

Rentestress

De langdurig lage rente is tegenwoordig een veelbesproken onderwerp op feestjes. Dat is ook niet zo gek, bijna iedereen heeft wel te maken met de gevolgen ervan. De tijd dat we een poosje genoeg namen met lage rente is wel voorbij. Je ziet steeds vaker dat we belangrijke keuzes moeten maken om de gevolgen van de lage rente te neutraliseren. Het maken van de juiste keuze levert nogal eens rentestress op, zoals blijkt uit de volgende veel voorkomende situaties.

HYPOTHEEKRENT

De hypotheekrente is historisch laag. Een rente onder de 2% voor een 10 jaar vaste hypotheeklening is geen uitzondering meer. Dit maakt het kopen van een eigen woning natuurlijk heel aantrekkelijk. Maar hoe zit het met de rente op uw hypotheeklening die u al enige jaren geleden hebt afgesloten? Die rente is ongetwijfeld hoger dan de huidige rente. U zult met weinig plezier naar de huidige rente-aanbiedingen kijken. En als u dan toch uw hypotheekrente wilt aanpassen, levert dat maar al te vaak boete-rentestress op. Maar sinds kort is er een mogelijkheid om uw renteleed iets te verzachten. Alle grootbanken bieden namelijk de mogelijkheid om uw rente 'te middelen'. Als u om middeling vraagt krijgt u een nieuwe hypotheekrente en looptijd. De boeterente wordt over de resterende looptijd uitgesmeerd. Het totale rentetarief ligt lager dan wat u nu betaalt. Vraagt u maar eens een offerte op bij uw bank.

PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Eén van de voorrechten van een directeur-grotaandeelhouder (DGA) is dat hij in zijn BV 'in eigen beheer' een pensioen kan opbouwen. Veel DGA's hebben dankbaar gebruik gemaakt van dit voorrecht. Maar de laatste jaren maakte deze dankbaarheid plaats voor stress. Regelwijzigingen noopten DGA's hun pensioentoezegging voortaan te berekenen tegen de lage markrente. Net als bij de grote pensioenfonds heeft dit een enorme pensioenverplichting op de balans tot gevolg. Ook bij veel DGA's bleek ineens sprake van een dekkingstekort. Bijkomend probleem is dat



de grote pensioenverplichting het eigen vermogen van de BV uitholt. Dividenduitkeringen zijn veelal onmogelijk. De negatieve gevolgen van dit renteleed zijn ook de staatssecretaris van financiën niet ontgaan. Hij komt op Prinsjesdag met een pakket maatregelen die het voorrecht van de opbouw van pensioen in eigen beheer geleidelijk elimineert, en de stress bij menig DGA hopelijk ook.

SPAARRENTE

Een spaarrente van 0,3% op uw spaarrekening is geen uitzondering meer. Sterker nog, onlangs heeft ABN AMRO zijn algemene voorwaarden aangepast. Vanaf oktober wordt mogelijk een negatieve rente berekend over uw saldo op zakelijke spaar- en betaalrekeningen. U moet de bank dus gaan betalen als u uw geld daar veilig wilt wegzetten! Voor velen van u die sparen is dit onacceptabel. U kunt uw geld natuurlijk in contanten opnemen en bewaren onder uw matras. Maar velen gaan noodgedwongen op zoek naar andere alternatieven. Beleggen in een appartement of vakantiehuisje voor de verhuur? Beleggen in een aandelenfonds? Vaak zijn het beleggingen waarvan u weinig verstand hebt. Zo geeft het behalen van een beetje meer rendement dan de huidige rente nog een flinke dosis stress.

CEES VAN WIJK is registeraccountant. Na zijn studie bedrijfseconomie werkte hij 10 jaar bij voormalig Big5 kantoor Arthur Andersen. Nu is hij partner bij ABIN accountants en helpt klanten om hun stress te verminderen. Daarnaast is hij voorzitter van de Noordwijkse Ondernemers Vereniging en penningmeester bij de Kring Bedrijven Bloembollenstreek. Hij woont en werkt in Noordwijk.

Tekst Cees van Wijk | Fotografie DeBeeldredacteur.nl/Michel ter Wolbeek

Reageren c.vanwijk@abin.nl