

Op de website van bijvoorbeeld budgetinstituut Nibud zijn er voorbeelden te vinden van huishoudbudgetten. Het zogeheten Nibud Persoonlijk Budgetadvies rangschikt inkomsten en uitgaven en maakt duidelijk wat de maandelijkse ruimte is om te sparen/beleggen. De tool toont ook de gemiddelde uitgaven van vergelijkbare huishoudens en wat een post als vervoer of huishoudelijke uitgaven minimaal bedraagt; een eyeopener voor besparingsmogelijkheden.

De vraag is vervolgens natuurlijk wel of er genoeg 'spaarruimte' is om het eindkapitaal te bereiken dat de sabbatical of een jaartje eerder pensioen moet financieren.

WAT KOST EEN JAAR NIET WERKEN?

Komen de kosten van levensonderhoud nu bijvoorbeeld uit op 2000 euro per maand (vaste lasten plus consumptieve uitgaven) dan biedt dat een richtlijn voor de kosten van een jaar niet werken; 24.000 euro. Echter, het effect van inflatie, van geldontwaarding, loopt op naarmate de sabbatical of het vroegpensioen verder in de toekomst ligt.

De afgelopen jaren heeft Nederland een vrij lage inflatie gekend: in 2017 1,4 procent en in 2016 0,3 procent. Over de laatste twintig jaar bedroeg de inflatie gemiddeld echter zo'n 2 procent per jaar. Als we met die 2 procent gaan rekenen, dan zou over twintig jaar de 2000 euro uit ons voorbeeld nog slechts zo'n 1350 euro in koopkracht waard zijn. Om qua koopkracht hetzelfde levensbudget te bereiken, is over twintig jaar nominaal 2970 euro per maand nodig. Een jaartje niet werken kost 35.640 euro (12 keer 2970).

Een precieze inflatieberekening kan bij een inschatting achterwege blijven, zeker aangezien er meer variabelen zijn die de toekomstige kosten van levensonderhoud beïnvloeden. Een grove richtlijn is voldoende. Voor elke

100 euro waarvan u de koopkracht wilt behouden is over tien jaar een nominaal bedrag nodig van zo'n 125 euro. Over twintig jaar is 150 euro nodig, over dertig jaar 180 euro en over veertig jaar zou er 220 euro moeten zijn gespaard. Hierbij gaan we uit van een inflatie van 2 procent.

RACE TEGEN INFLATIE

Naast inflatie zal ook de vermogensbelasting een negatief effect hebben, maar veel minder sterk vanwege onder meer de belastingvrijstelling (in 2018 30.000 euro per persoon). Het opbouwen van vermogen is daarmee vooral een race tegen de inflatie. In een volgend artikel zal duidelijk worden dat spaarders vergeleken met beleggers dan meteen op achterstand staan.

Er is meer nodig dan een berekening aan de inkomstenkant. Over twintig of dertig jaar is het uitgavenpatroon wellicht heel anders. Eventuele kinderen zijn de deur uit, de hypotheek is (grotendeels) afbetaald en bij een vroegtijdig pensioen is woon-werkverkeer waarschijnlijk niet meer aan de orde. Extra zorgkosten kunnen de kosten van levensonderhoud juist weer laten stijgen.

De tijdsinvulling is ook een factor. Bedenk bij vroegpensioen vooraf wat u in dat jaar of in die jaren gaat doen. Dat beïnvloedt niet alleen het uiteindelijke prijskaartje, maar u omzeilt mogelijk ook het zwarte gat waarin onvoorbereide gepensioneerden vallen als ze ondervinden dat hun werk een wel erg bepalende rol in hun leven speelde.

5 tips VOOR MEER FINANCIËEL OVERZICHT

1. Categoriseer uitgaven en inkomsten.
2. Bereken inkomsten en uitgaven op jaarbasis en herleid daaruit het maandgemiddelde. Grotere posten zoals vakantiegeld en kwartaalbetalingen worden dan uitgesmeerd.
3. Kleine kostenposten zijn geen klein bier. Tien euro hier en vijf euro daar kunnen op maandbasis al snel oplopen tot 50 euro. Op tien jaar is dat een post van 6000 euro.
4. Gaat u maandelijks sparen of beleggen? Doe dat dan niet met geld dat aan het einde van de maand onder de streep overblijft, maar houd direct na storting van het salaris een vast bedrag in.
5. Belegt u al? Probeer dan bij te houden welk rendement u jaarlijks maakt op uw hele beleggingsportefeuille en zet dat eens af tegen een wereldwijde aandelenindex.

**De wens
EERDER TE
STOPPEN MET
WERKEN KOMT
IN TALLOZE
ONDERZOEKEN
NAAR VOREN**