

Budgetslim door de feesten!

TIPS VOOR EEN BUDGETVRIENDELIJKE DECEMBERMAAND

Cadeaus, etentjes, een nieuwe outfit... De eindejaarsperiode is zonder twijfel een financiële kopzorgmaand. De dalende koopkracht en de financiële crisis maken het er niet makkelijker op. Drie gezinnen vertellen hoe zij hun budget in balans houden.

ELLEN, BART en LOTTE

Ellen (25) en Bart (34) zijn twee jaar getrouwd. Ellen werkt deeltijds in het onderwijs, Bart is kinesitherapeut. Samen hebben ze een dochtertje, Lotte.

Maandelijks inkomsten (incl. kindergeld): 3600 euro

Maandelijks uitgaven:

Afbetaling huis en verbouwingskosten: 850 euro

Vaste kosten (elektriciteit, aardgas, water): 290 euro

Telefoon, internet en televisie: 110 euro

Verzekeringen en mutualiteit: 150 euro

Pensioensparen: 250 euro

Auto: 300 euro

Huishouden, eten en drinken: 550 euro

Kind: 150 euro

Kledij: 300 euro

Hobby's en uitgaan: 150 euro

Totaal: 3100 euro

Onze tips!

> Koop kledij en meubelen op stockverkoop

Wil je een mooie en kwalitatieve outfit, maar heb je geen zin om daar honderden euro's voor neer te tellen? Bezoek dan een stockverkoop, met voorbijgecollecties tegen betaalbare prijzen. Adressen vind je op www.stockverkoopadressen.com. Of organiseer een snoezelavondje. Dan wordt je huis

omgetoverd tot een outletoord voor kinderkledij (van 0 tot 16 jaar). Budgetvriendelijk, en gezellig met vriendinnen! Voor meubels trekken wij naar Troc, een soort kringwinkel waar je veel eerdereksen vindt of zo goed als nieuwe meubels van mensen die verhuizen. Meer info op www.snoezelkleertjes.be of www.troc.com.

> Zet een goedkope supermarkt als eerste op je winkelroute

Trek eerst naar de goedkopere supermarkt voor je basisaankopen. Daarna kan je naar een duurder warenhuis gaan om aan te vullen (denk maar aan echte choco of cola). Doe je dit omgekeerd, zal je alles wat je goedkoop kan vinden al voor een hogere prijs aangekocht hebben.

> Geef cadeautjes waar je samen van geniet

Verspil geen geld aan cadeautjes waar niemand wat aan heeft, of aan dingen die je al hebt. Je kunt toch geen parfum of decoratiespullen blijven geven? Wij kopen heel wat cadeaus voor elkaar waar we samen van genieten. Een bon voor een etentje bijvoorbeeld, of een weekend erop uit. Op en top persoonlijk, en zo heb je die extra citytrip en verjaardagscadeau in één.

> Gebruik je fiets!

Soms is een auto onmisbaar, denk maar aan familiebezoeken of grote winkelaankopen. Maar voor kleine afstanden en boodschappen stappen wij op de fiets. Niet alleen mooi meegenomen voor je conditie en een frisse neus, maar ook helemaal gratis. Rijd je net als ons niet vaak met de auto, doe je tweede auto weg. Zo vermijd je dubbele kosten!

Tips van persoonlijk financieel planner Bieke Godts

Voor jonge mensen is het belangrijk om de fundamenten voor de toekomst te leggen, en vooral, om ze juist te leggen. Het uitgavenpatroon vormt niet het enige uitgangspunt, ook andere elementen (onder andere werkzekerheid, fiscaliteit van het woningkrediet en verzekeringen) spelen een rol bij jonge gezinnen. Vier budgetvriendelijke tips:

> Optimaliseer je woningkrediet

Een uitgekende woonfiscaliteit kan voordelen opleveren. Verschillende elementen hebben een invloed op hoeveel je via je belastingsbrief recupereert van je lening. Bijvoorbeeld: los je interest- én kapitaal af voor je eerste woning en wil je graag een tweede woning? Wat met een schenking op last van de ouders? Val je binnen de oude of nieuwe fiscaliteit? Stem je dit allemaal goed af, dan kan je heel wat terugkrijgen. Vraag om raad bij een persoonlijk financieel planner, kredietspecialist of verzekeringsmakelaar.

