

Uit de praktijk van de financieel planner  
door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

# Keep it simple!

De afgelopen jaren zijn consumenten overspoeld met ingewikkelde producten op het gebied van lenen, verzekeren en beleggen. Hoe ingewikkelder het product, hoe ondoorzichtiger de kosten in het product. Consumenten hadden tot 2008 (commissie de Ruiters) geen flauw benul welke kosten allemaal in het product zaten verdisconteerd. Niemand sloeg er verder acht op, het advies dat er aan voorafging was immers toch gratis, dus hiermee was de kous af! Anno 2010 weten de consumenten wel beter. En zijn ze het zat om producten af te sluiten, die zij niet begrijpen. Bank en verzekeringsproducten waarin risico's als beleggen, overlijdensdekking en arbeidsongeschiktheidsdekking zo met elkaar verweven zijn dat je geen besef meer hebt waar je wat voor betaalt en wat voor dekking je eigenlijk (niet!) hebt. Zo kan het gebeuren dat consumenten voor hun pensioen een beleggingsproduct hebben afgesloten waarin zowel de beleggingspot (pensioendatum) als het nabestaandenpensioen (overlijden) en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zijn verzekerd. Iedereen houdt zich nu bezig met de kosten van de verzekering, de zogenaamde Wabeke norm. Maar er dient zich straks een veel groter probleem aan. Namelijk als consumenten erachter komen, dat zij de overlijdensdekking niet tegen gelijkblijvende maar tegen een stijgende premie hebben afgesloten. De premie die zij bij aanvang van het product betalen, zal op latere leeftijd meer dan vertienvoudigd zijn. De eerste probleemproducten hebben zich inmiddels in onze praktijk aangediend! Van de beoogde pensioenpot is straks niet veel meer van over!

Financiële planning van producten lijkt ingewikkeld, maar is het niet. Ons motto keep it simple!

Iris Brik (directeur)  
Fine Tuning Personal Finance  
Westersingel 92  
3015 LC Rotterdam  
T: 010 450 46 76  
I: [www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)

Gooi al die gestructureerde producten eruit en realiseer je dat je een bank alleen nodig hebt om geld te lenen of te sparen. Risico's als overlijden en arbeidsongeschiktheid sluit je bij voorkeur via separate dus losse verzekeringen bij een verzekeraar af. Dat maakt het eenvoudig producten van verschillende aanbieders met elkaar te vergelijken en op kosten en rendement te beoordelen. Met als belangrijk voordeel dat je deze ook onafhankelijk van elkaar kunt wijzigen of opzeggen, als bepaalde risico's zijn afgenomen of geen rol meer spelen. Polissen kunnen doorgaans eenvoudig worden samengevoegd of naar een spaarrekening worden doorgezet. Het nieuwe banksparen ondersteunt deze behoefte aan 'Keep it simple' producten! Dan kan de consument zich weer richten op zaken die hij echt leuk vindt!

Voor vragen, reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan [info@finetuning.nl](mailto:info@finetuning.nl) ter attentie van Iris Brik.

