

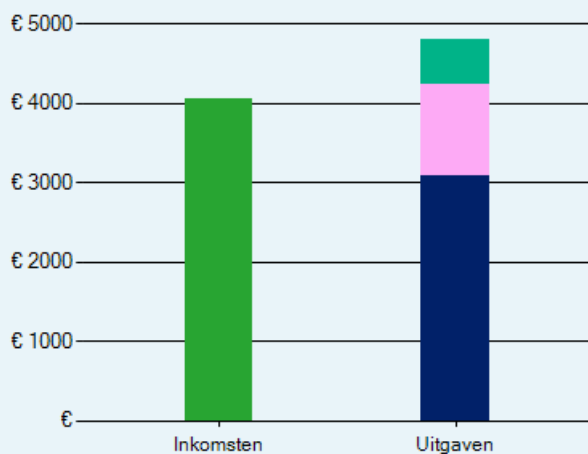


Persoonlijk Budgetadvies

Inzicht in uw inkomsten en uitgaven

Wil je een onafhankelijke blik op je inkomsten en uitgaven? Of wil je weten hoeveel je kunt sparen of bezuinigen? Het Nibud Persoonlijk Budgetadvies laat zien waar je geld blijft en hoe je het doet in vergelijking met anderen. Je ontvangt tips die helpen goede eigen geldkeuzes te maken.

Uw inkomsten en uitgaven per maand



Vaste lasten	€ 3.087,-
Reserveringsuitgaven	€ 1.160,-
Huishoudelijke uitgaven	€ 562,-
Totaal uitgaven	€ 4.809,-
Inkomsten	€ 4.449,-
Uitgaven	€ 4.809,-
Saldo	- € 360,-



Wat betekent dit?

Je geeft **meer** uit dan je maandelijks te besteden hebt.

Onderzoek of je keuzes kunt maken waardoor je uitgaven en inkomsten beter in balans komen.

Woning

U geeft uit aan Woning:	€ 1.600,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 0,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 0,-

- Heb je verhuisplannen, ga je minder werken of is er iets in je (inkomens)situatie veranderd? Ga dan na of je woonlasten nog steeds passen in je begroting.
- Woon je in een huurwoning? Op toeslagen.nl kun je nagaan of je in aanmerking komt voor huurtoeslag.
- Heb je een koopwoning, en is je hypotheekschuld hoger dan de waarde van je woning? Misschien kun je de hypotheekschuld verlagen door [meer af te lossen of te sparen](#). Hiervoor moet natuurlijk wel ruimte in je begroting zijn. Informeer bij je hypotheekadviseur naar de (boetevrije) mogelijkheden.
- Je kunt de hypotheekrenteaftrek door de [Belastingdienst maandelijks vooraf laten uitbetalen](#). Dan hoeft je niet op je teruggave te wachten tot de jaarlijkse belastingaangifte.
- Bekijk wat het je op termijn oplevert om je woning energiezuiniger te maken. De tool verbeterjehuis.nl geeft je advies op maat op basis van je woningtype, gezinsgrootte en de huidige situatie. Je ontdekt welke investering je het meest oplevert tegen welke kosten, en je ziet meteen of je in aanmerking komt voor subsidies.



Energie & lokale lasten

U geeft uit aan Energie & lokale lasten:	€ 319,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 450,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 430,-

