

UIT DE PRAKTIJK

van de Financieel Planner



column 1

Leden van de KPS-werkgroep Financial Planning beschrijven de komende periode bij toerbeurt cases uit hun dagelijkse praktijk



KUNNEN WE VERHUIZEN?

Janine en Dick willen graag verhuizen. Ze wonen met plezier in hartje Amsterdam, maar nu ze allebei veel thuis werken, willen ze naar een rustiger plek en een huis met goede werkkamers. Ze zijn midden 40, hebben allebei een goede baan met een matig pensioen. Niet dat ze zich ooit verdiept hebben in het pensioen, maar dat is wat ze gehoord hebben. Tijdens het gesprek dat ik met hen heb, vragen ze mij wat een verantwoorde prijsklasse voor hen is. Ze willen namelijk niet tot hun 68e doorwerken en ook hun pensioen optimaliseren. Fijn wonen, ontspannen werken en een stip op de horizon: dat is wat ze willen. En daar hebben ze ook best wat voor over.

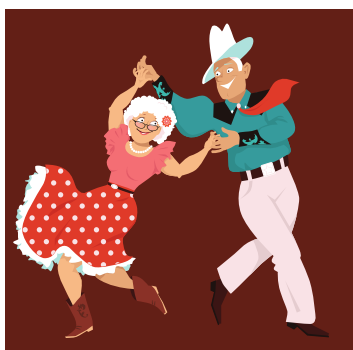
ZICHT OP FINANCIËLE PLAATJE

Samen brengen we hun inkomen en vermogen voor nu en later in beeld en verkennen adviesrichtingen. Wat hebben ze nodig om van te leven en wat kunnen en willen ze (extra) opzij zetten? Welke prijs voor een huis past, welke hypotheekvorm, wat kunnen ze doen met de overwaarde in hun Amsterdamse huis, wat is het benodigde vrije vermogen op pensioendatum om de levensstandaard te handhaven en wat moeten ze daarvoor maandelijks opzij zetten.



COMFORT

Na een aantal gesprekken kan ik hen concreet op pad sturen. Niet alleen hebben ze gevoel bij de prijsklasse waarin ze kunnen gaan zoeken, maar ze hebben vooral comfort dat een verhuizing hun langetermijnplannen niet in de weg komt te zitten. Ze kunnen tot op hoge leeftijd hun levensstandaard handhaven door een combinatie van betaalbare hypotheeklasten, pensioenuitkeringen en aanvullingen uit hun belegd vermogen.



Auteur: Andrea Middel, voorzitter KPS werkgroep Financial Planning & partner DURF financieel planners