

Wakker worden, tijd voor een financiële check-up

Bedrijven worden slapend rijk van ingedommelde consumenten. Een energiecontract dat stilzwijgend wordt verlengd, een rente-opslag voor een hypotheek die al grotendeels is afgelost ... Hoe voorkomt u dat u als slaper de kas van bedrijven spekt?

Door Jasperien van Weerd

H

Het is de droom van elk bedrijf: de slaper. Hij of zij sluit financiële producten af en kijkt er vervolgens niet meer naar om. Hierdoor betaalt de slaper grif voor onnodige of ongebruikte diensten. Tijd voor een wake-upcall.

Hypotheek

Veel huizenbezitters betalen ongemerkt te veel voor hun hypotheek, merkt Martin Hagedoorn van De Hypotheekshop. 'Een flinke stijging van de woningwaarde en aflossingen op de hypotheek kunnen ertoe leiden dat een hypotheek in een lagere risicoklasse terechtkomt. En dat betekent soms dat de hypotheekrente omlaag kan.'

Omdat niet elke hypotheekverstrekker automatisch de rente verlaagt, is het verstandig dit zelf in de gaten te hou-



den. Maar als u de bank wilt vragen om een renteverlaging omdat de waarde van uw huis fors is gestegen, moet wel een nieuwe taxatie worden gemaakt. Hier hangt een prijskaartje aan, maar Hagedoorn wijst erop dat het ook mogelijk is voor € 27,95 een onlinetaxatierapport te laten opstellen door Calcasa. 'Maar niet elke bank gaat daarmee akkoord', waarschuwt hij.

Ook de huidige lage hypotheekrente is een mooie gelegenheid om in actie te komen. Betaalt u momenteel een hogere rente, dan kan het aantrekkelijk zijn de hypotheek over te sluiten. Dit brengt wel extra kosten met zich mee, waaronder een boete, afsluitprovisie en notaris-kosten, dus laat goed doorrekenen of dit verstandig is. Een andere optie is rentemiddeling, een methode om de hypotheekrente gedurende de looptijd te verlagen. Uw huidige rentetarief wordt gemiddeld met de actuele hypotheekrente van de geldverstrekker in de markt.

De boete bent u overigens niet verschuldigd als de rentevaste periode is verlopen. Drie maanden voor het zover is, stuurt de geldverstrekker een verleningsvoorstel. Hagedoorn adviseert aanbiedingen te vergelijken. 'Veel huizenbezitters accepteren het voorstel van hun eigen bank blindelings, terwijl er betere alternatieven zijn, zoals een scherpere rente of betere voorwaarden. Denk dan aan een "meedalende" rente of de mogelijkheid boetevrij extra aft te lossen.'

Overlijdensrisicoverzekering

Ook bij overlijdensrisicoverzekeringen zijn consumenten vaak onnodig duur uit. De premies zijn de afgelopen jaren fors gedaald en dat kan het de moeite waard maken de verzekering over te sluiten. Hagedoorn wijst erop dat dit kosten met zich meebrengt en dat de premie kan tegenvallen als u in de achterliggende periode ziek bent geworden. 'Laat goed doorrekenen of oversluiten een optie is.'

Betaalt u een extra opslag vanwege een medische aandoening en bent u inmid-

Vastgeplakt aan de sportclub

Ooit was het een goed voornemen: een jaarabonnement op de sport-school nemen. Maar vervolgens laat je jarenlang abonnements-gelden incasseren zonder er nog ooit te komen. Wie dit bekend in de oren klinkt, kan gerust zijn: voor sportscholen, maar bijvoorbeeld ook onderhoudscontracten voor de cv-ketel of energiecontracten, geldt wettelijk een opzegtermijn van één maand als de contractperiode is afgelopen.

Voor telefoon-, internet- en televisie abonnementen geldt hetzelfde regime. Deze worden vaak stilzwijgend verlengd als de contractperiode van één of twee jaar is verlopen. Maar ook hier geldt een

opzegtermijn van één maand. Hebt u echter na overleg met de aanbieder ingestemd met een nieuw abonnement, dan zit u vast aan de nieuwe looptijd. Voor tijdschriftabonnementen hangt de opzegtermijn af van de verschijnings-frequentie.

Bladen die minimaal één keer per maand verschijnen, kunt u na een jaar maandelijks opzeggen. Voor bladen die minder vaak worden bezorgd, bijvoorbeeld één keer per kwartaal, geldt een opzegtermijn van drie maanden. Voor het opzeggen of stilzwijgend verlengen van lidmaatschappen bij verenigingen gelden andere regels. Raadpleeg hiervoor de statuten van de club.

dels genezen verklaard of is het acceptatiebeleid bij verzekeraars in de achterliggende periode veranderd? Ook dan kan overstappen interessant zijn.

Verder is het verstandig te checken of de geboden dekking nog wel nodig is, vult Gaston Hendriks aan. Hij is financieel planner en eigenaar van adviesbureau KapitaalMeester. 'Sommige huizenbezitters laten hun overlijdensrisicoverzekering doorlopen, terwijl ze in de tussenliggende tijd een aardig vermogen hebben opgebouwd of hun hypotheek hebben afgelost.'

