

Proef op de som

Op consult bij de financieel planner

Hoe bereid je je relatie voor op krappe tijden? Meer werken en shoppen op Marktplaats? Iris Bouwman gaat met haar man naar de financieel planner en neemt de proef op de som: ze gaat crisis-survivalen.

TEKST IRIS BOUWMAN

Hoe overleven we de economische crisis? Het motto van een weekend weg van manlief en mij. Eens in de paar maanden plannen we een uitje. Samen. Om *quality time* met elkaar door te brengen en fundamentele gesprekken te voeren. Een luxe, dat realiseren we ons. Maar essentieel voor onze relatie. De communicatie thuis wordt nog weleens onderbroken door de kinderen die nog niet begrijpen (of willen begrijpen) dat het onbeleefd is om door anderen heen te praten. En omdat wij niet altijd de puf hebben om ze dat consequent bij te brengen, worden diepgaande gesprekken 'opgespaard' voor het weekendje weg. We zijn streng voor onszelf: uitstelgedrag ('Ander onderwerp, zullen we het daar een andere keer over hebben?'), wordt niet getolereerd. Voor ons werkt het, dus houden we deze traditie welwillend in stand.

Advies met cappuccino

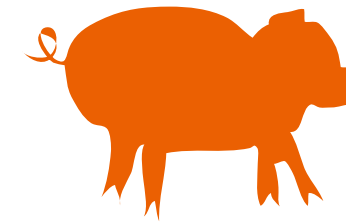
Tja, hoe bereid je je voor op economisch zwaar weer? Deuren en ramen dichthouden is niet de oplossing om deze storm buiten de deur te houden. Maar wat dan wel? Onder het genot van een wijntje in onze hotelkamer bespreken we uitgebreid de mogelijke doemscenario's en oplossingen. Wat als een van ons zonder werk komt

te zitten? Redden we het dan met één salaris? Moet ik op zoek naar een beter betaalde baan? Of gewoon meer uren gaan werken? En hoe zit het met de toekomst? Niet bepaald 'gezellige' onderwerpen na een massage eerder die dag, een heerlijke maaltijd en een strandwandeling. Als het woord 'pensioen' ook nog de revue passeert, vrees ik dat het een lange avond gaat worden. Met de wijn achter de kiezen, is onze conclusie: zelf oplossingen bedenken is niet gemakkelijk. Het is tijd voor deskundig onafhankelijk advies, toegespitst op onze situatie.

In het internetcafé van het hotel gaan we de volgende ochtend op zoek. De versgezette cappuccino erbij helpt. We belanden op de site van Bootsman Consultancy, een onafhankelijke en gecertificeerd financieel planner. 'Wilt u de balans opmaken van uw huidige financiële situatie?' Ja. 'Zijn uw financiën ook na de crisis goed geregeld?' Dat hopen we van harte. Vervolgd door: 'U krijgt een vakkundig en onafhankelijk financieel, fiscaal of juridisch advies.' Certificering van onafhankelijke financieel adviseurs, keurmerk. Klinkt interessant. We komen meer van dit soort bureaus tegen, maar noteren deze contactgegevens.

Papierwinkel

Thuis neem ik, met enige terughoudendheid, contact op met Judith Bootsman-Wagemaker. Allereerst ben ik benieuwd hoe onafhankelijk haar advies eigenlijk is?



Eerlijk gezegd heeft de economische crisis bij ons ook een vertrouwenscrisis teweeg gebracht. Probeert ze ons een financieel product aan te smeren? Haar antwoord stelt me gerust. Judith brengt onze situatie in kaart en adviseert waar nodig. Zonder provisies die haar advies beïnvloeden, en geheel toegespitst op onze situatie. Dat is onafhankelijk genoeg voor ons. Liever nu betalen voor gedegen advies, dan achteraf krom liggen voor onvoorziene kosten. Ik maak een afspraak. Judith vraagt ons om zoveel mogelijk financiële papieren mee te nemen naar het eerste vrijblijvende, oriënterende gesprek. Dan kan ze deze documenten, zoals verzekeringspapieren en hypotheekgegevens, kort tegen het licht houden en worden met behulp van een zogenaamde *quick scan* al oplossingsrichtingen aangegeven. Een meevaller: deze *quick scan* is kosteloos! Hebben we daarna meer advies nodig, dan wordt dat netjes in een offerte gezet met indicatie van de benodigde uren en kosten. We stappen binnen bij Judiths kantoor. Onze map met financiële papieren wordt uitgeplozen. Met enige schaamte ontdekken we dat we een paar dubbele verzekeringen hebben. Maar het is goed om te horen dat onze hypotheek met één inkomen nog op te hoesten is. Bij een onverhoopt overlijden van een van ons is er voldoende verzekerd. Dat is dan een bijkomstig meevallertje (hoewel, een van ons dood...). We zijn destijds dus goed geadviseerd. Opgelucht maken we een vervolgspraak voor onze specifieke vragen.

