



De psychologie van het geld: *Lenen versus sparen*



Na jarenlang hard werken heb je mogelijks wat geld op je spaarrekening kunnen parkeren... Maar hoe ga je er daar nu mee nom?

De weerstand die we allemaal voelen om dat spaargeld te gebruiken kan vaak tot irrationeel gedrag leiden.

Laat ons een fictief voorbeeldje nemen om het een en ander duidelijk te maken.

De moeder van Jef besloot om een persoonlijke lening/financiering af te sluiten om een mooie tweedehands auto te kopen. Ze leende 8.000€ tegen 10% rente, (is fictief) op een termijn van 3 jaar. Hierop zou ze maandelijks 258,14€ aflossen en dit gedurende drie jaar.

Tegelijkertijd had ze ook een spaarrekening waarop 8.000€ op stond? En ja, daar kreeg ze zo'n 2% rente op. Alhoewel de mama van Jef dit geld niet direct nodig had, voelde ze er maar weinig voor haar appeltje voor de dorst aan te breken. **Niet zo slim als het van de financiële kant bekijkt.**

- Ze lost 258,14€ per maand af, na drie jaar heeft ze in totaal 9.293€ betaald +
- De 8000€ op haar spaarrekening lever haar na drie jaar 494€ aan rente op
⇒ **Eindsaldo spaarrekening 8.494€**

Wat als ze haar spaargeld had gebruikt om de auto te kopen? En als ze die 258,14€ die ze anders aan de lening zou hebben afbetaald maandelijks op een spaarrekening had gezet? Dan niet ziet het plaatje er zo uit :

- Ze haalt 8.000€ van haar spaarrekening
- + Ze spaart 258,14€ per maand tegen 2% rente,
- Dat levert na drie jaar 9569€ op
⇒ **Eindsaldo spaarrekening = 9.569€**

Haar 'inleg' is in beide gevallen hetzelfde (3jaar lang 258,14€ per maand = 9.293€) maar in het **tweede scenario stond er na drie jaar 1.075€** méér op haar spaarrekening dan in het eerste!

Wat is er nu aan de hand ? Waarom doen de meeste mensen dit?

Haar **mentale boekhouder** vond het echter een onprettig idee om in noodgevallen zonder geld te zitten en wilde daarom het spaargeld niet aanbreken.

Ook al is het duidelijk dat ze altijd nog een persoonlijke lening kon afsluiten, mocht ze onverhoopt toch ineens geld nodig hebben !!

Wat wij (ons brein) ook allemaal ervaren is dat men voor het maandelijkse sparen discipline nodig heeft. En vele mensen zijn bang die niet te hebben en hechten daarom extra waarde aan hun al opgebouwde spaartegoed.

Zo hebben ook veel mensen geld op hun spaarrekening terwijl ze tegelijkertijd rood staan. Dit voelt als extra geld maar is natuurlijk een dure lening van de bank. Vaak hebben mensen geen idee wat de werkelijke kosten zijn van rood staan, maar op jaarbasis betaal je al snel 10 % tot 12% rente. Sommige banken rekenen bovendien nog eens extra 'kosten' waardoor je in werkelijkheid zelfs 15% rente betaalt.

Dus als je gemiddeld een jaar lang 100 € rood staat, betaal je in het slechtste geval 200 €! Mogelijk heb je tegelijkertijd op een spaarrekening 100 € staan tegen een rente van 2%. Je ontvangt dan jaarlijks dus 20€ rente. Als je je spaargeld gebruikt om rood staan te vermijden zou je dat 180€ per jaar schelen.

Banken en financiële instellingen proberen ook je mentale boekhouder in de war te brengen. Een beloning, zoals rentebetalingen op je spaargeld, ontvang je in één keer, aan het eind van het jaar. De rente voor rood staan wordt daarentegen maandelijks of per kwartaal in kleine beetjes afgeschreven. **Dit is erg verraderlijk, want je mentale boekhouder registreert deze kleine bedragen niet goed en op deze manier heb je niet door dat je veel geld betaalt.**

Om **in het grootboek van je brein** terecht te komen moet een betaling namelijk wel eerst worden opgemerkt.

Bron: leuk boekje psychogeld. Anna Dijkma & Chris Zadeh

De Psychologie van het
geld.
Lenen vs sparen

06-03-2012 pag. 2



Eddy Claesen

Overnemen & Overlaten - Overnamecoach
Family Business Advisor - Mediator
Accountant - Tax Consultant

Kuilenstraat 16 • B-3600 Genk
tel.: +32 89 32 91 10 • fax: +32 89 32 91 19
eddy.claesen@claesen.be • www.claesen.be