**Verstandig omgaan met geld
Adviezen voor tieners en hun ouders**

Vertrouwen geven:
Het is heel belangrijk dat ouders vertrouwen geven aan hun kinderen. Een kind dat vertrouwen krijgt zal eerder volwassen zijn en beter omgaan met geld. Positief is het introduceren van “zakgeld” tijdens de basisschool en een “kleedgeld budget” in het eerste of tweede jaar van de middelbare school zijn.

Baantje naast de opleiding:
Vanaf 13 jarige leeftijd mogen kinderen eenvoudig/licht werk doen. Vakantiewerk is een leerzame ervaring. Het helpt bij het maken van studie en/of beroepskeuze en het draagt bij aan de ontwikkeling van sociale vaardigheden.

Ouders koop geen scooter:
Er zijn ouders die een scooter voor hun kind kopen en/of de verzekering van de scooter betalen. Volgens ons onverstandig. Het is beter om met het kind in gesprek te gaan over alternatieven.

Ouders geef het goede voorbeeld:
Roken en alcoholische dranken zijn vaak de oorzaak van financiële problemen. Belangrijk is dat ouders het goede voorbeeld geven. Veel ouders geven een beloning als de jongere niet gaat roken (en/of drinken) voor 18 jarige leeftijd. Ouders kunnen ook het goede voorbeeld geven door niet te kopen op afbetaling. Eerst verdienen en dan pas uitgeven.

Benut de mogelijkheden:
Voor alle ouders is er kinderbijslag (SVB) en veel ouders hebben recht op “kind gebonden budget” (belastingdienst/toeslagen). Voor kinderen van ouders met een laag inkomen (en geen spaargeld) heeft de gemeente mogelijkheden om bij te dragen in kosten van studie en/of sport. Op de website van de gemeenten is hierover informatie beschikbaar.
Jongeren van 16 jaar en ouder die tijdens de zomervakantie werken (of meerdere baantjes hebben), kunnen in aanmerking komen voor een **belastingteruggaaf**. Na 1 maart kan de jongere inloggen bij de belastingdienst (met digid) of de app gebruiken. De aangifte is al grotendeels ingevuld.

Is studeren nog wel betaalbaar?
Onze ervaring is dat studie zeker betaalbaar is op voorwaarde dat de jongere geleerd heeft bewust om te gaan met geld en dat hij/zij ook geld verdient tijdens de studie.
De basisbeurs is afgeschaft, maar er is wel een aanvullende beurs voor kinderen wiens ouders een laag (belastbaar) inkomen hebben. De aanvullende beurs is maximaal ruim € 400 per maand. Het is een gift, dus geen lening. Ruim 30 % van de studenten komt hiervoor in aanmerking. Advies: Altijd aanvragen bij aanvang van de studie, ook als het inkomen van de ouders dan te hoog lijkt. In de bijlage staat een tabel betreffende aanspraak aanvullende beurs.

18 jaar / DUO:
Jongeren van 18 jaar zijn volgens de wet volwassen. Ouders doen er goed aan om hun kind te behandelen als volwassene. Het is belangrijk dat jongeren zelf over hun eigen budget beschikken. We zien vaak dat de ouders allerlei zaken voor hun studerende kind blijven betalen. Dat vinden wij onverstandig. Het is beter om aan je kind te vragen: “Maak een overzicht wat je nodig denkt te hebben voor je studie en levensonderhoud.” Zie een voorbeeld in de bijlage. Bron: <https://www.duo.nl/particulier/footer/service/rekenhulpen/rekenhulp-berekenen-studiefinanciering.jsp>

Bij het bereiken van de 18 jarige leeftijd verandert er veel. De kinderbijslag en het kind gebonden budget vervallen. Daarvoor in de plaats komen de mogelijkheden van DUO. Wat betreft geld lenen is ons advies: “***Lenen voor studie is goed, maar doe het met mate.”***

