

Een Financieel Plan maken: dat geeft inzicht en rust

Wie de 50 is gepasseerd ziet doelen als eerder stoppen met werken of het kopen van een tweede huis snel naderbij komen. Maar hoe zit het met de haalbaarheid, en vooral: betaalbaarheid? Een Financieel Plan biedt inzicht en geeft rust.

HENK (51) DENKT aan eerder stoppen met werken. Yvonne (55) is verwickeld in een scheiding en moet op zoek naar een ander huis. Voor mensen als Henk en Yvonne, die beslissingen moeten nemen met verstrekkende financiële of fiscale gevolgen, kan een Financieel Plan verheldering geven.

Een Financieel Plan biedt inzicht in iemands huidige en toekomstige situatie en de stappen die nog nodig zijn om doel(en) te bereiken. Wilt u bijvoorbeeld een (tweede) huis kopen of een schenkingsplan voor uw (klein)kinderen maken, dan kunt u deskundige hulp inroepen van een officieel erkend Financieel Planner. Het kan u heel wat hoofdbrekens besparen en loont letterlijk de moeite.

Wat doet een Financieel Planner?
Een Financieel Planner brengt allereerst uw wensen en behoeften in kaart, kortom de dingen die u graag wilt realiseren. Om te kunnen vaststellen of dat allemaal haalbaar is wordt een inventarisatie en analyse gemaakt van uw persoonlijke en financiële situatie. Daarbij kijkt een planner (voor zover van toepassing) naar zaken als pensioenopbouw, hypotheeklasten, testament, spaar-

rekeningen en beleggingen, en polissen van (levens)verzekeringen. Misschien denkt u: 'maar ik kom al regelmatig bij een notaris, en ik laat elk jaar mijn belastingformulier door een accountant invullen'. Een Financieel Planner kijkt echter naar het totaalplaatje en biedt toegevoegde waarde door verbanden te leggen tussen de verschillende adviesgebieden. Daarbij kan duidelijk worden wat precies de ontbrekende of juist overbodige schakel is.

Belangrijkste product: goed advies

Een goede planner verkoopt geen producten maar adviezen, en het is aan u of het daarbij blijft. Het aanbevelen van een bepaald product zoals een polis kan een volgende stap zijn. Een gecertificeerd planner, te herkennen aan de afkorting FFP achter de naam, stelt zich hierin onafhankelijk op. Verwacht niet direct een pasklare oplossing; juist door te wijzen op alle voor- en nadelen helpt een planner u om de beste oplossing te kiezen. Als u bijvoorbeeld voor uw pensioen wilt sparen kunt u een pensioenpolis afsluiten, maar u kunt ook

gaan sparen in 'box 3'. De premie is in dat laatste geval weliswaar niet aftrekbaar, maar daar staat tegenover dat u door de overheid geen beperkende voorwaarden krijgt opgelegd als u uw spaarpot wilt opnemen. Aan u de keuze!

Voor het inschakelen van een Financieel Planner kunnen vele redenen zijn. De al genoemde voorbeelden kunnen nog aangevuld worden met: bedrijfsoverdracht, een overlijden of het overdragen van vermogen aan (klein)kinderen. Vaak blijkt een op het oog simpele vraag de basis te zijn van een gecompliceerd samenspel van wensen en behoeften. Hieronder een tweetal voorbeelden uit de praktijk van Financieel Planner Iris Brik.



Praktijkvoorbeeld 1 Eerder stoppen met werken

Henk wil graag weten of het mogelijk is om op de leeftijd van 62 jaar te stoppen met werken. Een Financieel Planner gaat dan eerst samen met Henk na welk netto inkomen hij dan nodig heeft.

Ook wil de planner weten wat Henk al aan voorzieningen heeft opgebouwd en welke maatregelen hij nog kan treffen. Denk daarbij aan het opbouwen of aanvullen van pensioen (in eigen beheer of verzekeren), het afsluiten van een kapitaal- of lijfrentepolis, deelname aan spaarloon of levensloop of wellicht sparen in 'box 3'. En als Henk een bedrijf(je) heeft en dat wil verkopen, wil een planner weten welke prijs Henk verwacht ervoor te kunnen krijgen en hoe de eventuele bedrijfsoverdracht is geregeld. Andere aandachtspunten kunnen zijn welke faciliteiten Henk kan benutten om zoveel mogelijk belasting te besparen en of het zinvol is om alvast bij leven een deel van zijn vermogen over te hevelen naar de kinderen.

