

Vraag 5



**Ik wil sparen voor mijn (klein)kinderen.
Hoe doe ik dat?**

Je hebt net een kind of een kleinkind gekregen en je wilt voor hem of haar geregeld wat geld opzijzetten. Daarvoor bestaan andere oplossingen dan de klassieke spaarrekening.

WIJ RADEN AAN:

een baby- of jongerenspaarrekening en/of een fondsspaarplan

De meeste banken bieden speciale spaarrekeningen aan voor baby's en/of jongeren. De rentevoeten daarvan zijn interessanter dan die van de traditionele spaarrekeningen. Maar aangezien zelfs die rentetarieven momenteel erg mager uitvallen, raden wij toch ten stelligste aan om wat risico te nemen. De meest geschikte formule is een spaarplan in beleggingsfondsen: dat biedt uitzicht op een veel hoger rendement dan dat van spaarrekeningen. En aangezien je beleggingshorizon lang is, neem je er niet veel risico mee. Concreet stort je voor je (klein)kind met regelmatige tussenpozen een bepaald bedrag dat dan in een beleggingsfonds (aandelen en/of obligaties) wordt gestopt. Je (klein)kind zal je later dankbaar zijn dat je dit weldoordachte risico hebt genomen in plaats van het spaargeld te laten slapen op een slecht renderende rekening.

DE JUISTE KEUZE

Kiezen voor absolute veiligheid: de spaarrekening

Jongerenspaarrekening of klassieke rekening?

Als we het totale aanbod aan spaarrekeningen op de markt bekijken, hebben jongerenspaarrekeningen niet altijd de beste voorwaarden. De bank wil met de aantrekkelijke rentevoet van de baby- of jongerenrekening - als ze er al een aanbiedt - in de eerste plaats een nieuwe klant binnenhalen, want de kans is groot dat die de rest van zijn leven bij die bank blijft. Bekijk ook aandachtig de voorwaarden. Vaak is het rentetarief van een babyrekening bijvoorbeeld enkel de eerste twee jaar interessant en vervelt de rekening nadien tot een minder aantrekkelijke jongerenrekening.

Kunnen de ouders het geld afhalen?

Volgens de wet is het de ouders niet toegestaan om goederen van een minderjarige te vervreemden zonder toestemming van een vrederechter. Maar valt geld afhalen van de rekening van een kind onder het begrip vervreemden? De banken stellen zich pragmatisch op. Niettemin moet je beseffen dat je, als je geld stort op een spaarrekening van je kind, eventueel elke latere geldopname zult moeten verantwoorden. Dat is vooral van belang voor ouders die geld storten op de rekening van hun kind(eren), maar de mogelijkheid willen behouden om het af te halen bij een tegenslag.

Kan het kind zelf aan zijn geld?

Geld opnemen kan pas vanaf de leeftijd van 16 jaar en op voorwaarde dat de ouders zich er niet tegen verzetten. Overigens zijn de afhalingen in dat geval wettelijk be-

perkt tot € 125 per maand. Mits akkoord van de ouders en de bank kan een jongere evenwel reeds vroeger geld afhalen of méér opnemen dan € 125. Bij sommige banken kan een jongere op eigen houtje – maar wel mits toestemming van de ouders – al vanaf de leeftijd van 12 jaar geld opnemen. En hoe het zit met internetrekeningen? Om daar toegang tot te hebben, moet het kind de inlogcodes kennen. In de praktijk stuurt de bank de codes naar de ouders en niet naar de minderjarigen.

Kan ik beslissen wanneer het kind zijn geld opneemt?

Geld storten op de spaarrekening van je kind is een goede zaak. Maar wat zal het kind ermee doen op zijn 18de, wanneer het meerderjarig is? Ben je bang dat het alles zonder nadenken in één keer over de balk zal gooien? Of zou je juist liever hebben dat het nog vóór zijn 18de verjaardag over zijn geld kan beschikken? Of wil je als grootouder, peter of meter geld geven aan je kleinkind of petekind zonder dat de ouders er toegang tot hebben?

