



Bijlenen of bijklussen?

Studeren kost geld. Geld dat de meeste ouders niet hebben. En dus wordt in bijna alle gevallen gekozen voor studiefinanciering. In diverse varianten. Maximaal lenen is populair, (tijdelijk) bijklussen ook en veel studenten combineren de twee. Wat slim is, hangt af van jouw persoonlijke situatie.

Je hebt het natuurlijk ultradruk als student. Door alle bezigheden die samenhangen met het studentenleven en het studeren zelf, is er eigenlijk geen tijd om de maandelijkse inkomstenbron aan te vullen met het hebben van een bijbaan. Maar ja; in veel gevallen is dat toch nodig, want de meeste ouders kunnen, zelfs als ze een behoorlijk inkomen hebben, niet jarenlang een aanzienlijk bedrag per maand extra ophoesten. Zeker niet als ze tegelijkertijd meer studerende kinderen hebben. En zo ontstaat toch ergens een gat in de begroting van de gemiddelde student. Maximaal lenen kan een oplossing zijn om dat gat te dichten. Het extra stukje lening kun je gebruiken om de maandelijkse lasten te betalen of te verlichten.

Het maximale leenbedrag per maand is dit jaar (t/m augustus 2016) in totaal € 1025,08 (waarvan € 162,58 collegegeldkrediet). Daar komt het studentenreisproduct nog bij (alleen terug te betalen als je na 10 jaar je studie niet

succesvol hebt afgerond). Ruim duizend euro dus. Best een leuk bedrag toch? Daar zou het van moeten lukken. Op papier zou je er maandelijks zelfs nog wat van over kunnen houden en op een spaarrekening kunnen zetten. Op een bereikbare rekening zodat je in financieel zware tijden wat extra kunt opnemen of voor een aantal jaren vast op een rekening waar je er niet bij kunt, zodat je na je studie vast een deel van de schuld ineens kunt aflossen. Maar maandelijks wat overhouden, blijkt voor veel studenten toch te lastig. Het (sociale) studentenleven kost naast tijd ook geld; een avondje stappen kan aardig in de papieren lopen.

Negatieve rente

Maar stel, het zou lukken om maandelijks wat over te houden en daarvan te sparen. Bijvoorbeeld doordat ouders/verzorgers je collegegeld betalen (terwijl je er toch voor geleend hebt). De rente op de lening voor studiefinanciering is ontzettend laag (op dit moment bijna nihil met 0,01 procent) dus dat >



Niet maximaal

Beau van Woudenberg (21) uit Enschede is derdejaars technische geneeskunde. Hij woont op een kamer in een studenten-huis. Hij vertelt over het nieuwe leenstelsel, waar hij dit jaar mee te maken kreeg. “Ik leen nu iets meer dan wat ik kreeg onder de oude studiefinanciering, het gaat om € 500,- per maand. Mijn ouders betalen mijn huur en zij hebben voor mij een spaarrekening waarvan ik mijn collegegeld kan betalen. Van het geld dat ik leen, spaar ik € 150,- per maand voor vakantie.

Naast mijn studie werk ik gemiddeld zes uur per week bij het Experimental Center for Technical Medicine. Het is afwisselend werk en het ligt in het verlengde van mijn studie. Daarmee verdien ik zo’n € 200,- per maand.

Ik vind niet dat ik zuinig hoeft te leven. Ik hou bijvoorbeeld erg van lekker eten. Als ik boodschappen ga doen, let ik niet op de prijs. Natuurlijk zou ik nog meer kunnen lenen, maar ik kan nu makkelijk rondkomen. Ik denk ook dat ik dat extra geld veel te gemakkelijk weer zou uitgeven. Ik denk er ook wel over na dat ik het allemaal weer moet terugbetalen. Het baanperspectief bij mijn studie is best goed, maar toch wil ik een beetje aan de veilige kant blijven.”

> is het probleem niet. Helaas is de rente op sparen momenteel óók ontzettend laag en er gaan zelfs geruchten dat die binnen afzienbare tijd richting 0 procent zou kunnen gaan om zelfs in een negatieve rente te eindigen. Het scenario van

Er is geen advies dat algemeen geldt

lenen en vastzetten om later een stuk studieschuld ineens af te lossen, is op dit moment dan ook niet zo lucratief. Maximaal lenen om maandelijks wat extra financiële ruimte te hebben, kan dat wel zijn. Alles afhankelijk van jouw situatie en – eigenlijk belangrijker nog – die van je ouders.

Kans op een baan

Financieel planner bij VvAA, Elma van Vulpen, benadrukt dat er geen advies is dat algemeen geldt. “Als ouders een maandelijks toelage uit hun eigen vermogen moeten financieren, is de vraag of dat handig is. Als hun vermogen eigenlijk nodig of bedoeld is om bijvoorbeeld eerder met pensioen

te gaan, is maximaal lenen wellicht een goed idee. Want een bijbaan is leuk als je er tijd voor hebt, maar kan ook de studie vertragen.

Daarnaast speelt ook de studiekeuze een rol. Gaat het om een studie die opleidt tot een goed betaalde baan en is die baan er ook, dan is maximaal lenen geen probleem, want die lening is dan zo afgelost. Als de kans op een baan minder groot is, moet je je afvragen of het handig is om met een maximale studieschuld te eindigen. Maximaal lenen om te sparen en zo een deel

van de studieschuld achteraf ineens af te lossen, is op dit moment niet zo rendabel vanwege de lage spaarrente.

Er zijn meer mogelijkheden en varianten. Ouders kunnen hun kinderen ook na de studie via een schenking helpen (een deel van) de studieschuld af te lossen. Eigenlijk is het beste advies: bekijk samen met je ouders wat het slimste is en ook op welk moment. De studiefinanciering is flexibel; je kunt tussentijds bijstellen en bijvoorbeeld tijdelijk maximaal lenen. Je kunt per maand je lening verhogen of verlagen.” <

Informatie

Wat betekent een studieschuld voor leningen die je in de toekomst misschien wilt afsluiten? Bijvoorbeeld voor een hypotheek? Het antwoord daarop is dat een studieschuld wél meetelt als je straks een lening wilt afsluiten, maar veel minder zwaar dan andere schulden. En dat scheelt behoorlijk. Op consumentenbond.nl kun je zien hoe het precies zit. Op financieelstudieplan.nl kun je in vijf stappen zien hoe jouw situatie is ten opzichte van een vergelijkbare student. En vergeet de website van DUO niet, maar die heb je vast al vaak bezocht: duo.nl