



Sparen of beleggen voor je kind?

Je baby is nu nog klein, maar kleintjes worden groot! Straks wil je zoon of dochter leren autorijden, studeren in het buitenland en uiteindelijk ook wel op zichzelf gaan wonen... Daarom is het verstandig om meteen vanaf de geboorte geld opzij te leggen voor de grote toekomstdromen van je kind. Maar hoeveel geld heb je precies nodig? Lees verder

Als je weet hoeveel vermogen je wilt gaan opbouwen voor je kind, dan moet je gaan kiezen voor de juiste vorm: sparen en beleggen. Wat zijn de voor- en nadelen?

Sparen voor je kind

Er bestaan speciale kinderspaarrekeningen, die geven meestal een (iets) hogere spaarrente dan gewone spaarrekeningen. Deze kinderrekeningen staan op naam van je kind. Maar liefst 80% van alle ouders met kinderen tot 12 jaar hebben een spaarrekening voor hun kind geopend (bron: NIBUD).

Een kinder- of jeugdsparrekening heeft de volgende voordelen:

- De rente is vaak iets hoger dan een reguliere spaarrekening (maar met de huidige rentes is dat verschil momenteel bijna nihil)
- Bij het openen ontvang je soms een leuk presentje en sommige kinderspaarrekeningen kennen een (jaarlijkse) bonusrente.
- Als je geld opziet op een kinderspaarrekening, dan staat het geld duidelijk op een aparte rekening. Dus los van het spaargeld op je eigen spaarrekening(en). Dit zorgt voor overzicht.

- Je houdt als ouder zeggenschap over de rekening totdat je kindje een bepaalde leeftijd bereikt, dit is meestal de 18^e verjaardag

Een kinderspaarrekening heeft ook een aantal nadelen:

- De rente is momenteel bijzonder laag.
- Soms is een minimaal startbedrag vereist om de spaarrekening te kunnen openen.
- Bij enkele rekeningen, zoals de bekende Zilvervloot Spaarrekening, is er een maximaal bedrag dat jaarlijks gestort mag worden.
- Het is niet altijd mogelijk om (kosteloos) tussentijds geld op te nemen.
- Je kind kan vanaf de einddatum (meestal de 18^e verjaardag) zelf bepalen wat hij of zij met het geld doet.

Beleggen voor je kind

De bedragen die nodig zijn voor de toekomst van je kind zijn behoorlijk groot. Als je bereid bent om volledig mee te betalen aan het collegegeld, studiemateriaal, huur, boodschappen en de aanschaf van kleding tijdens de 4 jaar van de studie, dan is er al een bedrag nodig van meer dan €42.000. Dat is nog exclusief de kosten voor vervoer, telefoon en leuke uitgaven in de vrije tijd (bron: NIBUD Geldplan studie <https://www.nibud.nl/consumenten/geldplan-studie-kleinkinderen/>.)

Nu sparen door de zeer lage rente bijna niets oplevert is beleggen voor veel mensen een aantrekkelijk alternatief. Kijkend naar de lange termijn rendementen van beleggen versus sparen, dan wint beleggen het van sparen.

Een beleggingsrekening (op naam van het kind) heeft de volgende voordelen:

- De verwachte rendementen zijn (over een horizon van 18 jaar) bijna altijd hoger dan de spaarrentes.
- Bij de meeste beleggingsrekeningen is het mogelijk om een index te volgen. Dit is een passieve manier van beleggen die zorgt voor een goede spreiding van het risico. Ook zijn de kosten lager bij een passieve vorm van beleggen vergeleken met een actieve vorm van beleggen, waarbij geprobeerd wordt om de markt te verslaan.
- Je houdt als ouder zeggenschap over de rekening totdat je kindje een bepaalde leeftijd bereikt, dit is meestal de 18^e verjaardag.
- Het is vaak mogelijk om te kiezen voor een 'automatische risico afbouw', dit betekent dat er steeds minder risicovol wordt belegd naarmate de 18^e verjaardag steeds meer in zicht komt.

Een kinderspaarrekening op basis van beleggingen kent ook een aantal nadelen:

- Bij sommige beleggingsrekeningen is er een minimaal bedrag dat ingelegd moet worden. Er zijn ook genoeg beleggingsrekeningen waarbij je kunt kiezen om elke maand bijvoorbeeld €50 in te leggen.
- Bij beleggen komen er kosten om de hoek kijken. Denk hierbij aan afsluitkosten en stortingskosten bij elke inleg.

- Je kind kan, net als bij een spaarrekening, vanaf de einddatum (meestal de 18e verjaardag) zelf bepalen wat hij of zij met het geld doet.

Sparen of beleggen?

Waar je ook voor kiest, het is in ieder geval verstandig om zo snel mogelijk na de geboorte van je kind, te beginnen met sparen voor zijn of haar toekomst. Hou er rekening mee dat je als ouder (in 2019) maximaal € 5.428 per kalenderjaar belastingvrij mag schenken. Over het meerdere moet je schenkbelasting betalen.

Een simpele, maar zeer effectieve, manier om ongemerkt een leuk kapitaal bij elkaar te verzamelen is periodiek een bedrag te beleggen. Als je per maand €450 inlegt (dan blijf je onder het belastingvrije schenkingsbedrag van €5.428) en door op verschillende manieren in het jaar in te leggen, beperk je het risico. Door het gespreid storten beperk je namelijk de kans op een minder goed instapmoment. Je koopt tenslotte als de beurs laag staat, maar ook als de beurs wat hoger staat.

Wil je meer weten of beleggen voor één van de spaardoelen voor je kinderen iets voor jou is? Neem dan contact op met je financieel adviseur.