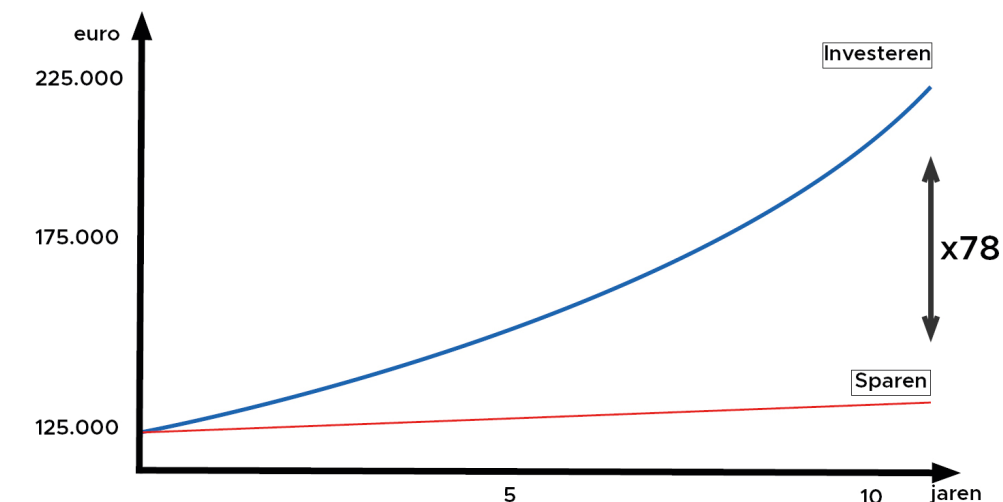


# OOK UW CENTEN HEBBEN RECHT OP EEN POSITIEF VERHAAL

**Veel mensen klagen over de aanhoudend lage spaarrente, maar weinigen staan er als gezin bij stil hoe groot het verschil tussen sparen en investeren feitelijk is. Bij veel families gaat men met twee uit werken om een leefbaar inkomen te garanderen. Weinig gezinnen laten echter hun welverdiende centen voor hén werken. Bij veel gezinnen belandt het maandelijks opgespaarde geld op de spaarrekening, waar het al jaren aan een stuk in staking is. Het verschil tussen sparen en investeren wordt in dit artikel aan de hand van een concreet cijfervoorbeeld uitgelegd. Op deze manier willen wij gezinnen, zoals dat van u, bewust maken van de groeimogelijkheden van uw geld.**

## **NA AMPER EEN JAAR LOONT EEN INVESTERING VOOR EEN GEZIN AL 43 KEER MEER DAN EEN SPAARBOEKJE.**

Een gezin dat 125.000 euro op het spaarboekje laat staan, ontvangt hiervoor bij de meeste grootbanken 0,11% rente. Dit is slechts 137,5 euro per jaar; of slechts 11,45 euro per maand. Een gezin dat besliste om vastgoed als investering aan te kopen, ontvangt gemiddeld 6.000 euro per jaar, of 500 euro per maand. Dit is maar liefst 43 keer meer! Net als een spaarrekening brengt ook een vastgoedinvestering kosten met zich mee. Niettemin blijft het opbrengstverschil verpletterend groot.



## **TIJD BEVRIEST DE FINANCIËLE GROEIKRACHT VAN SPARENDE GEZINNEN**

Tijd werkt niet in het voordeel van gezinnen die sparen verkiezen boven investeren. Ook al is het verschil reeds na één jaar verpletterend groot, toch beseffen de meeste mensen pas duidelijk de negatieve impact van niet investeren wanneer de financiële oefening wordt gemaakt op langere termijn. Dan begint ook meerwaarde mee te spelen. Wie er 10 jaar lang voor kiest om zijn geld op een spaarboekje te laten staan, zal bij een rente van 0,11% maar 1381 euro verdiend hebben. Een gezin dat vastgoed aankoopt en het 10 jaar lang verhuurt, zal met een inflatie van 2%, 65.698 euro aan huur ontvangen. Als

men daarbovenop gemiddeld 3% meerwaarde rekent, is het vastgoed nog eens met 42.989 euro gestegen. Het gezin dat vastgoed kocht om te verhuren, heeft dus in totaal 108.687 euro verdiend, dat is maar liefst 78 keer meer dan een gezin dat spaarde. Dergelijke verschillen zijn hallucinant en historisch ongezien. Het verschil in financiële slagkracht tussen families die bewust bezig zijn met de uitbouw van een patrimonium en families die beslissen om gewoon te sparen, groeit aan een recordtempo.

## **INFLATIE ROOKT HET SPAARGELD LANGZAAM MAAR ZEKER OP**

Wie beslist om geld op een spaarrekening te laten staan, sust zich vaak met de gedachte dat men zo weinig of geen risico's

loopt. Toch wordt de kracht van inflatie door veel families onderschat. Wie gedurende 10 jaar 125.000 euro op een spaarboekje laat staan aan 0,11% rente heeft na die periode in een wereld waar 2,4% inflatie heerst nog een koopkracht van amper 99.697 euro. Dat is maar liefst een waardeverlies van meer dan 25.000 euro of 1/5de van het oorspronkelijke bedrag. Ook al heb je dan na 10 jaar 126.381 euro op zak, toch kan je er maar mee kopen wat op vandaag 99.697 euro kost. Heel weinig families zijn zich bewust van de financiële impact. Mocht die oefening gemaakt worden op 25 jaar, dan heeft een familie die besliste om niet te investeren, nog een koopkracht van slechts 63.421 euro, terwijl er 129.191 euro op hun rekening zal staan.

## **OP MAAT GEMAAKT ADVIES**

In deze brochure wordt uitgegaan van een gezin dat over 125.000 euro beschikt. Het blijft een fictieve rekenoefening met parameters die gestoeld zijn op de realiteit. Noch bouwheer, grondeigenaar, uitbater of andere professioneel betrokken verstrekkers van garanties omtrent bepaalde opbrengsten of parameters. Wat wel vaststaat, is dat wie meer opbrengst wil van zijn geld dan zijn/haar spaarboekje kan genereren, ook meer risico's moet durven nemen. Vastgoed kan ook waardeloos worden, huurders kunnen ook niet betalen, schade aanrichten, gebouwen kunnen afbranden, maar ook banken kunnen failliet gaan.