

Reserve

Mijn buffer slinkt

Veel mensen hebben een financiële buffer, voor als de wasmachine of auto stukgaat. Door de hoge inflatie moet je soms eerder je buffer aanspreken. Of dat erg is, hangt af van hoeveel je echt nodig hebt.

● Door de hoge inflatie houd je minder geld over of teer je zelfs in op je vermogen. Hoe hard je wordt geraakt, hangt sterk af van vrij toevallige factoren. Denk aan de einddatum van je energiecontract, hoeveel je je auto gebruikt als je die hebt en – als je huurder bent – in welke mate de huur is gekoppeld aan de inflatie. Maar uiteindelijk ontkomt niemand aan de gestegen prijzen.

Om te bepalen hoeveel spaargeld je achter de hand moet houden als buffer, circuleren tal van vuistregels. Bijvoorbeeld ‘zet elke maand 10% van je inkomen opzij’ of ‘houd drie maanden netto-inkomen achter de hand’. Maar vuistregels houden geen rekening met verschillen in behoefte en veerkracht. De een kan makkelijk de uitgaven aanpassen als dat nodig is, terwijl een ander dat niet kan vanwege hoge vaste lasten. Wie afhankelijk is van een auto zal hogere reserves moeten aanhouden dan iemand die zich per fiets en met het ov verplaatst. Om te bepalen wat een passende ‘strategische reserve’ is, moeten we eerst een stap terug doen en bepalen waarvoor zo’n buffer precies is bedoeld – en waarvoor niet.

Tegenvallers

Een buffer is in de eerste plaats bedoeld om onvoorziene tegenvallers op te vangen. Denk aan een lekkend dak, een rokende auto, een kapotte wasmachine en een afgebroken kies. Dit zijn uitgaven waarvan de kans klein is dat je ze moet doen, maar die grote gevolgen kunnen hebben. Eigenlijk valt de energierekening hier niet onder, maar gezien de extreme situatie op de energiemarkten kun je hier misschien ook wel spreken van een onverwachte tegenvaller. Hoeveel je voor deze tegenvallers moet reserveren, hangt sterk af van een paar zaken:

- ▶ Hoe ben je verzekerd?
- ▶ Huur je of heb je een koophuis?
- ▶ Woon je in een matig geïsoleerd huis met achterstallig onderhoud of in een nieuwe woning waaraan de komende jaren niets hoeft te gebeuren?
- ▶ Heb je een auto?

Als je huurt en geen auto hebt, gaat het bij potentiële schade om bijvoorbeeld de wasmachine (€750) en de fiets die kapot kan gaan of wordt gestolen (€100 - €3000). Wat betreft medische zaken kun je denken aan een implantaat (€2500) en een nieuwe bril of contactlenzen (€100 - €1000). Het is onwaarschijnlijk dat al deze zaken je tegelijkertijd overkomen, dus laten we uitgaan van een noodbuffer van €3000.

Voorzienbare uitgaven

Naast onverwachte uitgaven zijn er ook uitgaven die je wel kunt voorzien. Denk aan het vervangen van de auto, cv-ketel, diepvries, mobiele telefoon, tablet en laptop. Je weet dat deze apparaten ooit toe zijn aan vervanging, maar niet wanneer.

Naast onverwachte tegenvallers zijn er uitgaven die je wel kunt voorzien

De voorzienbare uitgaven vallen uiteen in verschillende onderdelen, bijvoorbeeld wit-, bruin- en grijsgoed. Wat de levensduur van deze apparaten is, hangt in de eerste plaats af van de technische levensduur: hoelang duurt het voor de vaatwasser, televisie of laptop onherstelbaar stukgaat of alleen tegen hoge kosten kan worden gerepareerd? Sommige apparaten – een broodrooster of een eenvoudig koffiezetapparaat – kunnen tientallen jaren meegaan, terwijl andere spullen het al na vijf jaar begeven. Gemiddeld gaan witgoed en bruingoed 10 tot 15 jaar mee. Laten we het voorzichtigheidshalve houden op tien jaar.

Naast de technische levensduur is er ook een persoonlijke levensduur – en die is vaak een stuk korter. De persoonlijke levensduur staat los van het moment dat een apparaat stukgaat en hangt af van



Extra reserve

Inkomen

Voor zzp'ers en andere zelfstandigen is het verstandig om, naast een buffer voor verwachte en onverwachte uitgaven, geld achter de hand te houden voor tegenvallers op het gebied van inkomen. Bijvoorbeeld omdat je ziek bent.

Ook werknemers kunnen te maken met minder inkomen als ze hun baan verliezen. Meestal krijg je wel WW, maar dat is na twee maanden slechts 70% van je inkomen. Mocht dat problemen opleveren, kun je daar ook extra geld voor reserveren. Dit valt niet onder een buffer, maar geeft soms wel een geruststellend gevoel.

Kinderen

Veel ouders leggen geld opzij voor als hun kinderen gaan studeren. Nu kunnen studenten natuurlijk lenen, maar veel ouders willen een grote studieschuld voorkomen. Daarom leggen zij daarvoor geld apart, meestal op een spaarrekening. Dat is niet altijd de beste manier om vermogen op te bouwen. Beleggen is meestal een beter alternatief. Immers, de tijdshorizon is lang.

wanneer je een nieuw exemplaar wilt hebben. Vind je het belangrijk om altijd de nieuwste smartphone te hebben of gebruik je jarenlang hetzelfde apparaat? Voor telefoons, tablets en laptops gaan we uit van een gemiddelde persoonlijke levensduur van vier jaar.