> Dek je kwalitatief in tegen risico's

Een jong gezin is enorm kwetsbaar. Familiale ongevallen in de privésfeer (zoals onschuldige incidenten in de keuken of tuin) brengen allerlei (hospitalisatie)kosten met zich mee. Ook de bescherming van de gezinswoning is cruciaal, zeker als je weet dat de maandlast voor de hypotheek tot 25% van het maanbudget opslorpt. Verzeker deze waarde, en doe dit kwalitatief! Ga na welke verzekeringen voor jullie noodzakelijk zijn en check even in hoeverre de terugbetaling bij ongeval of schade daadwerkelijk gewaarborgd wordt.

> Leer sparen

Jonge mensen hebben het vaak moeilijk met sparen. Probeer maandelijks 10% van je inkomen te sparen. Zet deze som onmiddellijk op een aparte spaarrekening en kom er niet aan. Een lager bedrag op je zichtrekening zal ervoor zorgen dat je automatisch minder geld uitgeeft, terwijl je een aardig potje bij elkaar spaart. Je kunt ook een stap verder gaan en het kindergeld integraal opsparen. Wedden dat dit in de toekomst van pas komt.

> Gebruik de fiscale aftrek voor kinderopvang

Als je deeltijds werkt, je ouders steken een handje toe bij de opvang van je kinderen dan geef je natuurlijk weinig geld uit aan kinderopvang. Is dat niet het geval, dan kies je best voor een erkende opvang, dit geldt ook voor de vakantieopvang en voor-en naschoolse opvang. Zo kan je deze kosten fiscaal in mindering brengen op de belastingsaangifte, en krijg je belastingvermindering. Je kijkt op website best even na of er beurzen of tegemoetkomingen zijn zowel federaal, regionaal als op gemeentelijk vlak.

MARIANNE, DAPHNE en BARBARA

Marianne (47, voltijds grafisch ontwerper) is altijd al spaarzaam geweest. Iets wat haar extra van pas komt sinds ze na haar scheiding alleen woont met haar kinderen. Barbara (15) gaat naar school, en Daphne (20) is voor vier maanden op Erasmus in Engeland.

Maandelijks inkomsten (incl. kindergeld, alimentatie): 2200 euro

Maandelijks uitgaven:

Huur appartement: 660 euro

Vaste kosten (elektriciteit, aardgas, water): 130 euro

Telefoon, internet en televisie: 68 euro

Verzekeringen en mutualiteit: 25 euro

Pensioensparen: 66 euro

Auto en openbaar vervoer: 210 euro

Huishouden, eten en drinken: 400 euro

Kinderen en school (incl. Erasmusproject): 442 euro

Kledij: 80 euro

Hobby's en uitgaan: 100 euro

Totaal: 2181 euro

Onze tips!

> Maak een cadeautjeskast

Koop doorheen het jaar cadeautjes en leuke spullen in solden, promotie of op stockverkoop. Verzamel dit allemaal in een kast. Heb je een feestje, dan hoef je niet op het laatste moment op zoek te gaan. Zo vermijd je dure (en vaak minder leuke) cadeaus.

> Creatief met cadeautjes

Creativiteit is niet alleen een hobby, het loont ook onder de kerstboom. Koop bijvoorbeeld een paar goedkope handschoenen en naai er leuke motieven op. Of versier een chocoladegebak met glazuur. Net zo kan je zelfgemaakte kerst- en nieuwjaarskaarten versturen. Origineel en persoonlijk! Heb je

een oud meubel, gooi het dan niet weg. Tover het weer om tot iets leuks, een nieuw kleurtje doet al wonderen.

> **Koken hoeft niet duur te zijn**

Je kunt heel budgettair en goed koken. Taart met gerookte zalm en aardappelen bijvoorbeeld, is erg lekker en helemaal niet duur. Let tijdens het winkelen ook even op promoties. Slaat het aanbod aan, kan je evengoed dat ingrediënt kopen. Inspiratie nodig? In het kookboek '101 low budget recepten' (uitgeverij Tirion, ongeveer 10 euro) vind je heel wat originele ideeën. Voor andere tips surf je naar www.starttoeat.be > tips > budget.

