

Financiële planning geeft rust in het hoofd en overzicht op papier. Maar financiële planning is ook leuk. VvAA helpt u uw persoonlijke en zakelijke financiën op orde te brengen.

Schaken met euro's

Zorgprofessionals die hun financiële toekomst op orde dachten te hebben, moeten met lede ogen toekijken hoe hun rooskleurige vooruitzichten langzaam verdwijnen. Want, telt u even mee met de maatregelen die de persoonlijke financiën onder druk zetten? De AOW-leeftijd wordt in stappen verhoogd van 65 naar 67 jaar (en verdere verhogingen zijn niet uitgesloten), de maximale hypotheekrenteaftrek wordt in 28 jaar afgebouwd van 52 naar 38 procent (en verdere afbouw is niet uitgesloten), nieuwe hypotheekrenteaftrek worden afgelost (en niet uit te sluiten is dat de eigen woning in de toekomst naar box 3 wordt overgeheveld).

Alsof dat niet genoeg is, worden pensioenuitkeringen over een brede linie bevroren of verlaagd, zijn huizenprijzen in vijf jaar tijd met gemiddeld 20 procent gekelderde en lijkt aan de dalende rente op spaargeld geen einde te komen. Bovendien staat het inkomen van medisch specialisten die in academische ziekenhuizen werken onder enorme politieke druk.

Bijsturen

Deze cocktail van financiële tegenvallers is een ware aanslag op de portemonnee. Voor wie in de toekomst nog een appel-tje voor de dorst wil overhouden, is een strakke financiële planning dan ook geen overbodige luxe. Maar een financieel plan maken alleen is niet voldoende: wie zijn financiële toekomst goed wil regelen, zal dit plan bij gewijzigde omstandigheden ook continu moeten blijven bijsturen. Verandert de geplande pensioendatum? Het financieel plan verandert mee. Duurt de studie van de kinderen langer dan gepland? Het financieel plan wordt aangepast.

Financiële planning hoeft niet ingewikkeld te zijn. Nieuwe digitale mogelijkheden zorgen ervoor dat financiële planning niet alleen nuttig en noodzakelijk, maar ook leuk kan zijn. Dat ervaart ook academisch werkend cardio-thoracaal chirurg Faiz Ramjankhan (45) uit Den Dolder. Ramjankhan geniet een prima

inkomen, maar heeft toch het idee dat hij het totaaloverzicht over zijn persoonlijke financiën mist. Enkele jaren geleden is hij gescheiden van zijn vrouw met wie hij nog een oude woning deelt in Zeist. Ramjankhan heeft vier dochters, twee van zijn ex-vrouw en twee van zijn huidige partner. In 2010 kocht hij een nieuw huis, een vrijstaande nieuwbouwwoning midden in het groen van Den Dolder. Op het huis rust een behoorlijke hypotheek, waarvan in 2038 naar verwachting een deel kan worden afgelost met een afgesloten polis die op dat moment vrijkomt.

Vertrouwensrelatie

Ramjankhan wil actief met financiële planning aan de slag gaan, omdat hij inzicht wil krijgen in hoe hij er nu én in de toekomst voor staat. "Ik woon hier heerlijk, maar ik wil ook graag weten wat er gebeurt als ik straks met pensioen ga. Moet ik bijvoorbeeld gaan sparen of is dat niet nodig?" Hij maakt een afspraak met VvAA adviseur Frank Hofstee. Zijn keuze om in zee te gaan met een persoonlijk adviseur is een bewuste. "Ik vind dat je een financieel adviseur in de ogen moet kunnen kijken om hem je complete financiële situatie toe te kunnen vertrouwen. Een planningstool is reuze handig, maar een goede vertrouwensrelatie betaalt zich altijd terug."

Samen met de adviseur gaat Ramjankhan aan de slag. Door gezamenlijk alle inkomsten en uitgaven op een rij te zetten en in de planningstool te verwerken, ontstaat een duidelijk beeld van het nettobedrag dat hij jaarlijks te besteden heeft. Tot zijn eigen verrassing bleek dit na aftrek van alimentatie en woonlasten een behoorlijk bedrag te zijn. "Van de hoogte van het bedrag kijk ik echt op, want gevoelsmatig hou ik momenteel niets over van mijn inkomen. Daarom ga ik nu uitzoeken waar het vrij besteedbare inkomen naartoe gaat. Ik heb geen excessieve hobby's, maar door de verhuizing heb ik vermoedelijk relatief veel geld uitgegeven aan de aankleding van het huis en de tuin."

Ramjankhan voelt zich senang in zijn huidige woning. "Je moet wel het gevoel hebben dat je van het leven geniet. Ik heb een drukke baan met veel verantwoordelijkheid. Het is dan heel fijn om gewoon thuis te zijn en niets te hoeven doen. Dat je de telefoon eruit trekt en even helemaal kunt ontspannen. Mijn huis is mijn basis."

Inzicht

Ramjankhan is blij dat hij nu al zijn financiën op een rijtje heeft. "Ik heb goed inzicht gekregen in hoe ik er financieel voor sta, dat geeft rust. De prioriteit ligt nu bij het gedeeltelijk aflossen van mijn hypotheek zodat ik hier kan blijven wonen, ook als ik met pensioen ga. Maar ik wil niet alleen maar bezig zijn met de toekomst. Ik leef in het nu, misschien ben ik er over twintig jaar niet eens meer."

Gratis

Kennismaking met Financieel Dashboard

In samenwerking met de nieuwe bank Knab presenteert VvAA het Financieel Dashboard, de planningstool waarmee VvAA leden zelf de beste financiële beslissingen kunnen nemen. Het persoonlijk Financieel Dashboard presenteert in een handomdraai al uw geldzaken in één overzicht. Zo krijgt u inzicht in uw inkomen en vermogen in verschillende situaties, zoals bij overlijden en arbeidsongeschiktheid. Met het Financieel Dashboard kunt u ook uw eigen financieel plan maken. Deelname aan het Financieel Dashboard is één jaar lang gratis. Voor meer informatie over de tool of voor directe deelname neemt u contact op met VvAA via 030 247 47 89 of ledenservice@vvaa.nl. Of u kijkt op vvaa.nl/financieel-planningsadvies