



ÉÉN KIND =  
**€100.000,-**



**Het overkomt iedere ouder: u wilt het beste voor uw kind, maar de kosten rijzen ondertussen de pan uit. Van pakken luiers en eindeloze stapels kleren waar ze in een oogwenk weer uit gegroeid zijn, tot alles wat een student op kamers nodig heeft: wat kost dat nou eigenlijk écht? En valt er wat te besparen?**

# KASSA! MIJN KIND GAAT STUDEREN!



## Baby? Eerst sparen

In blijde verwachting? Begin dan maar vast te sparen voor de babyuitzet. Het Nibud heeft berekend dat voor de babykamer, de eerste kleertjes en benodigdheden voor de verzorging (van luieremmer tot haarborsteltje) en allerlei praktische zaken als een box, commode en autostoeltje € 1608,50 moet worden uitgetrokken. Binnen dit bedrag is een combiwagen van € 350,- opgenomen, maar een hippe Bugaboo Cameleon kost al € 910,-. Een baby verbruikt gemiddeld zes luiers per dag, wat neerkomt op 2190 stuks per jaar. Slim shoppen loont dus. Op [www.watkostenluiers.nl](http://www.watkostenluiers.nl) geven prijsbewuste ouders elkaar dagelijks de laatste tips en aanbiedingen door.

## “Ma-ham, mag ik m'n zakgeld?”

Met zakgeld kan niet vroeg genoeg worden begonnen, concludeert het Nibud in een recent onderzoek. Zes- en zevenjarigen die zakgeld krijgen, gaan beter met geld om en krijgen meer gevoel voor de waarde van geld dan leeftijdsgenootjes zonder een zakcentje. En zo'n vroege start bevordert spaarzin, zo blijkt. Van alle Nederlandse zes- en zevenjarigen ontvangt 55% gemiddeld € 1,- per week aan zakgeld, middelbare scholieren krijgen gemiddeld € 23,- per maand. Kinderen kopen het liefst speelgoed en snoep en zestig procent van de ouders maakt afspraken over hoe het geld mag worden besteed. Overigens adviseert het Nibud ouders om jonge kinderen zélf te laten bepalen waar ze hun geld aan besteden, zodat ze met vallen en op-

staan leren om keuzes te maken. Pubers krijgen vaak kleding- en begeld. Gemiddeld geven scholieren € 46,- per maand uit aan kleding – het minimaal noodzakelijke bedrag. Duidelijke spelregels over uitgaven zijn belangrijk, zo blijkt uit recent onderzoek. Eenderde van de jongeren tot achttien jaar heeft al schulden, staat rood of speelt om geld, bijvoorbeeld in de gokhal, via internet of via de telefoon. Tweederde van de jongeren vindt het moeilijk om met geld om te gaan en ruim de helft is van mening dat hun ouders hun de waarde van geld niet goed hebben bijgebracht. Een goede financiële opvoeding is dus van belang. Voor alle vragen over kinderen en geld is er nu ook een boek: *Financiële opvoeding? Dat doe je zo!* Het boek is voor € 9,50 te bestellen via [www.nibud.nl](http://www.nibud.nl).

## KINDEREN IN DE GROEI: € 27.000,-

Wat kost dat eigenlijk, zo'n kind in de groei dat doorlopend (lekkere) trek heeft? Schrik niet: tot en met achttien jaar eet een kind aan maaltijden en tussendoortjes in totaal € 26.969,41 op. Een baby eet voor gemiddeld € 1,50 per dag; het prijsverschil tussen de duurste en de voordeligste volledige zuigelingenflavoeding bedraagt 44%. Borstvoeding blijft overigens het goedkoopst. Een achtjarige eet voor gemiddeld € 3,86 per dag en een puber van vijftien kost per dag € 4,83 aan eten. Studenten zijn per dag zo'n € 5,50 kwijt, wat neerkomt op ruim € 2000,- per jaar. Groot inkopen is altijd voordeliger. Een vierpersoonshuishouden is 26% goedkoper uit dan een eenoudergezin met één kind.

