

Langetermijnplanner of Bon Vivant?



Wie bent u... financieel?

In ieder mens schuilt een financiële persoonlijkheid. De een laat niets aan het toeval over en plant zijn financiële toekomst tot ver achter de komma; aan de andere kant van het spectrum leeft de bon vivant bij de dag. Wat is wijsheid? Wie zorgeloos leeft, kan later de rekening gepresenteerd krijgen, maar wie te voorzichtig plant, ontzegt zichzelf wellicht aangename bestedingsruimte.

Wie bent u? Doe de test.



1 Mijn salaris besteed ik

- a. volgens een vast overzicht. Zo gaat een deel op aan levensonderhoud en vaste lasten, daarnaast zet ik geld opzij voor extra pensioen, studie van de kinderen, afschrijving van de auto, etc.
- b. vooral aan vaste lasten, daarnaast leg ik elke maand wat opzij voor reserve en onvoorziën. De rest geef ik uit.
- c. helemaal. Vaste lasten betaal ik en verder nu genieten. Sparen komt later wel.

2 Mijn vakantiegeld

- a. gebruik ik alleen voor de vakantie.
- b. zorgt voor wat lucht op mijn betaalrekening.
- c. zet ik deels op een aparte rekening om later de vakantie van te betalen, de rest gaat op aan andere zaken.

3 Eindelijk dat droomhuis gezien. Voordat ik bied

- a. ga ik te rade bij vrienden en vraag hoe zij het hebben aangepakt. Voor de financiële aspecten ga ik naar mijn adviseur.
- b. bekijk ik relevante websites en vergelijk de voorwaarden van alle mogelijke hypotheek. Eigenlijk heeft mijn financieel adviseur mij niets nieuws te vertellen.
- c. Wat een huis! Ik doe een bod en zie daarna wel waar ik de financiering regel.

4 Mijn financiële situatie

- a. is goed, ik kom nooit echt in de problemen.
- b. heb ik volledig inzichtelijk. Ik weet tot mijn 65^e wat mijn inkomsten zijn en ik heb laten berekenen wat ongeveer mijn pensioen is.
- c. heb ik redelijk inzichtelijk. Maar je weet nooit hoe het leven loopt. Wellicht ooit een beter betalende baan, maar later wat minder werken klinkt ook aangenaam.

5 Die onverwachte erfenis...

- a. Zeilboot!
- b. is een goede basis voor een mooier huis.
- c. Ik los alvast wat af op mijn huis om mijn schuld terug te brengen.

> Tel uw punten op

1a:10	2a:10	3a: 5	4a: 2	5a: 2
1b: 5	2b: 2	3b:10	4b:10	5b: 5
1c: 2	2c: 5	3c: 2	4c: 5	5c:10

Profielen

Langetermijnplanner	Evenwichtige levensgenieter	Bon Vivant (impulsieve beslisser)
35 tot 50 punten	20 tot 35 punten	10 tot 20 punten
Zekerheid geeft rust. Ik weet hoeveel ik vandaag kan spenderen maar ook hoeveel ik op mijn 65 ^e nog ongeveer overhoud. Ook na mijn 65 ^e word ik niet onaangenaam verrast.	Balans, daar gaat het om. Nu lekker leven, maar het leven duurt hopelijk lang. Ook na mijn 65 ^e wil ik voldoende hebben om te blijven genieten.	Hier en nu, zorgen zijn voor morgen. Hoezo problemen? Het is altijd nog goed uitpakkt, dus waarom zou dat in de toekomst anders zijn?

Tips

Financieel weet u het precies. U bouwt al aan een 'buffer' voor onverwachte gebeurtenissen zoals gezinsuitbreiding of, iets minder aangenaam, een tijdelijke werkloosheid. Maar haalt u wel het optimale uit uw extra spaargeld? Door samen de zaken op een rijtje te zetten, kunnen wij u helpen om de juiste financiële balans te vinden.	U geniet maar sluit uw ogen niet voor de toekomst. Maar weet u voldoende wat de impact is op uw financiële situatie als de hypotheekrenteaftrek vervalt? En studerende kinderen zijn vaak duurder dan u denkt. Zet u voldoende opzij om ook na uw 65 ^e naar wens te blijven wonen? Wij kunnen voor u alle zaken op een rij zetten. Samen kunnen we bespreken hoe u deze zaken kunt ondervangen.	U geniet nu optimaal en lijkt zich minder zorgen te maken over de toekomst. Zo kunt in de veronderstelling zijn dat uw huis in waarde stijgt, maar dat hoeft niet zo te zijn. Die waarde kan zelfs dalen, zoals soms te zien is in de huidige markt. Gelukkig is het nooit te laat om financiële voorzieningen te treffen. U wilt toch ook in de toekomst lekker blijven leven? Creëer een buffer door maandelijks te sparen of te beleggen. Wij kunnen een uitgebreide analyse van uw financiële situatie maken, zodat u weet waar u voor nu en in de toekomst aan toe bent.
---	--	---