> **Vergelijk de prijzen van je energieleverancier, of bespaar met Ecopower**

Als je zuinig omspringt met energie, en energievreters uit je huis weert, kan je al heel wat besparen. Maar ook een slimme keuze van je elektriciteit- en gasleverancier drukt je energiefactuur. Neem een kijkje op www.vreg.be en ga na wat je bij een andere leverancier zou betalen. Of sluit je aan bij Ecopower, een coöperatieve vereniging die investeert in hernieuwbare energie. Koop je een aandeel, dan wordt Ecopower je groene en behoorlijk voordelige energieleverancier. Meer info op www.ecopower.be.

Tips van persoonlijk financieel planner Bieke Godts

Een eenoudergezin heeft evenveel vaste kosten als een tweoudergezin, denk maar aan de energiefactuur of de aankoop van een wasmachine. Dit is niet allemaal evident en alleenstaande mensen moeten dus best slim omspringen met hun budget. Hierdoor is het ook verantwoord dat kinderen vanaf 16 jaar hun steentje bijdragen om extra's bij te verdienen.

Vier budgetvriendelijke tips:

> **Vakantiewerk? Let op je kinderbijslag**

Kinderen vanaf 16 jaar mogen gerust vakantiewerk doen. Werken je kinderen tijdens de eindejaarsperiode dan verdienen ze zelfs dubbel. Let wel op dat de inkomsten uit vakantiewerk samen met de alimentatiebijdragen het recht op kinderbijslag niet in het gedrang brengen.

> **Centraliseer je kredieten en consulteer een makelaar voor je verzekeringen**

De intrestvoeten voor hypothecaire kredieten staan historisch laag. Centraliseer je kredieten, zoek een lagere interestvoet en bereken of dit rendabeler is. Je kunt datzelfde met je verzekeringen doen. Ga bij een tussenpersoon (zoals een makelaar) na of het verzekeringspakket dat hij op maat voor je samenstelt voordeliger uitkomt op lange termijn. Zo kan je bijvoorbeeld genieten van een kilometervriendelijke autoverzekering.

> **Calculeer jaarlijkse vaste_kosten in je budget in**

De eindafrekeningen van verwarming, water, energie, belastingen en verzekeringen kunnen hoog oplopen. Ben je niet voorbereid, dan kan je een hele en misschien wel erg onverwachte hap uit je budget zien wegvloeien. Ga na hoeveel je vorig jaar betaald hebt en wanneer dat precies betaald diende te worden. Zet dit geld apart. Behandelingen die te voorzien zijn en hoge medische kosten met zich meebrengen plan je best buiten de dure periodes.

> **Pensioensparen? Kies een verzekeringsmaatschappij**

Doe je aan pensioensparen, dan spaar je een flinke som bij elkaar voor later. Bovendien geniet je jaarlijks van een belastingvermindering, afhankelijk van het betaalde bedrag. Spaar dus maximaal, en het liefst bij een verzekeringsmaatschappij. Bij hen ben je zeker dat je het gespaarde kapitaal ontvangt op je oude dag. Deze garantie heb je niet met pensioencontracten bij banken, omdat de geplande opbrengst afhangt van de rendementen van de aandelenmarkten.

LUCIENNE

Lucienne (75) woont als alleenstaande weduwe in haar eigen appartement. Ze heeft geen kinderen, en geniet volop van haar pensioen.

> **Maandelijkse inkomsten (incl. verhuur parkeerruimte):** 1490 euro

> **Maandelijkse uitgaven:**

Onroerende voorheffing appartement: 60 euro

Vaste kosten (elektriciteit, verwarming, water, klusjes): 238 euro

Telefoon en televisie: 73 euro

Verzekeringen en mutualiteit: 36 euro

Huishouden, eten en drinken: 250 euro

Kledij: 40 euro

Hobby's, kapper en etentjes: 410 euro

Abonnement krant: 25 euro

Totaal: 1132 euro

Mijn tips!

> **Kook voor meerdere dagen**

Als je alleen woont, kan je heel wat besparen op voeding. Kook voor meerdere dagen en vries de klaargemaakte ingrediënten kant-en-klaar in. Het is toch niet de moeite om elke dag kookpotten te gebruiken voor een klein stuk vlees met wat groenten? Ook soep kan je voor een hele week maken of invriezen.