Praktijkvoorbeeld 2 Echtscheiding en de eigen woning

Nu Yvonne gaat scheiden, weet ze niet hoe het verder moet met de hypotheek en de eigen woning. Behalve de financiële kant (wie blijft er in het huis wonen en neemt de hypotheek over?) is er ook een fiscale kant. Wat gebeurt er met de renteaftrek, en speelt de 'bijleenregeling' een rol? Dit

Een goede planner verkoopt geen producten maar adviezen, en het is aan u of het daarbij blijft

soort vragen hangt samen met andere vragen zoals wat er gebeurt met haar opgebouwde pensioenrechten, en of er wel of geen sprake is van alimentatie. Een Financieel Planner kan Yvonne wijzen op de mogelijkheid een eventuele alimentatieplicht af te kopen door deze te verrekenen met de overwaarde van het huis.

Onderhoud loont

Het opstellen van een Financieel Plan kost tijd en geld, maar in ruil daarvoor krijgt u financiële rust en persoonlijke oplossingen in uw eigen belang. De meeste tijd zit in het inventariseren en analyseren van uw persoonlijke, vooral financiële situatie. Dit vormt de basis voor toekomstige adviezen. Maar minstens zo

Meer weten?

De website van Iris Brik vindt u op www.finetuning.nl. Wilt u uitvoerig grasduinen in de boeiende wereld die financiële planning heet dan is www.financialplanning.startpagina.nl een goed begin.

belangrijk is het onderhouden van een eenmaal opgemaakt Financieel Plan! Het jaarlijks *up to date* houden hoeft volgens financieel planner Iris Brik hooguit 1 tot 2 uur per jaar te kosten. Daarmee verdient u uw investering snel terug.

Hoe vindt u een planner?

Op de website van de Federatie Financiële Planners www.ffp.nl kunt u eenvoudig uw woonplaats intypen en seconden later verschijnt een overzicht met alle officieel erkende planners in uw eigen omgeving. Via e-mail of telefoon kunt u hen zelf benaderen. Vergelijkt u er eerst een aantal en vraag naar ieders tarieven en specialisaties.

Wat kost dat?

Een Financieel Planner werkt vaak volgens uurtarief. Daarbij moet u denken aan een bedrag tussen € 125,00 en € 175,00 per uur. Dat lijkt veel geld, maar bedenk dat het om een investering in uw toekomst gaat die u duizenden euro's kan besparen. Vaak is een vaste prijsafpraak mogelijk, ook voor een deelplan zoals een analyse van al uw levensverzekeringen. Bepaal dan in overleg met de planner een bedrag dat u tevoren zwart op wit krijgt voorgelegd zodat hierover geen misverstanden kunnen ontstaan. Dat is wel zo'n veilig idee, zeker voor uw portemonnee!

Een rekenvoorbeeld vindt u op pagina 73.

Lezersaanbieding

Korting op uw Financieel Plan

Heeft u interesse in een persoonlijk Financieel Plan? *Quinta* biedt u een flinke korting aan van 25% op het tarief voor financiële planning, uitgevoerd door een erkend Financieel Planner (FFP). Daarbij is het ook mogelijk een vaste prijs af te spreken voor een deelplanning of volledige plan-

ning. Stuur een mail naar redactie@quintamagazine.nl m.v.v. Iris Brik, Financieel Plan. Heeft u een vraag voor Iris Brik? Stuur een e-mail (of brief) naar *Quinta* met de omschrijving dat het een vraag voor Iris Brik betreft. Postbus 2101, 7420 AC Deventer, redactie@quintamagazine.nl

Iris Brik (41) is door de Stichting Persoonlijke Financiën gekozen tot Financieel Planner van het Jaar 2005. Zij maakte carrière in het bankbedrijf, was hypotheekspecialist, en is sinds 1999 directeur van Fine Tuning Personal Finance.



Klagen mag!