Er bestaat een oplossing: de spaarrekening met derdenbeding. Het principe is: je stort geld ten voordele van het kind, maar je behoudt de controle zolang je zelf wenst. Bij de opening van de rekening duid je een begunstigde aan en leg je vast wanneer die het kapitaal zal krijgen (18 jaar, 25 jaar enz.). Vóór die vrijgeefdatum kun je de parameters te allen tijde wijzigen. Je kunt bijvoorbeeld het spaargeld van de rekening halen, de datum waarop het kind het geld krijgt vervroegen of vooruitschuiven, een andere begunstigde aanduiden ... Flexibiliteit is hier het sleutelwoord. Op de vrijgeefdatum wordt het kind de eigenaar van het geld en kun je niet meer tussenbeide komen.

Overlijdt je vóór de vrijgeefdatum, dan wordt de rekening geblokkeerd en worden het kapitaal en de intrest op de geplande datum aan het kind gestort. Je mag zeker zijn dat het geld bij hem terechtkomt. Hij zal wel successierechten moeten betalen. Dat is ook zo wanneer je overlijdt binnen de drie jaar nadat hij het geld op de vrijgeefdatum heeft gekregen. Om in dat geval successierechten te vermijden kun je – en dat is belangrijk als het om een verre familieband gaat – de rekening net vóór de vrijgeefdatum laten registreren als een schenking. Je betaalt dan 3 tot 7 % registratierechten op het bedrag. Je hebt dan echter niet meer het recht om de modaliteiten van de rekening te wijzigen.

Wat Testaankoop te bieden heeft

Een selectie van de beste spaarrekeningen die op de markt te krijgen zijn.

Kiezen voor een potentieel hoger rendement: het spaarplan voor beleggingsfondsen

Een fondsspaarplan bouwt een kapitaal op door stelselmatig te beleggen in een of meerdere beleggingsfondsen. Dit product ligt binnen ieders bereik, want je kunt al op basis van een periodieke belegging van € 25 op zo'n plan intekenen. Bedoeling van de hele operatie: met regelmaat beleggen op lange termijn en aldus een degelijk gediversifieerd kapitaal opbouwen.

Wij raden iedereen die (klein)kinderen heeft aan om gebruik te maken van deze spaarmethode, op voorwaarde dat de beleggingshorizon minstens 5 jaar is. Rekening houdend met de regels over controle over het geld door een minderjarig kind, adviseren we om dit spaarplan in eigen naam te openen en het belegde geld later te schenken.

Het klopt dat een fondsspaarplan onderhevig is aan het beursrisico (schommelingen van de aandelen- en de obligatiekoersen). Maar aangezien je beleggingshorizon erg lang is als je dit plan meteen bij de geboorte van het kind opent, is het sop de kool zeker waard. De kans is groot dat het rendement op de einddatum een pak hoger uitvalt dan dat van een spaarrekening.

Er bestaan verschillende types spaarplannen

Klassiek spaarplan

Je kiest zelf in welke beleggingsfondsen je geld wenst te stoppen, eventueel in overleg met een tussenpersoon. Je bent zelf verantwoordelijk voor het beheer.

Spaarplannen van de nieuwe generatie

Je begint eraan zoals aan de klassieke formule, maar de tussenpersoon staat in voor het beheer. Voor dit type plan betaal je een jaarlijks tarief.

Verzekeringsspaarplan voor fondsen (tak 23)

Meestal minder interessant: hogere kosten, minder mogelijkheden, hogere minimuminleg, strikte regels bij uitstap enz.

Voordelen

Discipline

Je belegt maandelijks, driemaandelijks of jaarlijks. De periodiciteit doet er niet zoveel toe, het belangrijkste is dat je je ertoe verbindt. Je belegt bijvoorbeeld elke maand opnieuw – in vette én magere jaren – zonder je af te vragen of dit het juiste moment is om te beleggen. Stijgen de markten, dan krijg je minder deelbewijzen voor het bedrag dat je belegt; dalen ze, dan krijg je er meer. Voortdurend beleggen, zelfs (en misschien vooral) in barre tijden, is een van de beste technieken om een kapitaal op te bouwen op lange termijn.

