



De financieel planners die hebben meegewerkt aan 'Uit de praktijk'.

Foto: Marijn Alders

De ideale financiële huishouding vergt geregeld wat onderhoud

Na anderhalf jaar stopt de rubriek 'Uit de praktijk'. Als afsluiting geven financieel planners van de VOFP 11 tips om uw financiën op orde te houden.

André de Vos
Utrecht

Schuw complexiteit

Vraag om uitleg als u een financieel product niet begrijpt. Als de verkoper niet duidelijk kan maken hoe het product werkt, is het waarschijnlijk een slecht product, of totaal ongeschikt voor u. Dezelfde houding helpt bij beleggen. Hoe een bedrijf als Albert Heijn zijn geld verdient, kunt u zelf dagelijks ervaren, dat ligt anders bij teakhout en exotisch vastgoed. Te ingewikkeld, niet doen!

Overzie het geheel

De financiële consument denkt vaak in producten. U zoekt een oplossing voor uw hypotheek of uw pensioen of de studie van uw kinderen. Maar die zaken hangen samen. Als u steeds losse producten koopt, wordt uw financiële huishouding onoverzichtelijk en duur. De kans is groot dat er dubbelingen komen, zoals bij overlijdensrisicoverzekeringen. Bekijk

uw financiën als één geheel en ga dan pas eventuele gaten dicht.

Houd overzicht

Een huishoudboekje is niet overbodig. Er zijn tegenwoordig allemaal digitale varianten. Maak een overzicht van uw vaste lasten en zorg dat het daarvoor benodigde geld op een aparte rekening staat. Neem daarnaast rekeningen voor boodschappen en sparen. Zo houdt u overzicht en worden belangrijke rekeningen altijd betaald.

Pleeg onderhoud

Trouwen en scheiden, kinderen, overlijden. Allemaal zaken die verstrekkende financiële consequenties hebben. Kijk om de paar jaar of uw testament en huwelijksvoorwaarden nog passend zijn. Spaart u nog genoeg, wordt het tijd om kleiner te gaan wonen en wilt u nog wel zo veel risico in uw beleggingsportefeuille? Net als uw gebit en auto hebben uw financiën periodiek controles nodig.

Onnodige producten weg

U zit niet levenslang vast aan financiële producten. Soms is het goedkoper om een dure hypotheek over te sluiten of een niet renderende beleggingsverzekering af te kopen en het geld op een gewone spaarrekening te zetten.

Advies kost geld

De afgelopen decennia is de financiële consument wijs gemaakt dat

advies gratis is. De vaak hoge kosten werden verstopt. In toenemende mate worden die kosten nu zichtbaar. Laat u niet onnodig afschrikken. Een goed advies kan u veel geld besparen, zeker bij dure producten als hypotheek, pensioenen en levensverzekeringen.

Weet wie u adviseert

Iemand die auto's verkoopt, heet een autoverkoper, maar in de financiële wereld heten veel verkopers ineens adviseur. Zoals een autoverkoper prima auto's kan verkopen, kan een verkoper van verzekeringen u ook heel goed helpen. Maar zorg dat u weet wie er tegenover u zit. Een 'adviseur' van een bank of verzekeraar verkoopt vooral eigen producten. Een tussenpersoon verkoopt doorgaans een beperkt aantal verzekeringen. Onafhankelijk adviseurs verkopen alleen advies.

Niet puur fiscaalgedreven

Veel financiële producten komen voort uit fiscale wetgeving. De aflossingsvrije hypotheek maakt optimaal gebruik van de hypotheekrenteaftrek. De premie van veel woekerpolissen was als pensioenaanvulling aftrekbaar. Niemand wil aftrekmogelijkheden missen, maar bedenk eerst of u zo'n fiscaal gestuurd product nodig hebt. Fiscale producten zijn vaak volstrekt niet flexibel. Bovendien verandert de wetgeving geregeld. Het aflossen van de hypotheek is fiscaal misschien niet altijd verstandig,

maar geeft veel financiële rust.

Doe uw eigen stresstest

De meeste mensen komen prima uit in het dagelijks leven. Financiële problemen ontstaan in bijzondere situaties. U of uw partner verliest zijn baan, wordt arbeidsongeschikt, of erger nog, overlijdt. Is er dan genoeg geld om de vaste lasten te betalen of moet u maatregelen treffen? Neem de noodscenario's eens door.

Het H-woord en meer

Heilige financiële huisjes gaan tegen de grond. Het pensioenstelsel wordt ingrijpend veranderd en er liggen tientallen plannen klaar om de hypotheekrenteaftrek af te schaffen. Dat heeft ingrijpende gevolgen. Wees erop voorbereid dat uw pensioen kan tegenvallen en dat de lasten van uw eigen huis hoger worden, terwijl de waarde juist daalt.

Wees niet bang

Financiën zijn niet altijd leuk, maar zeker niet eng. Doe komend jaar eens uw eigen belastingaangifte. Dat is voor particulieren zelden ingewikkeld. Het grote voordeel: u krijgt veel meer inzicht in uw eigen financiële situatie.

.....
Met dank aan Peter Hendriks en Dick Kruijt, Rob Smits, Jacqueline van der Vorm, Fons de Bilde, Andrea Middel, Gaston Hendriks en Iris Brik van de Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners.