> **Brei- en borduurwerk onder de kerstboom**

Wollen sokken, pulls of sjaals kan je makkelijk zelf breien of haken. Niet alleen leuk als hobby, maar ook geschikt als budgetslim cadeau. Ook borduurwerk op een handdoek is ideaal voor onder de kerstboom. Je kunt een stapje verder gaan en net als mij je kledij zelf maken. Onthoud wel dat je dit al aardig onder de knie moet hebben vooraleer je de investering van de naaimachine, patronen en stoffen terugwint.

> Stap in een (gratis) wandel- of seniorenclub

Sporten hoeft helemaal niet duur te zijn. Zo ben ik helemaal gratis lid van een wandelclub, een initiatief van enkele burens. Ondertussen zijn we met twaalf deelnemers. Ook seniorenclubs bieden heel wat toffe activiteiten aan voor weinig geld. Ik doe bijvoorbeeld aan lijndansen voor 1,5 euro per namiddag.

> Vind een goedkope oplossing voor bloemen

Aan verse bloemen geef je al snel heel wat geld uit. Dan kies ik liever voor gedroogde bloemen, daar heb je langer plezier van. Of maak een bloemstuk, in een club of met vriendinnen. Kies je toch voor verse bloemen, ga dan naar de markt. Zo kan je op de zuidmarkt in Brussel bloemen en planten kopen aan de helft van de prijs. Houd ook rekening met de seizoenen. Koop in de zomer eerder zonnebloemen, en geef in de winter geen geld aan een (duur) boeket rozen.

Tips van persoonlijk financieel planner Bieke Godts

Voor gepensioneerden is het belangrijk om binnen het pensioenbudget te blijven. Kom je niet toe met je maandinkomen, of wil je nog méér genieten van je oude dag, kan je altijd je beleggingen of onroerend vermogen in cash omwisselen. Vier budgetvriendelijke tips:

> Laat nu al iets van je vermogen na

Beleggingen kunnen worden afgesloten met een periodieke opname. Er bestaan ook lijfrentecontracten die je een maandelijkse rente geven waardoor je inkomen toch stabiel blijft ook al ben je geen eigenaar meer van de kapitalen. Zeer interessant vinden mijn klanten een schenking op last. Je schenkt dus nu al een deel van je vermogen (aan familie of vrienden), én ontvang je maandelijks een rente op het geschonken bedrag, boven op je pensioeninkomen. Om dit in een juiste overeenkomst te plaatsen kan je terecht bij een financieel planner.

> Maak onroerend goed liquide

Wil je meer cash dan kan je ook kiezen voor een opeethypotheek. Let wel, niet alle banken staan hiervoor open en je leeftijd zal ook een rol spelen. Dit is van de ene kredietinstelling tot de andere verschillend; Deze hypotheek maakt het onroerend vermogen roerend. Hoe werkt dit? Er wordt een lening genomen op je woning. Hierdoor wordt kapitaal vrijgemaakt, waarop uiteraard rente verschuldigd is. Zo ontstaat een extra inkomen als aanvulling op het pensioen. Je laat je hier best deskundig voor begeleiden.

> Een klusje? Kies voor ruilhandel of dienstencheques

Heb je klusjes in huis, laat geen specialist komen. Vraag eerder aan een goede vriend of buurman om die muur te verven en bak voor hem pannenkoeken of dessert als wederdienst. Heb je karwijen op regelmatige basis in de tuin? Doe hetzelfde, en kook een hele maaltijd in ruil. Laat je toch iemand in loondienst komen, werk dan met fiscaal aftrekbare dienstencheques voor huis- en tuinhulp.

> Een centje bijverdienen? Doe vrijwilligerswerk

Doe je als gepensioneerde aan vrijwilligerswerk dan word je niet belast op dat extra inkomen. Ook de kosten die deze activiteiten met zich meebrengen zijn terugbetaalbaar. Een leuke extra!

Indien je wil bijverdienen als gepensioneerde kan dat zonder pensioenverlies indien je onder een plafond blijft. Kijk hiervoor de jaarlijkse geïndexeerde maxima na.