Om te bepalen hoeveel je voor deze vervangingsvraag moet reserveren, tel je de nieuwwaarde van alle apparaten in huis op. Niet alle apparaten gaan op hetzelfde moment kapot. Een veilige marge is om de helft van de totale koopsom als buffer aan te houden. Dus als je telefoon, tablet, stofzuiger, koelkast, vaatwasser en oven nieuw bij elkaar €6000 kosten, houd je €3000 aan als reserve.

Interieur

Meubels, bedden, kasten en verlichting vallen onder de inboedel. Veel van deze spullen, zoals kasten, verslijten nauwelijks. Maar net als bij elektronica hoeft een bank of stoel niet technisch versleten te zijn om hem te willen vervangen. Omdat je erop

uitgekeken bent of omdat je een mooier exemplaar hebt gezien.

Waar sommige mensen hun hele leven op dezelfde stoel zitten, vernieuwen anderen elke vijf of tien jaar hun interieur. Behoor je tot de eerste categorie? Dan hoef je hiervoor nauwelijks geld opzij te zetten, zeker niet als je het prima vindt om meubels via Marktplaats of de kringloopwinkel te kopen. Maar als je regelmatig je interieur omgooit, is het verstandig om daar een buffer voor aan te leggen. Een nieuwe inrichting kan €5000 tot €20.000 kosten. Daarvoor moet je €500 tot €2000 per jaar opzijzetten.

Groot en klein onderhoud

Onder de planbare uitgaven vallen ook de kosten van groot en klein onderhoud van je huis. Schilderen en de verwarmingsinstallatie zijn hier grote kostenposten. Een huis is meestal eens in de zeven tot tien jaar toe aan een grote schilderbeurt, afhankelijk van de ligging en het materiaal. Net als bij de vervanging van telefoons en

laptops zijn het niet alleen technische, maar ook persoonlijke voorkeuren die bepalen hoe snel het onderhoud nodig is. Als de verf hier en daar begint af te bladeren, laat je dan meteen de schilder komen of wacht je daar nog even mee? En wat doe je met een keukenkastje dat niet meer helemaal goed sluit of een handdoekrekje dat een beetje hangt? Of je een perfectionist bent of er probleemloos overheen kijkt, scheelt nogal in de uitgaven. Naast vervanging of onderhoud van je huis kan het rendabel zijn te investeren in comfort en energiezuinigheid. Zeker als je een ouder huis hebt met enkel glas of zonder isolatie. Zo'n complete renovatie kan €10.000 kosten, maar ook €100.000. *The sky is the limit*. Het maakt ook uit of je zelf handig bent en dingen wilt aanpakken of dat je twee linkerhanden hebt.

Vervoer

Ten slotte is daar de auto: vaak de grootste uitgavenpost na de woonlasten en eten. Volgens de ANWB en het Nibud kost een auto gemiddeld al snel €400 tot €500 per maand, maar vaak veel meer. Een deel van de uitgaven bestaat uit lopende kosten, zoals brandstof, wegenbelasting en verzekering. Daar hoef je geen buffer voor aan te houden. Maar een auto kan stukgaan en soms wil je gewoon een ander exemplaar, ook al doet hij het nog prima. De afschrijving varieert van €100 per maand voor een klein en goedkoop tweedehandsje tot een veelvoud daarvan voor een (bijna) nieuwe middenklasser of een auto aan de bovenkant van de markt. Dat betekent dat je minimaal €100 per maand moet reserveren voor de toekomstige aankoop van een andere auto, maar meestal veel meer. Daarbovenop komt een buffer voor een onverwachte reparatie en de periodieke vervanging van zaken als de uitlaat en banden. Laten we daar nog eens €100 voor opzijzetten. Een auto vergt dus minimaal €200 per maand aan reserveringen, maar vaak meer.

Kortom, je situatie bepaalt hoe groot je buffer moet zijn. Dat is misschien meer – maar het kan ook minder zijn – dan je denkt. ■

Hoe groot moet je buffer zijn?

	Vervangingskosten	Levensduur	Reservering per jaar
Interieur	€6.000 - €20.000	12 jaar	€500 - €5.000
Witgoed, bruingoed*	€3.000 - €10.000	10 jaar	€300 - €1.000
Elektronica**	€1.000 - €4.000	4 jaar	€250 - €1.000
Groot onderhoud	€6.000 - €20.000	8 jaar	€750 - €2.500
Vervanging auto***	€5.000 - €50.000	5 jaar	€1.000 - €10.000

* (Af)wasmachine, droger, ijskast, diepvries, tv, geluidsinstallatie.

** Pc, laptop, tablet, telefoon.

*** Netto vervangingskosten, rekening houdend met de inruilwaarde van de oude auto.

Hoe groot je buffer moet zijn voor het vervangen van je spullen, bereken je als volgt:

Tel in de linkerkolom de bedragen op die bij je situatie passen en deel dit bedrag door twee. Dat betekent dat je als huiseigenaar met auto minimaal zo'n €10.000 zou moeten aanhouden. Maar als je regelmatig een nieuwe auto koopt en je interieur vaak verandert, komt een buffer van €50.000 meer in de buurt. Ben je huurder en heb je geen auto, dan kun je volstaan met €5.000.

De noodbuffer voor onverwachte uitgaven – van minimaal €3.000 – komt daar bovenop.