Wie betaalt wat volgens ons advies? Een globale indicatie:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Inkomen van ouders** | **midden / hoog** | **laag** |
| Bijdrage ouders | 1/3 deel | nihil |
| Aanvullende beurs (= een gift) | nihil | 1/3 deel |
| Door het kind zelf te verdienen | 1/3 deel | 1/3 deel |
| Te lenen bij DUO | 1/3 deel | 1/3 deel |

Voorbeeld: De kosten van een uitwonende student zijn € 1110 per maand (zie bijlage). Hij krijgt € 370 van zijn ouders, hij leent € 370,- en hij verdient € 370 per maand. Met dat budget van € 1110 (aangevuld met de zorgtoeslag) betaalt hij zijn kamer, studiekosten, zorgverzekering en kosten van levensonderhoud, telefoon en ontspanning.

 Er zijn jongeren die extra geld lenen om daarmee luxe uitgaven en/of een grote reis te financieren. Ze vergeten echter dat het geld ooit terug betaald moet worden. Leningen beperken de mogelijkheden van een hypotheek, ook een lening bij DUO.

Zorgverzekering en Zorgtoeslag:
Tot 18 jarige leeftijd vallen de kinderen onder de polis van één van de ouders. Zodra hij/zij 18 jaar is moet er een eigen zorgverzekering aangevraagd worden. Onze adviezen:

1. Laat het kind dat zelf doen, maar kijk over de schouders mee. Zie: https://www.consumentenbond.nl/zorgverzekering/vergelijker
2. Vaak is een basisdekking toereikend. Spaar zelf voor eventuele uitgaven van tandarts/ fysiotherapie.
3. Vergeet niet de zorgtoeslag aan te vragen. Deze bedraagt 80 % á 90 % van de zorgpremie.
4. Als je een baan krijgt en meer verdient dan € 20.000 per jaar, vergeet dan niet om je maandelijks voorschot zorgtoeslag te verlagen.

Sparen als fundament van een financieel gezonde toekomst:
Regelmatig kopen jongeren een auto terwijl ze nog geen toereikend/stabiel inkomen hebben. Later komen ze er achter dat een auto meer kost dan alleen de aanschaf en benzine, namelijk: verzekering, wegenbelasting en onderhoud. Zet eerst alle kosten op een rij voor je een auto (of ander lux object) aanschaft, is ons advies
Bij de aankoop van een woning moet je tegenwoordig ca. 4 % eigen geld hebben.
Heb je nog een krediet of lening, dan wordt het moeilijk om een hypotheek te verkrijgen**.**

Pieter Bijl Januari 2021
pbijl@aamolenaar.nl Adm. & Advieskantoor Molenaar

 Bijlage

Aanvullende beurs:

Deze is afhankelijk van het gezamenlijke belastbare inkomen van de ouders en ook van het aantal schoolgaande en/of studerende kinderen.
Voorbeeld van een gezin met 2 kinderen op middelbare school (jonger dan 18) en 1 kind op HBO opleiding (18 +).

|  |  |
| --- | --- |
| belastbaar |  |
| Inkomen ouders | beurs |
| Tot € 39.000 | € 410 |
| € 40.000 | € 390 |
| € 50.000 | € 180 |
| € 55.000 | € 70 |
| € 58.000 | nihil |

Voorbeeld: Budget van een student (HBO of universiteit)

|  |
| --- |
| Budget voor uitwonende student (jaar 2021): |
| Bron DUO.nl | per maand |
| collegegeld |  € 179  |
| boeken studiemateriaal |  € 56  |
| huur kamer |  € 400  |
| Zorgverzekering minus zorgtoeslag |  € 15  |
| telefoon |  € 26  |
| vervoer (naast de OV kaart) |  € 63  |
| boodschappen |  € 181  |
| kleding |  € 45  |
| ontspanning / vakantie |  € 145  |
|  |  € 1.110  |

Indicatie verdeling van deze kosten:

* Te betalen door de ouders of aanvullende beurs: € 370
* Door kind te verdienen: € 370
* Te lenen bij DUO: € 370
* Totaal € 1110