## Slim sparen én verdienen

Econome en journaliste Erica Verdegael schrijft en blogt dagelijks met scherpe blik én humor over geldzaken, onder meer voor *NRC Handelsblad* ([www.nrcnext.nl/erica](http://www.nrcnext.nl/erica)). Kinderen kosten niet alleen, ze kunnen ook geld opleveren, betoogt zij. Allereerst door de kinderbijslag. Die is per jaar € 779,96 voor kinderen tot en met 5 jaar en loopt op tot € 1114,20 per jaar voor kinderen van 12 tot en met 17 (zie [www.svb.nl](http://www.svb.nl)). Voor scholieren tot achttien jaar is er de Tegemoetkoming in de Studiekosten, die wordt toegekend door de IB-Groep. Ten slotte zorgt het nageslacht soms voor belastingvoordeel. Op [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl) vindt u informatie over kinderopvangtoeslag, het kindgebonden budget (dat is inkomensafhankelijk) en de aftrek voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan dertig jaar.

## DE (HARDE) CIJFERS

Hoeveel kan worden uitgegeven aan een kind hangt natuurlijk af van inkomen en persoonlijke voorkeur. Geen zin in ingewikkelde berekeningen? Het Centraal Bureau voor de Statistiek heeft berekend dat één kind gemiddeld 17% van het netto-inkomen kost. Bij een netto-inkomen van € 2000,- kom je dan uit op € 480,- per jaar voor één kind – dat is € 73.440,- tot en met zijn of haar achttiende. Bij een netto-inkomen van € 3000,- per maand kost één kind tot en met zijn of haar achttiende ruim een ton: € 110.160,- om precies te zijn. Maar: hoe groter het gezin, hoe lager de kosten per kind: twee kinderen kosten gemiddeld 26% van het inkomen en drie kinderen 33%.

## Hoera, mijn kind gaat studeren!

Hoewel, hoera? Voordat het kind de (financiële) vruchten plukt van minimaal vier jaar blokken moet er nog even flink in de buidel worden getast voor zaken als collegegeld, boeken en eventueel de huur.

Voor het studiejaar 2009-2010 betalen studenten in ieder geval € 1620,- collegegeld, voor het beroepsonderwijs is dat € 1013,-. Elke student krijgt automatisch een ov-studentenkaart. Per maand is een student die nog thuis woont volgens de IB-Groep € 589,47 kwijt aan levensonderhoud en een uitwonende student € 775,38. Het Nibud heeft de belangrijkste kosten per maand voor een student op kamers op een rij gezet:

- Basisverzekering zorgverzekering: gemiddeld € 85,- (verplicht vanaf 18 jaar). Alle studenten kunnen een zorgtoeslag aanvragen, kijk op [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl).
- Kleding € 50,-.
- Persoonlijke verzorging € 12,-.
- Geschatte huur € 325,-. Meer informatie over het puntensysteem is te vinden op [www.woonbond.nl/dossierjongeren](http://www.woonbond.nl/dossierjongeren).
- Inboedelverzekering € 4,-.
- Aansprakelijkheidsverzekering € 2,80.
- Schoonmaakartikelen € 7,50.

- Eten en drinken € 70,- (inclusief tussendoortjes).
- Gas, elektriciteit en water.
- Gemeentebelastingen (vaak bij de kamerhuur inbegrepen).
- Meubels en huisraad.
- Variabel: telefoonkosten, wassen en het onderhoud van de woning.

