



## COLUMN

Gerbert Middelkoop, FFP RB



## Stof tot nadenken

Zoals bij u inmiddels wel bekend zal zijn, is de spaarrente op een historisch dieptepunt beland. Ook de hypotheekrente is daarbij extreem laag. Ik kan mij voorstellen dat u op deze situatie wenst in te spelen. Reden om na te denken over uw mogelijkheden. Daarbij mogen de consequenties op langere termijn welke verbonden zijn aan uw keuzes niet uit het oog worden verloren.

Als uw vermogen geen of een laag rendement oplevert bent u waarschijnlijk snel geneigd te gaan aflossen op schulden. Logisch vanuit de gedachte dat u meer rente betaalt dan dat u krijgt vergoed. Aflossen van een schuld beperkt echter ook de flexibiliteit in het aanwenden van het vermogen. Zeker op de langere termijn kan deze beperking u in de weg staan. Want wat nu, als u het vermogen, dat is gebruikt voor de aflossing van de schuld, wenst te gebruiken voor het eerder stoppen met werken of het aanvullen van uw pensioeninkomen. U kunt vanwege de lage spaarrente uiteraard ook op zoek gaan naar een beter rendement op vermogen. Al snel krijgt u dan te maken met het fenomeen beleggen.

Bij het beleggen van vermogen mag een beter rendement worden verwacht dan op de spaarrekening. Daarbij zal het rendement naar verwachting gemiddeld meer bedragen naarmate er meer risico's worden genomen. Ondanks dat het beleggen niet voor iedereen is weggelegd en het niet in elke situatie is aan te raden kan onder de huidige marktomstandigheden de overweging om te gaan beleggen niet achterwege blijven. Door te beleggen beperkt u op langere termijn niet uw flexibiliteit in het aanwenden van het vermogen.

Een andere mogelijkheid om te profiteren van de huidige marktomstandigheden is door het openbreken van de rentebepalingen van uw hypotheek. Het openbreken van het rentecontract leidt doorgaans tot het betalen van een boeterente. De eenmalig verschuldigde boeterente kan het beste (deels) worden (voor)gefinancierd vanuit uw spaargeld. U ontvangt namelijk een deel weer terug via de renteaftrek bij de aangifte Inkomstenbelasting. Wat netto overblijft aan boeterente moet daarbij worden terugverdiend door het bedingen van een lagere hypotheekrente. Van geval tot geval zal moeten worden berekend of er voordeel is te behalen en in welke periode de verschuldigde boeterente kan worden terugverdiend. Ook hier gaat het dus om maatwerk.

Een laatste mogelijkheid is de keuze voor rentemiddeling. Rentemiddeling is een nieuw fenomeen en wordt nog niet door alle geldverstrekkers aangeboden. Het is een variant op het openbreken van het hypotheekrentecontract tegen betaling van een boeterente ineens. Zeker in situaties dat er niet voldoende spaargeld is om de verschuldigde boeterente in een keer te kunnen betalen kan rentemiddeling een alternatief zijn. Bij rentemiddeling wordt de boeterente immers verdisconteerd in de nieuwe hypotheekrente.

Ook bij deze optie zal wel voorafgaand aan uw keuze een reken-som moeten worden gemaakt om te beoordelen of de rentemiddeling u het voordeel oplevert dat u beoogt. De beschreven opties zijn zeker niet bedoeld als een uitputtende opsomming. Het geeft u hopelijk wel voldoende stof tot nadenken.



## Water Colors Cruise

*Amsterdam Light Festival*

[WWW.LOVERS.NL/NL/KORTINGSACTIE](http://www.lovers.nl/nl/kortingsactie)



Boek voordelig online met de kortingscode **16ALFVITAAL** en ontvang 25% korting op je Amsterdam Light Festival rondvaart met Lovers Canal Cruises.

Geldig t/m 22 januari 2017



**LOVERS** canal cruises

Prins Hendrikkade 25 Amsterdam | [www.lovers.nl](http://www.lovers.nl)