Pijler 1: je wettelijk rustpensioen	146	Hoofdstuk 8: denken aan de kinderen. Sparen, lenen en schenken	176
Waar of niet waar?	147	Sparen voor hun studies: hoeveel heb je nodig?	177
Stelling 1: 'Het gemiddelde pensioen is laag'	147	Voor een kotstudent	179
Stelling 2: 'De armoede bij senioren neemt toe'	149	Voor een pendelstudent	180
Stelling 3: 'De kloof tussen salaris en pensioen is (te) groot'	149	Sparen op naam van je (klein)kind	182
Tien belangrijke vragen over je wettelijke pensioen	152	Hoeveel opbrengst mag je per jaar verwachten bij verschillende rentevoeten?	184
Vraag 1: hoeveel pensioen zal er straks nog zijn voor mij?	152	Je kind helpen om een huis te kopen	184
Vraag 2: hoe bereken ik mijn ideale inkomen bij mijn pensioen als ik mijn levensstandaard wil houden?	154	Optie 1: je kind geld lenen	185
Vraag 3: wat zal voor mij de wettelijke pensioenleeftijd zijn?	155	Optie 2: je kind geld schenken	186
Vraag 4: wanneer kan ik met vervroegd pensioen?	156	Schenken en scheiden	187
Vraag 5: kan ik minder gaan werken als ik dicht bij mijn pensioen ben?	159	Als je kind voor je sterft	189
Vraag 6: mag ik als gepensioneerde onbeperkt bijverdienen?	159	Geld voor het huis, niet voor iets anders	189
Vraag 7: krijg ik (nog) een pensioenbonus als ik langer werk?	160	Alle kinderen gelijk	190
Vraag 8: hoe zit het met het overlevingspensioen?	161	Het prijskaartje van een huis of bouwgrond schenken	191
Vraag 9: hoe hoog zijn in 2015 het maximum- en minimumpensioen bij een loopbaan van 45 jaar?	161	Vlaamse, Brusselse of Waalse schenkbelasting?	191
Vraag 10: bij welke pensioeninstellingen kan ik terecht?	162	Hoeveel kost een woning schenken?	196
Pijler 2: je extralegale pensioen	163	Bouwgrond schenken? Regel het goed	197
Hoe rendeert je VAPZ?	164		
Pijler 3: pensioensparen met fiscaal voordeel	165		
Tussen welke pensioenspaarformules kun je kiezen?	165		
Welke vorm van pensioensparen is het beste voor jou?	166		

‘Rentenieren, ik?’ Veel mensen hebben het idee dat rentenieren alleen iets is voor rijke ceo’s, topbankiers, profvoetballers of erfgenamen van heel welgestelde families.

Hoe komt het dat we zo denken? Hebben we voldoende kennis, tijd en zin om ons grondig te informeren over sparen en beleggen en dat dag na dag vol te houden? De meeste mensen zullen op deze vraag ‘nee’ antwoorden. In de steeds sneller draaiende maatschappij met een continu groeiende en wijzigende regelgeving zien we het bos niet meer door de bomen. We weten maar al te goed dat we financieel ongeletterd zijn. En daar is niets mis mee: het is zelfs wijs als je dat beseft. Je kunt niet in alles zelf expert zijn. Je gaat toch ook niet jezelf behandelen als je een ernstig medisch probleem hebt? Daarvoor ga je naar een dokter die hiervoor uitstekend geschoold is.

Om die vergelijking door te trekken: als je financieel gezond wilt blijven, zoek je soms ook beter hulp op van een financiële raadgever. En hier knelt het schoentje: als je advies wilt over je spaargeld, kun je dan blind vertrouwen op je bank? Banken denken vooral aan hun eigen belang, vinden drie op de vier Belgen. Hun advies is gekleurd door opgelegde verkoopcijfers. De Belg is niet dom en ziet ook waar het hele financiële systeem hem sinds 2007 heeft gebracht: in een diepe financiële en economische crisis. Het vertrouwen in het financiële bedrijf is weg. De meeste financiële adviseurs in België zijn niet onafhankelijk, maar werken in loondienst of als agent voor één bankverzekeraar. Wiens brood men eet, diens woord men spreekt... Als klant sta je dan in de kou.

Iedereen beseft dat, ook de financiële raadgevers.

Die financiële ongeletterdheid kost je dus handenvol geld als je niet zelf het heft in handen neemt. Hoe kun je op een gezonde manier met je geld omgaan, wanneer heb je daarbij hulp nodig, hoe vind je eerlijk en integer financieel advies? Als je je geld beter voor jou kunt laten werken, kun je ‘rijker’ leven. Daar gaat dit boek over. Niet over welke fondsen of aandelen je moet hebben, niet over welke formules je moet nemen voor je hypothecaire krediet, niet over beurzen en banken, maar wel over je financiële onafhankelijkheid bewaren, over inzicht en kennis, over advies en over hoe geld werkt, zodat je zélf aan het roer staat en goed geïnformeerd kunt kiezen uit opties die voor jou mogelijk zijn. Je bent pas ‘rijk’ als je niets meer nodig hebt en je geen zorgen hoeft te maken over geld, dat is de essentie van rentenieren.

Wil je later kunnen rentenieren, dan begin je nú best al te plannen. Te moeilijk, te ingewikkeld? Helemaal niet: het gaat erom om jouw prioriteiten en doelen te bepalen en ze – met het juiste financiële advies – stap voor stap in realiteit om te zetten.

John Romain

Mijn speciale dank gaat uit naar al die *believers*: al mijn medewerkers, de pers, onze klanten, naar Anne Peeters, Aat Van Wensveen, Gaby Macquoi, mijn echtgenote en kinderen voor de geweldige steun en als stuwende krachten bij ons project: ‘Een betere financiële toekomst voor iedereen’.