

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

Mañana, mañana!

Eindelijk vakantie en ik snak naar een heerlijk zonnetje. Dus de koffers gepakt en naar het zonnige zuiden vertrokken. Ik kom graag in Spanje. Voor de zekerheid naast bikini en luchtige jurkjes toch ook maar een broek en shirts met lange mouwen ingepakt. Want je weet maar nooit.... Achteraf gezien was ik blij met deze voorzorgsmaatregelen, want daardoor zat ik er ondanks de kou en regen toch nog warmpjes bij en viel de vakantie niet letterlijk in het water! Maar net zoals het tijdens mijn vakantie niet zwart-wit is geweest (de zon heeft echt wel geschinen!) zal dat ook in andere situaties vaak niet het geval zijn. Hoe ik dat bedoel? In mijn praktijk valt het mij op dat mensen voor hun financiën doorgaans in uitersten vervallen. Of ze regelen helemaal niets en schuiven alles door naar de toekomst. Of sluiten zo'n scala aan producten af dat zij het overzicht (en daarmee hun geld) daardoor volledig kwijt raken.

Je kop in het zand steken en denken dat de financiën wel mañana komen, is niet slim. De komende bezuinigingsmaatregelen als afschaffing van de hypotheekrenteaftrek en ophoging van de AOW leeftijd dwingen ons wel degelijk na te denken over onze hernieuwde toekomst. Is het niet fijn als straks de hypotheek op de woning volledig is afgelost en de woonlasten daarmee nihil zijn? En wordt het niet tijd dat we kiezen voor werk waar we onze passie en energie in kwijt kunnen, zodat langer doorwerken juist weer leuk wordt?

Moeten we alles risico's dan maar rücksichtslos afdekken? Financiële planning is wat dat betreft vergelijkbaar met het inpakken van je koffer. Wat neem je wel en wat neem je niet mee? Ofwel, wat dek je wel of niet af tijdens de reis van je leven? Vaak blijkt het dan helemaal niet noodzakelijk te zijn alle risico's volledig en voor langere tijd af te dekken. Het gewenste netto besteedbaar inkomen zal met een opgroeiend gezin immers anders zijn dan wanneer je

samen van het pensioen gaat genieten. Daarbij kun je tevens rekening houden met het feit dat de dure consumptieve jaren doorgaans tussen leeftijd 65 en 80 liggen. Daarnaast zullen door de bijleenregeling (waardoor overwaarde bij verkoop van de woning in mindering komt op de nieuw af te sluiten hypotheek) en de afname van aflossvrije hypotheeken ten gevolge van verdere beperking van de renteaftrek de woonlasten in de toekomst uiteindelijk dalen. Het in kaart brengen van de risico's en de effecten van reeds aanwezige voorzieningen over een langere periode bezien is een eerste stap. Pas dan kun je bepalen welke dekking voor welke periode wenselijk is. Niets meer of minder dan een eenvoudige analyse van slecht weer scenario's, waarbij het goed voorspellen van het weer het meest moeilijke blijft. Maar als financieel planner kunnen wij de klant er wel zo goed als mogelijk is doorheen loodsen.

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



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