Lang leve papadag!

Judith werkt volgens de regels en kwaliteitsnormen van de FFP (Federatie Financieel Planners). Daarnaast is ze lid van de VOFP: de Vereniging voor Onafhankelijk Financieel Planners. Die 'O' betekent dat leden op geen enkele wijze verdienen aan het verkopen van financiële producten. Hun bron van inkomsten bestaat uit het geven van advies, op basis van urendeclaratie of op basis van een vaste prijs voor een volledig advies. Mooi.

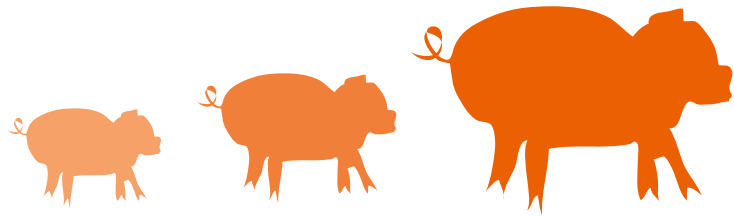
BIJNA EEN KWART VAN DE GEZINNEN LEEFT VAN ÉÉN INKOMEN

Niets blijft onbesproken tijdens onze tweede afspraak. Onze grootste angst is onverwacht ontslag. Tijd voor drastische maatregelen? De papadag tijdelijk vaarwel zeggen? Laten we eerst eens kijken wat meer werken ons oplevert: meer geld, bijvoorbeeld. Maar dat valt nog te bezien. Judith vraagt of we gebruik maken van kinderopvang. Jazeker, we hebben een lieve gediplomeerde gastouder die nog een dag extra kan oppassen. Dat is geregeld. Toch? Judith vertelt dat vanaf 1 januari 2010 een lagere vergoeding bestaat voor geregistreerde gastouders. Werd voorheen een uurtarief van maximaal € 6,10 vergoed middels de kinderopvangtoeslag, per 1 januari wordt dat dus maximaal € 5. Ook gaan de bureaunkosten - die gekoppeld zijn aan het aantal uren dat de gastouder werkt - stijgen naarmate er meer uren wordt opgevangen: meer uren betekenen meer bureaunkosten. Help: een rekensom laat zien dat meer opvang, meer kosten met zich meebrengt die niet in aanmerking komen voor kinderopvangtoeslag. We houden dus netto niet zoveel over als verwacht. Lang leve papadag!

Toekomstplannen

Op ons pensioen heeft meer werken wel een positief





effect. Meer inkomen betekent meer pensioenopbouw. Daarnaast bespreken we ons spaarloon. We hebben het in een 'toekomstplan' gestoken: een vorm van beleggen voor de lange termijn. De resultaten vallen vies tegen en het liefst stoppen we ermee. Alleen hebben we er al een paar jaar flink aan betaald. Judith geeft aan dat per verzekering bekeken moet worden of het wenselijk is om de verzekering premievrij te maken of af te kopen. Dat hangt onder andere samen met de fiscale gevolgen, de al ingehouden kosten en de restantlooptijd. Gelukkig snapt Judith wel wat ze zegt, ik moet het twee keer horen voordat ik het begrijp. Voor ons is het verstandiger om het af te kopen en het spaarloon te 'banksparen' om ons pensioen aan te vullen. Dit kan via een geblokkeerde bankspaarrekening. Naast het spaarloon, kunnen we ook

CADEAUTJES UIT DE KRINGLOOPWINKEL EN OP DE FIETS NAAR HET WERK – WE GAAN ERVOOR

zelf banksparen voor een aanvulling op ons pensioen, of voor de aflossing van onze hypotheek.

De test

Wat betreft onze grootste zorg, werkloosheid, heeft Judith een praktisch advies. Neem de proef op de som. Leef tijdelijk van één salaris en zet de rest opzij. De ultieme crisisoverlevingstest! Lukt dat niet, dan is het misschien tijd om meer te werken. Nu wordt het wel erg 'echt'. Hoe pakken we dit 'crisis-survivalen' aan? Judith: 'Dat is moeilijk, zeker als je gewend bent meer salaris tot je beschikking te hebben. Ik adviseer bijvoorbeeld altijd bij de aankoop van een woning om rekening te houden met een lager inkomen in verband met de komst van kinderen of werkloosheid.'

En wil je echt besparen op je uitgaven?