Als de kinderen inmiddels wat ouder zijn, wordt een hogere dekking vaak overbodig, als die bijvoorbeeld was bedoeld om de kosten voor kinderopvang te kunnen betalen mocht een van de ouders overlijden. Ouders van jongere kinderen kunnen er volgens Hendriks voor kiezen hun overlijdensrisicoverzekering in twee stukken te knippen: een deel met een looptijd van vijftien jaar, zolang de kinderen nog jong zijn, en een ander deel met een looptijd van dertig jaar. 'Dat scheelt behoorlijk wat premie', aldus Hendriks.

Leningen

De lage rente biedt ook kansen voor consumenten met een persoonlijke lening, zegt Coen de Rooter, algemeen directeur van vergelijkingssite Independer. 'Zij realiseren zich niet altijd dat ook zij kunnen profiteren van de renteverlagingen van de laatste jaren. Je kunt de lening vaak oversluiten tegen een lagere rente. Dat scheelt al snel een paar tientjes per maand.'

Spaargeld

Spaargeld is momenteel een van de grootste financiële lekken voor huishoudens. Met een spaarreente van circa 0,25%, 2,1% inflatie en ruim 1% vermogensrendementsheffing smelt de spaarpot van de slaper als sneeuw voor de

Lees verder op pagina 14 →

→ Vervolg van pagina 13

zon weg. 'Kijk naar oplossingen die een hoger rendement opleveren', adviseert Hagedoorn van De Hypotheekshop. 'U kunt bijvoorbeeld extra aflossen op uw hypotheek. Of uw geld inzetten voor een verbouwing, woningisolatie of de aanleg van zonnepanelen. Dat leidt tot een hogere woningwaarde en in de laatste twee gevallen ook tot een lagere elektriciteitsrekening.'

Hendriks tippert een alternatief: aandelen met een hoog dividendrendement. 'Beleggen brengt natuurlijk wel risico's met zich mee, maar met uw spaargeld hebt u nu de zekerheid van een verlies van 1,5% tot 2% per jaar.'

Lijfrente

Ook op lijfrenteverzekeringen valt te besparen, meent de financieel planner. 'Dat is vaak een vergeten product: consumenten sluiten het af en kijken er daarna niet meer naar om. Maar als u inmiddels voldoende pensioen hebt opgebouwd, moet u zich afvragen of het niet verstandiger is de lijfrente premievrij te maken. U bouwt dan weliswaar wat minder op, maar u hoeft geen premie meer te betalen.'

Autoverzekering

Wie wil besparen doet er verstandig aan de autoverzekering onder de loep te nemen, meent De Ruiter, van Independer. 'We zien regelmatig dat mensen hun all-risk-autoverzekering veel te lang laten doorlopen. Voor een auto van tien jaar oud is dat bijna nooit meer zinvol. U betaalt veel premie, maar krijgt bij schade nog maar maximaal de dagwaarde van de auto terug. WA of WA+ beperkt cas-

co is een beter passende dekking. Dit scheelt circa € 200 per jaar.'

Overige verzekeringen

Dubbele dekkingen vormen een risico voor slapers, waarschuwt De Ruiter. 'Wij spreken weleens klanten die een rechtsbijstandsdekking willen afsluiten bij hun autoverzekering, terwijl ze al een gewone rechtsbijstandsverzekering hebben met verkeersdekking. Goed opletten kan zo € 50 per jaar schelen.'

Een andere klassieker is een pechhulpdekking bij de autoverzekering, terwijl u al bij een andere pechhulporganisatie, zoals de Wegenwacht van de ANWB, bent aangesloten. 'Hierdoor betaalt je ongeveer € 80 te veel', becijfert De Ruiter.



'Wie wil besparen moet de autoverzekering eens onder de loep nemen'



Sowieso kunnen slapers veel geld besparen door te shoppen voor hun verzekeringen. 'Verzekeraars passen premies vaak aan, vanwege de sterke concurrentie. Als uw verzekeraar de premie niet heeft verlaagd, is de kans heel groot dat u bij de concurrent flink kunt besparen', aldus De Ruiter. 'De verschillen in premies kunnen oplopen tot wel 200%, dus dat kan echt de moeite lonen.'

Energierkening

Volgens De Ruiter kijkt de helft van de consumenten nooit om naar zijn energiecontract. 'Dat is zonde, want dat kost altijd geld. Veel consumenten happen toe bij een jaarcontract met een aantrekkelijk actietarief, maar vergeten dat het contract na afloop stilzwijgend wordt omgezet naar een contract voor onbepaalde tijd met variabele tarieven.'

Deze tarieven zijn doorgaans een stuk hoger, vult Arnaud Timmerman, marketingmanager bij Gaslicht.com, aan. Voor gas is dit ongeveer 5 tot 6 cent per m³ extra. Dat lijkt weinig, maar bij een verbruik van 2000 m³ op jaarbasis gaat het om een tariefstijging van € 100 tot € 120 op jaarbasis.'

Door over te stappen naar een andere energieleverancier kan een huishouden van drie personen gemiddeld € 205 besparen. Genoeg reden om elk jaar op zoek te gaan naar de voordeligste leverancier.

Hoe groot de vijver met slapers exact is, weet Timmerman niet. Maar volgens hem heeft bijna de helft van de consumenten een contract voor onbepaalde tijd en betaalt die groep dus duurdere variabele tarieven. 'Zij zijn nooit overstapt of hun energiecontract is verlopen.'

Jasperien van Weerdt is freelancejournalist.