

De ideale financiële planning

Op nul uitkomen aan het eind van uw leven is bijna onmogelijk. Vooral het eigen huis is een obstakel in de ideale financiële planning.

T

Thomas Wilson bedacht de perfecte financiële planning. De Britse bankmanager verloor zijn hart aan Capri. Hij nam ontslag, kocht van zijn spaargeld een lijfrente voor 25 jaar en vertrok naar het eiland voor de kust van Napels. Het plan: tot zijn 60ste 'dolce far niente' en dan zelfmoord. Geld op, leven voorbij, maar hij had wel geléefd.

Zo dramatisch is de praktijk van financieel planner Gaston Hendriks niet. Lachend: "Ik lever geen pillen bij mijn advies en ik kan niet voorspellen hoe oud mensen worden. En zonder zekerheid over de einddatum van je leven zul je een buffer moeten hebben. Of accepteren dat je op het laatst alleen nog AOW hebt. En dat is weinig, zeker als je een goed inkomen gewend bent."

Het verhaal van Thomas Wilson geeft in een notendop het dilemma van financiële planning weer. Hoe precies uitkomen met uw geld? Geeft u te veel uit, dan eindigt u in armoede. Blijft u op uw geld zitten, dan

gaat alles naar de nabestaanden. Goedbeschouwd draait het bij de ideale financiële planning vooral om de vraag hoe u als particulier uw eigen 'langlevensrisico' afdekt. Nu zien de meeste mensen lang leven allerm minst als een risico, maar als een wens. Langlevensrisico is jargon van pensioenfondsen en verzekeraars. Zij beloven de burger een levenslang pensioen of levenslange lijfrente en gaan daarbij uit van de gemiddelde levensverwachting. Als mensen langer leven, moeten ze meer uitkeren dan er in kas is en hebben ze een probleem. Zie de huidige dekkinggraad van pensioenfondsen.

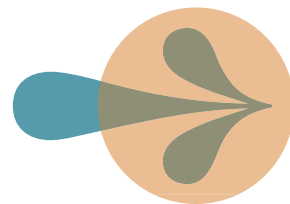
Onafhankelijk VOFP-planner Hendriks adviseerde laatst een kinderloos echtpaar (61 en 50 jaar) dat hem vroeg hoe hún ideale planning eruitzag. Met een half miljoen euro op de bank leek er sprake van een luxesituatie, maar Hendriks moest het paar toch ernstig afraden een duur eigen huis te kopen. "Ze hebben een goed pensioen en flink wat eigen vermogen, maar ze zijn ook gewend aan hoge bestedingen.

Dan wil je na je 65ste niet ineens terugvallen. Geld dat je in een huis steekt, kun je niet uitgeven. Ik stel mijn klanten standaard de vraag wat ze zouden laten als ze per jaar € 10.000 minder kunnen uitgeven. Dan valt er vaak een lange stilte."

In toenemende mate moeten we zelf over ons langlevensrisico nadenken. Pensioenen blijken minder zeker dan gedacht en particuliere vermogens staan onder druk door lage spaarrentes en dalende huisprijzen. De politiek maakt het niet gemakkelijker. Zelf sparen voor de oude dag wordt ontmoedigd door vermogenstoetsen voor verzorgingshuis en zorgtoeslag. Er zijn plannen om het eigen huis, dat bij veel ouderen vrij is van hypotheek, te belasten in box 3. En wie zijn financiën 'beleids-

proof' denkt te maken door er een levenslange lijfrente van aan te kopen, moet er rekening mee houden dat straks mogelijk de belasting voor ouderen met een goed inkomen omhooggaat, bijvoorbeeld door fiscalisering van de AOW.

Niemand weet zijn eigen sterfdatum, al zijn er websites die voor u de precieze datum uitrekenen. U kunt zelf een 'educated guess' doen. Mannen van 65 leven gemiddeld nog achttien jaar, vrouwen ruim twintig jaar.



Vervolg op pagina 2



➔ **VERMOGEN**
Dga mag niet wakker liggen van taxplanning

PAGINA 5

➔ **VAKANTIEBUDGET**
Zuinig bij het boeken, maar nonchalant eenmaal ter plekke

PAGINA 3



➔ **STERKE STELLEN**
'We hebben nu weinig tijd voor elkaar'

PAGINA 7

➔ **GELD & GEVOEL**
'Privé ben ik zuinig, op het gierige af'

PAGINA 3

➔ **SUCCESSIE**
Schenk snel uw bedrijf nu het nog voordelig kan

PAGINA 4



➔ **ZAKENAUTO**
'Ik was vergroeid met 10 jaar oude Wrangler'

PAGINA 4