- Ga na of je in aanmerking komt voor kwijtschelding van de lokale lasten. Dit hangt af van je inkomen en vermogen. Je kunt de lokale lasten ook vaak in termijnen te betalen. Voor meer informatie over kwijtschelding: <https://www.nibud.nl/consumenten/lokale-lasten-kwijtschelding-voor-lagere-inkomens/>
- Bekijk regelmatig of je energieleverancier in je situatie nog de beste aanbieder is. Met behulp van vergelijkingssites, kun je bekijken of het zinvol is om over te stappen naar een andere aanbieder. Op [ConsuWijzer.nl](https://www.consuwijzer.nl) vind je onder welke voorwaarden je dat het best kunt doen en waarop je moet letten.
- Wil je weten hoe je eenvoudig op je energiekosten kunt besparen? Doe dan de [Bespaartest](#) van MilieuCentraal. Aan de hand van 12 makkelijke bespaartips kun je wel een paar honderd euro per jaar op je energielasten besparen.
- Ga na of je in aanmerking komt voor kwijtschelding van de lokale lasten. Dit hangt af van je inkomen en vermogen. Je kunt de lokale lasten ook vaak in termijnen te betalen. Voor meer informatie over kwijtschelding: <https://www.nibud.nl/consumenten/lokale-lasten-kwijtschelding-voor-lagere-inkomens/>
- Bekijk regelmatig of je energieleverancier in jouw situatie nog de beste aanbieder is. Met behulp van vergelijkingssites, kun je bekijken of het zinvol is om over te stappen naar een andere aanbieder. Op [ConsuWijzer.nl](https://www.consuwijzer.nl) vind je onder welke voorwaarden je dat het best kunt doen en waarop je moet letten.
- Wil je weten hoe je eenvoudig op je energiekosten kunt besparen? Doe dan de [Bespaartest](#) van MilieuCentraal. Aan de hand van 12 makkelijke bespaartips kun je wel een paar honderd euro per jaar op je energielasten besparen.

Verzekeringen

U geeft uit aan Verzekeringen:	€ 277,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 277,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 224,-



Verzekeringen

- Is je situatie veranderd of gaat deze op korte termijn veranderen? Voorkom dat je onnodig verzekerd bent. Check of je verzekeringen nog passen bij de nieuwe situatie. Met een goede en [passende verzekering](#) bespaar je geld.
- Overstappen naar een andere zorgverzekeraar kan je tientallen euro's per jaar schelen. Met de [Zorgvergelijker van de Consumentenbond](#) kun je verzekeringen vergelijken, zodat je direct kunt zien wat voor je situatie de beste en goedkoopste zorgverzekering is.
- Ga na wat het je oplevert als je meerdere verzekeringen bij dezelfde verzekeraar onderbrengt. Die korting kan oplopen naarmate er meer polissen worden toegevoegd.
- Heb je een doorlopende annuleringsverzekering? Dat is vaak alleen financieel gunstig als je meer dan één keer per jaar een vakantie boekt. Er zijn ook tijdelijke annuleringsverzekeringen.
- Voorkom dat je dubbel bent verzekerd. Maak een overzicht van al je verzekeringen. Veelvoorkomende situaties van overlap zijn:

Abonnementen & telecom

U geeft uit aan Abonnementen & telecom:	€ 219,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 219,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 100,-

- Maak een totaaloverzicht van al je lopende abonnementen, zoals internet en tv, telefoons, kranten, loterijen en sporten van alle gezinsleden. Bepaal per abonnement of het geld dat je er aan kwijt bent, het waard is. [Gebruik hiervoor de handige Abonnementenlijst \(Excel\)](#).
- Let op de vervaldatum van je abonnement. Als je je abonnement niet opzegt of verlengt, betaal je na de eerste (actie)periode meestal een hoger bedrag. Zorg dus dat je dit op tijd regelt. Zet de datum alvast in je agenda 2 maanden voor de vervaldatum. Je kunt doorlopende abonnementen na de abonnementsperiode per maand opzeggen.
- Kijk of je goedkoper kunt sporten. Buiten hardlopen kost bijvoorbeeld minder dan een abonnement op de sportschool. Ook zijn er vele fitness oefeningen die geen apparaten behoeven. Er zijn allerlei (gratis) apps beschikbaar waarbij je begeleiding krijgt tijdens het sporten.
- Een sim-only telefoonabonnement is vaak goedkoper dan een abonnement mét toestel.
- Is de contributie moeilijk op te brengen? Afhankelijk van het inkomen en vermogen, zijn er mogelijkheden voor kinderen, zoals [Jeugdfondssportencultuur](#).



