

Jacqueline van der Vorm

Met elkaar praten over financiële zaken

Als mensen bij mij komen voor een financiële planning is de meest gestelde vraag: ‘Doe ik het wel goed?’ Vaak is het best een stap om naar mij toe te komen. Allereerst moeten mensen voorafgaand aan een eerste gesprek toch echt die administratiekast eens ordenen om alle benodigde stukken te verzamelen. Waar ligt wat? En wat is eigenlijk een polis? Ook het invullen van een uitgavenoverzicht is een flinke klus, maar vaak al een behoorlijke eye-opener. Mensen geven standaard meer uit dan ze denken. Als ik in een planning de jaarlijkse toe- of afname van het spaargeld vergelijk met de opgegeven uitgaven klopt dat vrijwel nooit.

Eenmaal in de spreekkamer zijn mijn cliënten vaak al blij dat ze alles nu eens goed op orde hebben gebracht om het gesprek aan te gaan. Zij vinden het dan toch erg fijn om alles letterlijk en figuurlijk op tafel te leggen. Want niet alleen de belastingaangiftes, hypotheekstukken en huwelijkse voorwaarden komen op tafel, maar ook de wensen, dromen en zorgen.

Want blijkbaar praten we niet met onze familie en vrienden over geldzaken. Ik merk hierin wel een verschil tussen mannen en vrouwen. Doorgaans gaat de vrouw over de huishoudpot. Wat wordt er besteed aan boodschappen, vakanties en kleding? Dat is het terrein van de vrouw. De ‘grote’ zaken als de hypotheek, pensioen en belastingaangifte zijn het terrein van de man. Nu is dat natuurlijk niet altijd zo, laatst had ik een man in de spreekkamer die zowel voor zijn telefoonnummer als de hoogte van zijn inkomen vragend zijn vrouw aankeek. Maar dat is een uitzondering.

Vrouwen praten best met elkaar over ‘hun deel’ van de financiën. Zij delen graag met elkaar hoe duur die nieuwe tas was of waar de uitverkoop is. Mannen praten doorgaans alleen over ‘hun deel’ met elkaar als er een succes te melden valt. Op een verjaardag hoor je wel gesprekken over die lage hypotheekrente die zij hebben afgesloten of die belegging die achteraf zo rendabel bleek. De tegenvallers worden zelden besproken. Terwijl je toch best slapeloze nachten kan hebben van een verkeerde financiële beslissing.

Dit is wellicht ook een reden waarom een bezoek aan een financieel planner wordt uitgesteld. Mannen vragen nu eenmaal niet graag de weg aan een ander. En vrouwen hebben simpelweg geen zin om zich te verdiepen in de grote geldzaken. Zij doen dit pas als het noodgedwongen moet, bijvoorbeeld bij een scheiding of het overlijden van hun partner.

Als de financiële planning klaar is zijn mensen hier altijd blij mee, ook als de uitkomst negatief is. Zo kreeg ik eens een stel in mijn spreekkamer die het gevoel had veel te veel uit te geven, maar hier de vinger niet op kon leggen. Er kwam immers ook genoeg binnen? Het gevoel bleek terecht. Het pensioen was niet goed geregeld en het doorzetten van het hoge uitgavenpatroon was niet mogelijk. En ga je uitgavenpatroon na pensionering maar eens drastisch naar beneden bijstellen. Dan heb je juist alle tijd om leuke dingen te doen! Toch waren deze mensen blij met de financiële planning. Zij wisten nu hoeveel zij opzij moesten zetten voor later en wat zij nu uit konden geven. Overigens leefden zij na de planning nog steeds weleens boven het budget, maar met het verschil dat zij dit nu bewust deden. Al zeiden ze dan tegen elkaar ‘dit zou Jacqueline nooit goed vinden’.

Als je weet hoe je zaken precies geregeld zijn en wat je uit kan geven geeft dit grip op je leven en dus rust. Toch wel fijn om eens met een ander over je geldzaken te praten. ●

‘Op een verjaardag hoor je wel gesprekken over die lage hypotheekrente die zij hebben afgesloten of die belegging die achteraf zo rendabel bleek. De tegenvallers worden zelden besproken. Terwijl je toch best slapeloze nachten kan hebben van een verkeerde financiële beslissing.’

Drs. Jacqueline van der Vorm FFP RFEA is afgestudeerd fiscaal econoom en heeft sinds 2005 haar eigen praktijk ‘Van der Vorm financiële planning & mediation’. Zij is aangesloten bij de Vereniging Onafhankelijke Financiële Planning (VOFP), de Vereniging Financieel Planners en Scheidingsmediators en is MFN-registermediator. Zij geeft regelmatig voorlichting over geld, onder meer via pensioenistendoen.nl.

www.pensioenistendoen.nl