- Spit alle folders elke week door op aanbiedingen en kortingsstickers.
- Schrijf je in voor internetnieuwsbrieven om zo op de hoogte te zijn van aanbiedingen.
- Op tweedehands kledingbeurzen vind je ook vaak mooie spullen.
- Kijk op Marktplaats als je speelgoed voor je kinderen zoekt, in plaats van nieuw te kopen.
- Is een huishoudelijk apparaat aan vervanging toe? Check dan eerst op internet waar het apparaat het goedkoopst is.
- Gebruik zo veel mogelijk de fiets voor kleine ritjes (ook nog eens milieuvriendelijk), dit bespaart autokosten.
- Ruim je kast en de zolder eens op. Dan heb je vaak voor een jaar weer nieuw kleren.'

We gaan ervoor

Nou, helder. Voor ons spaarloon hebben we dus een bankspaarrekening geopend. Meer werken hebben we nog even op de lange baan geschoven. Leven van één salaris, zou dat lukken? Vraagt dat niet vooral om een mentale aanpassing? Want eigenlijk had ik nog wel een paar laarzen op mijn lijstje staan. Van die mooie, en ik durf het bijna niet te zeggen, dure. Heb ik die nodig? Nou, nee. Willen we meer nadenken over uitgaven en vaker nee zeggen tegen de kinderen als ze iets vragen? Willen we Sinterklaascadeautjes kopen in de kringloopwinkel? Tweedehands kleding kopen? Op de fiets naar het werk in weer en wind? Waarom niet? Dus voor de komende zes maanden gaan we ervoor. Mijn salaris sparen we 'gewoon'. Voor als het nodig is. Het valt in de praktijk niet mee. Iedere nieuwe aanschaf vereist voorwerk. De praktische tips van Judith hebben we ter harte genomen. En onze weekendjes? Die laten we ook maar even voor wat ze zijn. Eens per week blijft de televisie uit en doen we een spelletje. Samen. Tot onze verbazing werkt dit net zo goed als een avond uit. En het bespaart een hele hoop geld! Dat is een hele zorg minder.



Benieuwd naar de uitgaven van de Kek Mama-redactie? Kijk op www.kekmama.nl

Van Miep Kniep tot big spender

De uitslag van de grote geldenquête

We zijn best eerlijk over geld en financieel in elk geval stukken slimmer dan onze partners. Oké, we hebben een gat in onze hand, dus er verdwijnt wel eens een aankoop stiekem in de kast. Hoe heb jij je geldzaken thuis geregeld? De verrassendste uitkomsten van de grote Kek Mama-geldenquête.



Geld.

Het blijft een sappig onderwerp, hoe weinig we er zelf meestal ook over kwijt willen. Op de redactie gaat het dan ook regelmatig over tafel. Als collega Sybiel vertelt over dat waanzinnige, maar veel te dure jurkje bijvoorbeeld, dat ze bij manlief toch maar heeft afgedaan als een uitverkoopje ('Niet te geloven toch, maar twee tientjes!'). Geen issue voor collega Leanne, die alle centen thuis vrolijk op één grote hoop gooit, waarvan alles in alle openheid wordt betaald. Twee bureaus verder worden alle financiën van man en zichzelf strikt gescheiden, met hooguit een gezamenlijke huishoudrekening voor verzekeringen, schoolgeld, hypotheek en boodschappen. Hoe gaat dat er eigenlijk bij onze lezeressen aan toe? Wij vroegen jullie dat met ons te delen op www.kekmama.nl. Dit zijn de belangrijkste uitkomsten van de eerste 150 deelnemers aan onze grote geldenquête op een rijtje.

Van alle lezeressen die hebben meegedaan is:

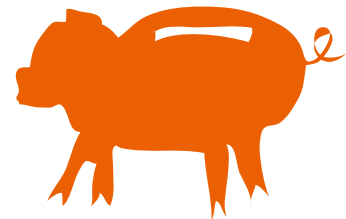
8% een eenoudergezin
36% een twee-oudergezin met 1 kind
56% een twee-oudergezin met 2 of meer kinderen

1

BROOD OP DE PLANK

Als het aankomt op financiën, houden de meeste vrouwen er een aardig traditionele rolverdeling op na. In 98 gezinnen verdient de partner het meest, in 27 gezinnen verdienen beide partners evenveel en in 19 van de deelnemende gezinnen is de vrouw kostwinnaar. De meeste stellen hebben trouwens niets te klagen: een derde van de gezinnen verdient modaal (€ 30.000), een derde verdient 2 x modaal (€ 60.000) en 10% verdient meer dan 2 x modaal.