Onderwijs

U geeft uit aan Onderwijs:	€ 10,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 10,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 10,-

- Kijk of je studieboeken tweedehands kunt kopen. Als hetzelfde boek als voorgaande jaren wordt gebruikt, dan kan dat een hoop geld schelen. Let wel goed op de voorwaarden als je (online) tweedehandsboeken koopt: hoe kun je het boek terugsturen of ruilen, krijg je dan je geld terug?
- De ouderbijdrage is niet verplicht als je kind leerplichtig is. Toch is dit geld belangrijk voor de school, bijvoorbeeld om extra activiteiten te financieren. Veel scholen kennen een kortings- of kwijtscheldingsregeling. Ook is gespreide betaling vaak mogelijk.
- Sommige gemeenten hebben een speciale vergoeding voor schoolkosten. De bijdrage vergoedt indirecte schoolkosten voor bijvoorbeeld een schoolkamp, schooltas, een fiets, laptop en leermiddelen. Voor meer informatie en een eventuele aanvraag kun je terecht bij je gemeente. Of kijk op www.leergeld.nl of www.samenvoorallekinderen.nl.
- Als je kind al gaat studeren vóórdat het 18 jaar is geworden, kan dit financiële gevolgen hebben. Afhankelijk van de studie, kunnen de schoolkosten zoals leermiddelen oplopen tot 1000 euro per jaar. Hoe kun je je hierop voorbereiden?

Vervoer

U geeft uit aan Vervoer:	€ 662,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 662,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 536,-

- Het is verstandig om maandelijks een bedrag te reserveren voor het onderhoud en reparaties aan je auto, fiets of scooter, ook als je weinig reist. Deze kosten kunnen namelijk hoog oplopen, en dan heb je in ieder geval een bedrag achter de hand. Kijk bijvoorbeeld op ['Wat kost een auto'](#). De onderhoudskosten voor een eenvoudige fiets die je af en toe gebruikt, zijn ongeveer 5,50 per maand.
- Reis je vaak met de trein? Met de [Abonnementenwijzer](#) van de NS kun je nagaan welk abonnement het beste bij je past.
- Als je een auto maar af en toe gebruikt, is het voordeliger om een auto te delen. Ga bijvoorbeeld autodata, carpoolen of huur een auto. Je hebt dan geen vaste kosten, zoals wegenbelasting en onderhoud.



Overige vaste lasten

U geeft uit aan Overige vaste lasten:	€ 0,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 0,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 0,-

- Betaal je alimentatie? Houd er dan rekening mee dat het bedrag dat je betaalt elk kalenderjaar [wordt verhoogd \(geïndexeerd\)](#).
- Ben je gescheiden en heb je meerdere kinderen? Om in aanmerking te komen voor sommige regelingen, kan het voordelig zijn om de kinderen 'op papier' over beide huishoudens te verdelen.
- Heb je een lening en spaargeld? Kijk of je een deel van je spaargeld kunt missen en los de lening (deels) af. De rente die je over een lening betaalt is hoger dan de rente van de spaarrekening.
- Twijfel je over het afsluiten van een lening? Bekijk de checklist op nibud.nl.

Kleding & schoenen

U geeft uit aan Kleding & schoenen:	€ 170,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 170,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 95,-

- Het is handig om maandelijks een bedrag voor kleding en schoenen te reserveren. Zet hiervoor bijvoorbeeld een [vast bedrag](#) per maand op je spaarrekening.
- Ruim je kledingkast op voordat je gaat winkelen. Vaak liggen er kledingstukken in de kast die je vergeten was en die nog prima te dragen zijn. Het ruimt ook nog eens lekker op.
- Ruil en recycle kinderkleding. Dat is een goede manier om voordelig kinderkleding in te slaan. Kijk bijvoorbeeld eens op ruil- en weggeefpagina's op Facebook.
- Stel vooraf een budget vast en houd dat bij. Dat helpt om niet meer uit te geven dan je van plan was. Dat bespaart je ook een hoop impulsaankopen. [Meer bewust omgaan met verleidingen?](#)
- Neem een time-out bij twijfel. Vaak helpt het om vóór het betaalmoment even stil te staan: heb ik dit écht nodig? Vind ik dit volgende week nog steeds leuk? Neem een time-out als je twijfelt: loop de winkel uit voor een pauze of sluit je browser als je online shopt. Een uurtje later kun je beter beoordelen of het écht een goede koop is.
- Bewaar de bonnetjes: slim geruild is beter dan niet gebruikt.