Gemak

Je kunt op elk moment beginnen en wanneer je een bepaald plan hebt gekozen, hoef je nog maar één ding te doen: geld storten volgens de gekozen periodiciteit. Je kunt de stortingen automatisch laten verlopen.

Democratisch

De banken hebben het goede idee gehad om de lat niet te hoog te leggen. Er bestaan spaarplannen waar € 25 volstaat om te starten.

Nadelen

Passief

Zodra het plan is geactiveerd en je het bedrag en de periodiciteit van je stortingen hebt gekozen, verloopt alles automatisch. Maar de financiële markten functioneren niet op automatische piloot. Ze veranderen voortdurend. Ook jouw risicoprofiel, tijdshorizon en financiële doelstellingen kunnen veranderen. In die mate zelfs dat de portefeuille die je opbouwt mettertijd een andere wending kan hebben genomen dan in het begin en misschien wel niet meer beantwoordt aan je verwachtingen. Het volstaat dan om van fonds te veranderen of aan de weging te sleutelen. Maar je zal dat zelf moeten doen, niemand doet het in jouw plaats. Sommige banken bieden je wel de mogelijkheid om je te laten leiden door een modelportefeuille, rekening houdend met je risicoprofiel.

Geen garantie

Aangezien je je geld in beleggingsfondsen stopt, is noch het rendement, noch het kapitaal gewaarborgd.

Geen advies

Het is belangrijk dat je weet welk(e) beleggingsfonds(en) je moet kiezen. Let op met de modelportefeuilles die sommige banken naar voren schuiven: die zijn misschien niet gepast voor jouw situatie. Omdat je niet altijd advies kunt vragen, mik je beter op fondsen die je lang kunt bijhouden. En intussen waak je erover dat je portefeuille als geheel correct gediversifieerd is.

Te grote keuze

De kwantiteit en kwaliteit van de beschikbare fondsen verschillen sterk van bank tot bank. Sommige banken eisen dat je met fondsen “van het huis” werkt, andere niet. Bij sommige is de keuze zeer ruim, bij andere minder. Stort bij voorkeur maandelijks. Op die manier verkrijgt je een optimale spreiding in de tijd.

Welk spaarplan?

De meeste banken stellen een eigen spaarplan voor. Het ene plan is het andere niet. Vaak is het niet zozeer een kwestie van modaliteiten (die lijken sterk op elkaar), wel van het beschikbare aanbod aan beleggingsfondsen. Onze experts voeren op geregelde tijdstippen onderzoeken uit, terug te vinden op de website van Testaankoop invest, waarin ze de beste spaarplannen aanduiden.

Fondsenspaarplan: pro en contra



- Een product dat zich richt tot een breed publiek.
- Vergt geen al te nauwgezette opvolging.
- Rendement mogelijk veel hoger dan dat van een spaarrekening.



- Je moet je ertoe verbinden periodiek een bedrag te beleggen. Dat kan gelukkig met een domiciliëringsopdracht.
- Het rendement is niet van tevoren gekend en kan zeer sterk schommelen naargelang van de evolutie van de financiële markten.

Tip:

- Drie tot vijf jaar vóór je (klein)kind meerderjarig wordt, stop je met geld in dit fonds te storten en schakel je over op een risicoloze spaarrekening. Bedoeling: vermijden dat je moet wachten tot de markt opnieuw aantrekt als ze een forse inzinking vertoont net op het moment dat je (klein)kind meerderjarig wordt of de leeftijd bereikt die je hebt vooropgesteld.
 - Verricht liever maandelijkse dan jaarlijkse stortingen om aldus beter te spreiden doorheen de tijd.
-