2



MEER DAN DRIEKWART VAN DE STELLEN MAAKT RUZIE OVER GELD

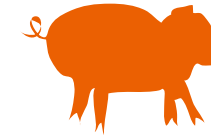
Goed geregeld

Bijna de helft van de stellen stort al het geld op een gezamenlijke rekening. Bijna een kwart heeft alleen eigen rekeningen en nog eens bijna een kwart heeft naast een eigen rekening ook een huishoudrekening.

Wie betaalt wat?

Hij het hoogste inkomen en jij ook nog wat ruimte om te shoppen naast de hypotheek - dat vindt het gros van de stellen wel zo eerlijk. Dus verdeelt meer dan een derde de kosten naar rato van de inkomsten, in tegenstelling tot nog geen kwart van de stellen die alle kosten 50-50 verdelen. In 18% van de gezinnen betaalt de kostwinner alles en bijna evenveel stellen besteden maandelijks een vast bedrag aan het huishouden. Een paar gezinnen houden zelfs een huishoudboekje bij, of verrekenen de kosten maandelijks met elkaar.

Wie niet rijk is moet slim zijn



Een kwart van de vrouwen houdt de financiën in eigen hand en beheert alle betaal- en spaarrekeningen. Bij maar 5% van de gezinnen doet de partner dat. Ook nemen vrouwen vaker financiële beslissingen. Allemaal logisch, want 20% van de vrouwen vindt zichzelf handiger met financiën dan haar partner, zelfs al zegt een kwart van de vrouwen een gat in haar hand te hebben. Maar 15% schuift de geldzaken liever af op manlief.

30% VAN DE VROUWEN HEEFT 'EIGEN' ZAKGELD.

MEEVALLERTJES

Een extraatje is altijd meegenomen. Dus speelt 42% van de vrouwen mee in een of andere loterij. En maar liefst 40% krijgt af en toe geld van haar (schoon)ouders. Als onze lezeressen ineens € 10.000 zouden krijgen, zijn sparen (33%), het huis (28%) en een nieuwe auto (10%) de meest favoriete bestemmingen.

Kooplust

Zin om lekker voor jezelf te shoppen? Het overgrote deel van de vrouwen overlegt dat thuis niet. Meer dan de helft van de lezeressen heeft wel eens spijt van zo'n aankoop en bijna een kwart verstopt zelfs wel eens nieuwe spullen voor haar man. Aan zelfkennis geen gebrek: op de vraag wie het afgelopen jaar de domste aankoop heeft gedaan, zegt 10% dat ze het zelf was, 6% noemt de partner. Aan hobby's geven de meeste partners trouwens ongeveer hetzelfde uit.

Kinderopvangtoeslag

Verdien je samen rond de € 40.000 bruto per jaar? Dan kun je rekenen op een toeslag van zo'n 86% van de kosten die je maakt voor kinderopvang. Verdien je minder, dan kan dit oplopen tot wel 96%. Als je meer verdient dan die € 40.000, ontvang je minder toeslag, maar kun je altijd nog rekenen op zo'n 30% van de kosten die je maakt voor kinderopvang. De overheid werkt trouwens aan strengere regels voor gastouderopvang. Dit heeft gevolgen voor de vergoeding van de kosten.

Kijk op www.implementatiekinderopvang2010.nl en download de brochure voor ouders.

(Bron: Belastingdienst 2009)

Spaarpotjes

Banksparen is iets anders dan 'gewoon' sparen. Als je grotere bedragen wilt sparen die je pas over 15 jaar of later nodig hebt (als aanvulling op je pensioen of voor de aflossing van je hypotheek), dan is banksparen een goede optie. Voordeel: voor deze doelen spaar je belastingvrij en is de inleg mogelijk zelfs fiscaal aftrekbaar (bij aanvulling op je pensioen).

Wanneer is sparen op een 'gewone' spaarrekening gunstig?

Als je je spaargeld vrij wilt kunnen opnemen en niet te grote bedragen spaart. Spaar je meer dan € 20.661 per persoon, dan valt de spaarrekening fiscaal gezien onder je vermogen. En ga je er dus 1,2% belasting over betalen. Let daarbij op dat je spaart bij een bank met een vergunning van De Nederlandsche Bank. Als deze failliet gaat, garandeert DNB tot 31 december 2010 een bedrag per rekeninghouder van maximaal € 100.000. Daarna zijn alle lidstaten van de Europese Unie verplicht een dekking te bieden van € 100.000. Heb je méér dan dit bedrag op een bankrekening staan, dan kun je het overige geld bij een faillissement kwijt zijn.

www.wijzeringeldzaken.nl wijst je de weg naar betrouwbare financiële informatie.

Op www.vanspaarbankveranderen.nl kun je rentepercentages van banken vergelijken.

1

2