Inboedel, huis & tuin

U geeft uit aan Inboedel, huis & tuin:	€ 370,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 370,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 123,-



Persoonlijk Budgetadvies

Inboedel, huis & tuin

- Maak meteen als je je salaris ontvangt een bedrag over naar je spaarrekening. Je kunt bij je bankrekening instellen dat dit elke maand automatisch gebeurt. Probeer elke maand [10% van je inkomen](#) opzij te zetten. Zo zorg je dat je geld achter de hand hebt om onverwachte, grotere, noodzakelijke uitgaven te kunnen betalen.
- Maak een overzicht van je inventaris - zoals meubels, elektrische apparaten en servies - en maak vervolgens een schatting van de levensduur. De levensduur stel je vervolgens gelijk aan de afschrijvingstermijn. Als je nu het aankoopbedrag deelt door het aantal maanden van de resterende verwachte levensduur, zie je het bedrag dat je maandelijks voor dat betreffende meubel zou moeten reserveren om een nieuwe te kunnen kopen.
- Gooi geen spullen weg die nog waarde hebben, maar probeer ze te verkopen op bijvoorbeeld Marktplaats.nl.
- Huur of deel spullen in plaats van ze zelf te kopen. Denk aan duur gereedschap of een aanhangwagen. Bij bouwmarkten kun je ze huren of wellicht heeft iemand in je omgeving deze te leen. Er zijn ook andere [alternatieven voor kopen](#).
- Als je werkzaamheden uitbesteedt, vraag dan drie of meer offertes op zodat je een goed beeld krijgt van de te verwachten kosten. Hou daarbij voor jezelf een richtbedrag in je hoofd, zodat je stevig in je schoenen staat.
- Als je nieuwe meubels, apparatuur of een hele nieuwe keuken aanschaft, loont het om te onderhandelen. Verzamel daarvoor zoveel mogelijk informatie over het product. Bepaal wat je precies wil, zodat je niet akkoord gaat met onnodige extra's. Bepaal vooraf hoeveel je maximaal wil uitgeven.

Niet-vergoede ziektekosten

U geeft uit aan Niet-vergoede ziektekosten:	€ 40,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 40,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 40,-



Niet-vergoede ziektekosten

- Blijf tandartskosten de baas. Een goed gebit is veel waard, maar wie zelden hoge tandartsnota's ontvangt en wat spaargeld heeft, kan de premie voor de tandartsverzekering beter in z'n zak houden. Niet iedereen heeft hem nodig. Wie een jaarlijkse controle, twee kleine röntgenfoto's en wat tandsteen verwijdt, is per jaar 'rond de 65 kwijt. Dat is voordeliger dan de eenvoudigste tandartsverzekering, want die kost al zo 180 per jaar.
- Heb je zorg nodig en is de situatie niet levensbedreigend? Ga dan naar de huisarts of huisartsenpost in plaats van naar het ziekenhuis. Voor de huisarts betaal je geen eigen risico, voor spoedeisende hulp wel. Zo nodig verwijst de huisarts je door naar het ziekenhuis.
- Kies een handig tijdstip. Ben je al door je eigen risico voor dit jaar heen en verwacht je volgend jaar slechts beperkte zorg nodig te hebben, bijvoorbeeld voor medicijnen of een gehoorapparaat? Probeer die dan nog dit jaar te regelen. Je hoeft dan geen eigen risico te betalen.
- Ben je vrijwel nooit ziek, overweeg dan om een [vrijwillig eigen risico te nemen boven op het verplichte eigen risico](#). Je betaalt dan minder premie. Je kunt ervoor kiezen het verplichte eigen risico te verhogen met een vrijwillig eigen risico van 100 tot 500 euro. Zet dit bedrag vervolgens apart op een spaarrekening. Mocht je ziek worden, dan heb je dat potje achter de hand. Blijf je gezond, dan houd je het geld in eigen zak en zit het niet in die van de verzekeraar.
- Verwacht je het maximale verplichte eigen risico nodig te hebben? Dan kan het handig zijn, om dit bedrag vooraf in termijnen aan de zorgverzekeraar te betalen. Heb je achteraf toch niet alles nodig gehad, krijg je het tegoed later weer teruggestort.
- Maak je kosten door ziekte of voor zorg, dan kun je deze kosten misschien aftrekken van de belasting. Je hoeft dan minder belasting te betalen of kunt zelfs geld terug krijgen. Check of je in aanmerking komt voor [specifieke zorgkosten](#).



