

Een financiële voorjaars schoonmaak

Nu ook het weer eindelijk laat zien dat het voorjaar is, krijgen veel mensen de neiging tot een grote schoonmaak in huis. Maar waarom zou je je opruimwoede daar stoppen? Een financiële voorjaars schoonmaak kan je ook veel opleveren. Ik vertel je graag hoe je erachter komt waar je ongemerkt geld verliest en hoe een financieel planner je daarbij kan helpen.

Door Chantal Brouwer - van der Werff, financieel planner te Sassenheim

Natuurlijk is het goed om kritisch te kijken naar je spaargeld. Hoeveel heb je bij elkaar gespaard, en over welke rekeningen is dat verdeeld? Ga eens na of dit voldoende is, of gaat worden, om je spaardoel te bereiken. Zo niet, dan is het tijd om daar verandering in te brengen. Door bijvoorbeeld meer opzij te gaan leggen, of juist te kiezen voor een rekening met een beter rentetarief.

Maar niet alleen spaargeld is belangrijk om onder de loep te nemen. Ook schulden verdienen aandacht. Houd je door afbetalingen en rente steeds een stuk maand over aan het einde van je salaris? Dan is het verstandig om te kijken of die lening niet veel te duur is. Misschien is het mogelijk om extra af te lossen of om over te stappen naar een lening met gunstiger rente. Zo bespaar je op termijn flink wat kosten.

Pak je verzekeringsmap er ook eens bij. Zijn er verzekeringen die je helemaal niet meer nodig hebt? En kloppen de dekkingen wel met je huidige situatie? Dit kun je allemaal uitzoeken door naast elkaar te leggen waarvoor je verzekerd bent, bij wie en hoeveel je daarvoor betaald.

Heb je aandelen of andere beleggingen? Dan is nu de tijd om deze eens goed door te nemen, en te kijken welke onderdelen winstgevend zijn en welke niet. En heb je genoeg spreiding in je portefeuille? Het kan verstandig zijn om je beleggingen te herzien en om misschien over te stappen naar beleggingen met minder risico of die beter passen bij je doelstellingen.

Hoe is de woonsituatie: zijn jullie uit je huis gegroeid, of is het juist te groot geworden nadat de kinderen uitgevlogen zijn? Wellicht zou een kleinere woning aankopen met je huidige overwaarde een behoorlijk lagere maandlast kunnen geven. Dit geldt ook voor huurders: woon je bijvoorbeeld alleen in een grote woning, dan kan je voor het bedrag aan huur, verwarming en verzekering misschien wel iets kleinere maar betere vinden.

Het kan lastig zijn om deze zaken allemaal zelf goed in kaart te brengen. Een financieel planner kan hierbij uitkomst bieden. Deze expert kijkt met een onafhankelijke, professionele blik naar jouw financiële situatie en kan je helpen om de bovenstaande zaken op orde te brengen. Vaak verdient de inzet van een financieel planner zich terug doordat je betere rentetarieven en lagere kosten ontdekt.

Dus aan de slag met die financiële voorjaars schoonmaak. Er valt altijd wat te besparen als je alles naast elkaar legt, en met hulp van een financieel planner hou je overzicht en ontdek je waar kansen liggen. Zo ga je met een opgeruimd gevoel de zomer in!

Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim: 0252-223405 <http://www.faboonstra.nl/>