



Ook met een ruim inkomen gaan uitgaven vaak harder dan je zelf denkt.

Foto: Reuters

Ongemerkt elke maand alles opmaken

Extra opzijzetten bij uitholling pensioen door echtscheiding

André de Vos

‘Maar we doen helemaal niets bijzonders!’ Hoe vaak financieel planner Edwin Pijpers van Your Financials die uitspraak niet hoort van zijn klanten. Ook bij ondernemer Tjeerd Oltkamp*. Pijpers vroeg zijn klant op een rijtje te zetten wat hij uitgaf. Oltkamp kwam tot € 80.000 per jaar. Opmerkelijk, want Oltkamp verdient al jaren ruim twee ton en er was amper spaargeld. Toen Pijpers samen met zijn klant aan tafel ging zitten, kwam het werkelijke totaal eruit: ruim € 120.000, het bedrag dat Oltkamp netto van zijn inkomen overhoudt. Dat gaat schoon op.

Pijpers: ‘Er zijn geen extravagante uitgaven zoals een boot. Maar elk jaar dure wintersport en dure zomervakantie, luxe weekendjes weg, chic uit eten, twee auto’s, een mooi huis. En alimentatie naar een ex-vrouw en drie kinderen. Dan gaat het hard.’

Oltkamp had een volkomen verkeerd beeld van zijn eigen financiën. Hij kwam twee jaar geleden — toen 62 — bij Pijpers om te kijken of hij eerder kon stoppen. Hij voelde zich fysiek niet top en dacht onbezorgd met pensioen te kunnen. Pijpers moest hem hardhan-

dig uit die droom helpen. Niet alleen was eerder stoppen niet aan de orde, Oltkamp zou na zijn pensionering een enorme inkomensval maken. Zijn inkomen daalt van ruim twee ton naar € 70.000. Daarvan zou bijna tweederde opgaan aan hypotheekrente. Pijpers’ conclusie: Oltkamp moet zijn huis verkopen en in zijn uitgaven snijden.

Oltkamps pensioen is uitgehold door twee scheidingen waarbij de ex-partners hun deel van het pensioen meenamen. Op het huis zit weinig overwaarde. Oltkamp heeft nooit afgelost. De overwaarde van zijn vorige huis had de ondernemer negen jaar geleden in een beleggingsdepot gestoken. Dat depot had 7% rendement moeten maken, maar deed helemaal niets. Oltkamps huis zal in de huidige markt niet meer opleveren dan de hypotheek van bijna € 1 mln.

Pijpers vindt het vreemd dat Oltkamp toen zo’n hoge hypotheek heeft kunnen afsluiten. ‘Als je alleen naar het inkomen kijkt, kan

het nog wel. Maar de bank moet bij oudere aanvragers ook kijken naar de pensioensituatie. Nu is dat verplicht, toen was het op z’n minst verstandig geweest.’

Pijpers heeft zijn klant geadviseerd zijn huis tijdig te koop te zetten. In deze prijsklasse duurt het lang voordat er een koper is. Als het huis voor € 1 mln wordt verkocht, houdt Oltkamp hooguit drie ton over: de waarde van de kapitaalverzekering en het beleggingsdepot. Eventuele overwaarde zal hij vervolgens vanwege de bijleenregeling allemaal in een nieuw huis moeten stoppen. Veel ruimte om extra te lenen is er niet.

De reactie van Oltkamp op het slechte nieuws was tekenend voor veel mensen in deze situatie. De adviezen werden voor kennisgeving aangenomen. Pijpers: ‘Hij leek de ernst van de situatie niet te beseffen.’ Kort geleden sprak Pijpers opnieuw met zijn klant, die bijna met pensioen is. Het dure huis is niet verkocht, er is niets gespaard en er zijn extra schulden aan de bv. ‘Ik heb hem uitgelegd dat hij zijn partner opzadelt met een groot probleem als hij niets doet. Ik hoop dat hij in actie komt. Ik heb met hem te doen. Het is een aardige kerel, maar zonder besef van de waarde van geld.’

*Niet zijn echte naam. Edwin Pijpers is lid van de Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners

Op grote voet

- **Case:** ondernemer moet huis verkopen om met pensioen te kunnen
- **Financiële moraal:** een hoog inkomen is geen garantie voor een onbezorgde oude dag

