



De dood van de partner kan een streep betekenen door het plan eerder te stoppen met werken

Vorbereid op een leven als nabestaande

Voraf inzicht krijgen in uw financiële situatie na het overlijden van uw partner kan nare verrassingen voorkomen.

Jasperien van Weerd
Amsterdam

Bijna de helft van de nabestaanden gaat er financieel op achteruit nadat de partner is overleden. Maar omdat veel mensen zich daar niet van bewust zijn, heeft lang niet iedereen zich daartegen ingedekt, zo wijst onderzoek van de Sociale Verzekerings Bank uit.

Dit geldt ook voor Angelique de Raat* (40), die enkele maanden geleden plotseling haar man verloor bij een auto-ongeluk. Na de crematie blijft ze achter met veel vragen. Kan ik rondkomen van mijn salaris als parttime mondhygiënist? Kan ik in mijn huis blijven wonen? En wat blijft er over van mijn droom om met zestig jaar te stoppen met werken?

Fred Kamphorst, onafhankelijk financieel planner en vestigingseigenaar van Your Financials in Deil, brengt haar financiële situatie in kaart. Angeliques bruto jaarsalaris bedraagt € 30.000. Daarnaast kan ze elk jaar rekenen op circa € 15.000 partnerpensioen en bouwt ze zelf nog ongeveer € 2500

aan eigen pensioen op. Verder bezit ze € 160.000 spaargeld en een vrijstaande woning ter waarde van € 850.000, waarop nog een hypotheek van ruim drie ton rust. Ook erft ze vier beleggingspanden met een totale waarde van € 640.000, waarvan € 83.000 is afgelost.

‘U hebt voldoende geld in kas om het de komende twaalf jaar uit te zingen’, rekt Kamphorst voor. ‘Daarna is het spaargeld op en bestaat uw vermogen alleen nog maar uit stenen.’ Hij waarschuwt Angelique om voor die tijd actie te ondernemen. Er zijn grofweg drie keuzes: meer inkomsten genereren, minder uitgeven of vastgoed verkopen. Bezuinigen betekent volgens Kamphorst slechts uitstel van executie. Meer werken ziet Angelique niet zitten.

Enkele beleggingspanden ver-

kopen zet meer zoden aan de dijk. Het rendement op het vastgoed — drie vakantiewoningen en een kantoorpand — bedraagt slechts € 1500 netto per jaar, terwijl daar grote risico's tegenover staan, zoals het risico op leegstand. Als Angelique de drie huizen verkoopt en met de opbrengst de schuld op het bedrijfspand aflost, ziet het plaatje er een stuk gezonder uit.

Kamphorst adviseert Angelique ook om te zien naar een goedkoper huis. ‘De rentelasten drukken te zwaar op uw inkomen. Meer dan € 200.000 hypotheek is eigenlijk onverantwoord.’ Als Angelique erin slaagt de woning voor € 775.000 te verkopen en de hypotheek aflost, heeft ze nog € 455.000 over voor de aankoop van een nieuwe woning, vrij van hypotheek. In combinatie met de verkoop van drie beleggingspanden is dat genoeg om dertig jaar van rond te komen én eerder te stoppen met werken. Uit haar spaargeld kan Angelique extra rendement halen door dit onder te brengen in termijndeposito's met verschillende looptijden.

Angelique vindt dat een goed idee en kan zich ook vinden in de verkoop van de beleggingspanden. Maar verhuizen wil ze niet. Kamphorst drukt haar op het hart: ‘U hoeft geen overhaaste beslissing te nemen. Maar uw huidige woning aanhouden levert op termijn financiële problemen op.’

* Niet haar echte naam

Spelen met deposito's

- Hak uw spaargeld in vijf stukken
- Breng dit onder in deposito's met verschillende looptijden, van vijf jaar tot één jaar
- Elk jaar komt een deel vrij
- Dit zorgt voor flexibiliteit en rentespreiding