Vanaf 18 jaar kan studiefinanciering worden aangevraagd. Vier jaar lang heeft een student recht op een prestatiebeurs, die alleen moet worden terugbetaald als er niet binnen tien jaar wordt afgestudeerd. Of je ook recht hebt op een aanvullende beurs is afhankelijk van het ouderinkomen. Het is mogelijk een rentedragende lening af te sluiten, die na de studie wordt terugbetaald. Heeft het kind na vier jaar geen recht meer op de basisbeurs, maar is het nog wel voltijdstudent, dan kan er nog drie jaar worden geleend. De IB-Groep gaat uit van de volgende bedragen per maand:

### Uitwonend

Basisbeurs € 259,76  
 Aanvullende beurs € 231,43  
 Rentedragende lening € 284,19  
 Maximale lening bij ouderonafhankelijk

## Goede(bespaar)tips? →

Deel ze [www.libelle.nl/blad](http://www.libelle.nl/blad)

budget € 515,62

Vereenvoudigde lening (in leenfase) € 832,43

### Thuiswonend

Basisbeurs € 93,29

Aanvullende beurs € 211,99

Rentedragende lening € 284,19

Maximale lening bij ouderonafhankelijk budget € 496,18

Vereenvoudigde lening (in leenfase) € 832,43

Wie liever schuldenvrij door het leven wil, kan ook naast de studie gaan werken. Jeroen Glas, voorzitter van FNV Jong: "De studiefinanciering is zo sterk uitgedaagd en het collegegeld is zo verhoogd dat een student bijna niet meer zonder bijbaan kan." Een vetpot is zo'n bijbaan overigens niet. In Nederland loopt de hoogte van het wettelijk minimum jeugdloon ver achter bij de rest van Europa. Een vijftienjarige heeft recht op € 19,12 bruto per dag, een 23-jarige op € 63,75. Veel jongeren vergeten bij hun belastingaangifte een Tj-biljet in te vullen. En dat is jammer, want met dit biljet kan geld worden teruggevraagd van de Belastingdienst als er met een bijbaan in 2009 minder dan € 5.991,- is verdiend terwijl er wel belasting is ingehouden. Informatie over werk en geld is te vinden op [www.workpower.nl](http://www.workpower.nl).

## EENDERDE VAN DE JONGEREN TUSSEN DE ACHT EN ACHTTIEN HEEFT AL SCHULDEN, STAAT ROOD OF SPEELT OM GELD

### STUDIEPOLIS: DURE ONZIN

36% van de ouderparen spaart voor de toekomstige studiekosten van hun kinderen. Maar het zogenaamde studieplan via verzekeraars blijkt in de praktijk vaak een woekerpolis, waarschuwt econome Erica Verdegaal: "Er worden veel onnodige kosten berekend en tussentijds stoppen kan niet. Zo'n studieverzekering belooft een uitkering als een ouder overlijdt. Maar twee dertigjarige ouders lopen maar 0,024% kans dat een van hen vijftien jaar later niet meer leeft. Een te duur onzinproduct dus. Wie weinig geld over heeft, kan het beste een gewone spaarrekening openen: op [www.spaarwinstcalculator.nl](http://www.spaarwinstcalculator.nl) zijn de hoogste rentes te vinden. Wie wat meer risico durft te lopen, kan het geld bijvoorbeeld in een voordelig beleggingsfonds steken, zoals goed gespreide indexfondsen. Overigens ben ik een grote tegenstander van sparen voor je kinderen. Wie geld over heeft, kan zijn of haar kinderen beter pas geld schenken als ze gesetteld zijn, rond hun veertigste. Voor vermogenden kan regelmatig geld schenken aan kinderen belastingvoordeel opleveren, want jaarlijks kleine beetjes geld weggeven, kan veel goedkoper zijn dan na je dood het hele vermogen in één keer."

# B

### Slim besparen

Groeien de kosten u boven het hoofd? Journaliste en columniste Marieke Henselmans schreef een aantal boeken met praktische bespaartips, zoals *Consumenten met kinderen* en het handboekje *101 goed met geld tips*, met adviezen voor alle leeftijden, variërend van hoe te eten voor minder tot goedkope verjaardagspartijtjes en (bijna) gratis uitstapjes voor het hele gezin. De boeken zijn te bestellen via [www.bespaarboeken.nl](http://www.bespaarboeken.nl).