



## Volgens de geldconsulent

In mijn praktijk komen vaak mensen die willen weten of ze hun financiën wel goed hebben geregeld. Kunnen ze blijven uitgeven wat ze nu uitgeven? En zijn ze geen dief van hun eigen portemonnee omdat ze zaken laten liggen? Het eerste wat ik deze mensen vraag, is om een uitgavenoverzicht op te stellen aan de hand van hun rekeningafschriften. Dit is vaak al een eye-opener. Vervolgens vraag ik ze stukken te verzamelen als gegevens van hun inkomen, hypotheek, pensioen en testament. Kortom alles wat met hun financiën te maken heeft. Dan ga ik in kaart brengen wat ze aan vermogen hebben, wat er binnen komt, wat er uitgaat en wat er gebeurt als ze stoppen met werken. Ook schets ik de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid of overlijden van een van beide partners. Zo ontstaat een totaalbeeld van de hele financiële situatie. Daarna geef ik ze adviezen over hoe ze doelen kunnen bereiken als een groter huis of eerder stoppen met werken. Of ik vertel ze hoe je bepaalde risico's kunt afdekken. En soms is alles gewoon prima in orde. Maar het feit dat mensen dit horen, brengt vaak een hoop rust.

Jacqueline van der Vorm (31) is eigenaar van Van der Vorm financiële planning ([www.vandervormfp.nl](http://www.vandervormfp.nl)) en mama van Veronique (6) en Fabio (2).

## ORDE IN JE FINANCIËN

*Deze maand scheidt Jacqueline orde in je financiën en rust in je hoofd.*

### Hoe pak je het aan?

- Maak een overzicht van je uitgaven met behulp van je afschriften of online overzichten. Wat geef je nu werkelijk uit?
- Pak je laatste pensioenoverzicht er eens bij. Sinds 2008 ontvangt iedereen een Uniform Pensioen Overzicht (UPO, zie [www.upo.nl](http://www.upo.nl)). Hierop is redelijk overzichtelijk te lezen wat er is geregeld voor je oude dag, bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid. Als dit onvoldoende is, kun je zelf maatregelen nemen zoals het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering.
- Maak een overzicht van alle rekeningen en verzekeringen die je hebt. Weet je nog wat wat is en heb je alles nog wel nodig?
- Voor het overzicht is het handig al je geld bij één bank te hebben. Maar bedenk wel dat De Nederlandse Bank bij faillissement van een bank € 100.000 per persoon per instelling garandeert. Heb je meer dan € 100.000, dan is het wel verstandig om je geld te spreiden. Kijk op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor meer informatie.
- Spit de schoenendoos met schadeverzekeringen door. Zijn er dingen dubbel verzekerd of juist helemaal niet? Moet je inboedelverzekering niet eens worden verhoogd met al die nieuwe apparatuur in huis? Zelf heb ik mijn WA-verzekering verhoogd sinds ik een zoontje heb...
- Stof de notarisaktes eens af. Heb je ooit een testament, samenlevingscontract of huwelijkse voorwaarden laten opstellen? Lees ze goed door en beoordeel (of laat beoordelen) of alles nog wel conform je huidige wensen is.

● **Tip** Wil je dat een professional eens naar jouw financiële situatie kijkt? Schakel dan een onafhankelijke adviseur in die op uurtarief werkt. Zo weet je zeker dat hij of zij je geen producten aanpraat die je eigenlijk helemaal niet nodig hebt. KUJK OP [WWW.VOPFP.NL](http://WWW.VOPFP.NL)