Bedrijven doen vaak weinig met klachten, en dat terwijl iedere klacht een advies is! Het internetplatform KlachtenCentrale is opgericht met het doel in 2006 dé Klachtendatabase van Nederland te worden. Voor het plaatsen van een klacht moet u zich eenmalig gratis inschrijven bij www.klachtencentrale.nl. U kunt dan klachten plaatsen, discussiëren met medegedupereerden in het forum, voorbeeldbrieven inzien en downloaden en juridisch advies inwinnen. Uw klachten worden auto-

matisch doorgegeven aan de bedrijven of instellingen. Zij krijgen dan de gelegenheid de klacht op te lossen. Na een maand ontvangt de consument automatisch de vraag van KlachtenCentrale hoe de klacht is afgehandeld. De klacht moet serieus zijn en zo goed mogelijk worden onderbouwd in correct Nederlands. Als een klacht niet aan deze criteria voldoet dan wordt deze niet op site getolereerd. Maar dat zit vast wel goed, want klagen doen wij Nederlanders nu eenmaal graag, zeker als het niks kost!

Tweedehands auto

Bent u op zoek naar een tweedehands auto? Via de website www.autopakker.nl zoekt u met één muisklik in de aangeboden auto's van AutoScout24, AutoTelegraaf, AutoTrack, AutoTrader, Marktplaats en Speurders. De zoekmachine biedt toegang tot 90 procent van de aangeboden tweedehands auto's in Nederland: ruim 400.000 stuks. U kunt zoeken op merk, model, brandstof en prijs. Instappen en wegwezen!

DoneerBON

De DoneerBON is leuk om te krijgen, maar net zo leuk om te geven. Op www.doneerbon.nl kunt u de bon met waarden van € 10,00 € 25,00 € 50,00 en € 100,00 bestellen en verzilveren. U kiest zelf uit honderden goede doelen het goede doel waarmee u zich

het meest verbonden voelt. DoneerBON richt zich primair op het bedrijfsleven maar u kunt als particulier ook een DoneerBON bestellen. Let er wel op dat u de kosten die verbonden zijn aan het produceren van de DoneerBONNEN doorbe-

rekend krijgt. Zo komt 100 procent van de waarde bij het goede doel terecht. Hoe meer bonnen er besteld worden hoe goedkoper de kosten per bon. Het initiatief voor de DoneerBON komt van de Stichting GeefGratis. Info: www.geefgratis.nl

Rekenvoorbeeld Financieel Plan

Vraag

Gerard (60) ondernemer: *Als ik straks stop met werken, heb ik dan voldoende inkomen? En hoe is het voor mijn vrouw Ans (50 en mede-ondernemer) geregeld, mocht ik onverhoopt komen te overlijden?*

Gerard had ooit diverse koopsomlijfrentes op zijn naam gesloten. Later hoopt hij het bedrijf aan zijn zoon over te dragen tegen een zo gunstig mogelijke koopsom.

Antwoorden/oplossingen

- om het inkomen in de toekomst zo laag mogelijk te belasten, werd een verschuiving van het inkomen naar de echtgenote gecreëerd door middel van zorgvuldige planning van de diverse lijfrente-regimes en lijfrente-uitkeringen;
- lijfrentecontracten zijn samengevoegd (voorheen onoverzichtelijk), overbruggingslijfrente voor een aantal polissen werd veiliggesteld;
- extra opbouw van inkomen voor de echtgenote is gecreëerd door 'optuigen' pensioen in eigen beheer en levensloopregeling op haar naam;
- hoge hypotheekrente is omgezet in lagere langdurige rente;
- uiteengezet is hoe bedrijfsoverdracht naar de zoon fiscaal vriendelijk gerealiseerd kon worden bij leven en bij eventueel voortijdig overlijden

Kosten planning

- financial planning (inventarisatie/analyse/oplossingen) 12 uur x € 150,00
- uitvoering van het advies 10 uur x € 150,00



Helpdesk Vergeten Pensioenen

Een pensioen wordt niet vanzelf uitgekeerd bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, maar moet aangevraagd worden bij het juiste pensioenfonds. Door wisseling van banen of door fusies van pensioenfondsen weten veel mensen vaak niet meer op welke pensioenen ze aanspraak kunnen maken. Het gevolg is dat in Nederland bij de verschillende pensioenfondsen miljoenen euro's nooit worden opgevraagd. Gelukkig is er de Helpdesk Vergeten Pensioenen, op werkdagen tussen 08.30-12.30 uur telefonisch te bereiken via (070) 311 73 73. U kunt uw vraag ook mailen naar helpdesk@vb.nl.