Vrijetijdsuitgaven

U geeft uit aan Vrijetijdsuitgaven:	€ 580,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 580,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 63,-

- Vakantieplannen? Als je een roodstand wil voorkomen, is het slim om van tevoren na te gaan wat je denkt uit te geven door een [vakantiebegroting](#) te maken. Denk daarbij ook aan benzinekosten, tolwegkosten, inentingen en het maken van een fotoboek. Om een richtbedrag te hebben, kun je ook nagaan hoeveel je tijdens je vorige vakantie hebt uitgegeven.
- Overweeg huizenruil voor je vakantieverblijf. Er zijn verschillende websites die daarin bemiddelen.
- Goedkoop erop uit? Kijk eens op sites met tips voor gratis uitjes of uitkalenders van je gemeente of regio.
- Krijg je vakantiegeld of geld terug van de belasting, stort dit dan meteen op je spaarrekening. Zo voorkom je dat het 'verdamp't'.

Huishoudelijke uitgaven

U geeft uit aan Huishoudelijke uitgaven:	€ 562,-
Een vergelijkbaar huishouden geeft hieraan uit:	€ 562,-
Uw minimale bedrag hiervoor is:	€ 457,-

- Doe slim boodschappen: Kies de kortste route en ga alleen langs de producten die je nodig hebt. Probeer je boodschappenlijstje in volgorde van je looproute op te schrijven. Zo voorkom je alle verleidingen.
- Buk in de supermarkt. De duurdere A-merken staan altijd op ooghoogte in de supermarkt, de goedkopere merken liggen vaak onderin.
- Eten weggooien is zonde. Wil je slim koken en zo kosten besparen? De [Slim koken-app](#) van het Voedingscentrum helpt je daarbij. En vries eten in als er over is.
- Maak van te voren een boodschappenlijstje en probeer daaraan vast te houden als je in de winkel bent. Voordat je een lijstje maakt, kun je bekijken wat er in de aanbieding is.
- Gebruik een (online) kasboek. Zo krijg je een duidelijk beeld van je maandelijkse uitgaven. Je kan je uitgaven [op papier](#) bijhouden, maar je kunt ook [digitaal een kasboek bijhouden](#).



Persoonlijk Budgetadvies

Hoe nu verder?

Het is belangrijk dat je nu een overzicht heeft van je inkomsten en uitgaven. Dat helpt om te zien hoe je je situatie kunt verbeteren.

Je kunt:

- Je inzicht in 'waar het blijft' vergroten door het (tijdelijk) bijhouden van een [huishoudboekje](#), op papier of online.
- De uitkomsten uit dit budgetadvies gebruiken om te zien waar je kunt besparen. Keuzes maken doe je met behulp van een [bespaarplan](#).
- Nagaan of je je inkomsten kunt aanvullen, bijvoorbeeld door toeslagen of subsidies. Gebruik daarvoor de Nibud-tool [berekenuwrecht.nl](#).
- Beginnende schulden aanpakken? Er is een speciale site die je hiermee verder helpt: [zelfjeschuldenregelen.nl](#).
- Meer leren over goed omgaan met geld? Je hebt al een goede start gemaakt. De [Nibud website](#) helpt je nog verder op weg.

Disclaimer

Het Persoonlijk Budgetadvies is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Het Nibud streeft er vanzelfsprekend naar om altijd correcte en actuele informatie te bieden. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Het Nibud aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de inhoud van het Persoonlijk Budgetadvies en de daarin verstrekte informatie.

Copyright - Nibud 2023.