



Je financiën onder controle houden, geen gekke kosten doen, daarbij kan je financieel adviseur echt wonderen verrichten, weet Goedele Casteels (43) uit ervaring.

Het keerpunt

GOEDELE: "Bij de geboorte van ons derde kind hebben we met ons spaargeld een stuk grond gekocht. We woonden in een rijtjeshuis met een kleine tuin en droomden van meer ruimte. Maar toen moesten we weer opnieuw sparen om te kunnen bouwen. Hoe moest het nu verder als we niet te veel risico's wilden nemen?"

Tips voor thuis

1 Maak je financiële situatie transparanter door een map aan te leggen met alle documenten rond inkomsten, uitgaven en bescherming: loonattesten, zicht- en spaarrekeningen, pensioensparen, beleggingen, belastingen, verzekeringen....

2 Kijk na of u niet dubbel verzekerd bent (bijvoorbeeld repatriëring bij ziektefondsen én autoverzekering), en of er anderszits geen hiaten zijn.

3 Kies nooit met je gevoel voor een kredietformule, bekijk de cijfers. Kies evenmin omdat je het verder zoeken beu bent.

De diagnose van de expert

PERSONAL FINANCIAL PLANNER BIEKE GODTS: "Vaak heb je met je financiën meer armslag dan je denkt. Ik wist dat er voor het gezin van Goedele voordelige leningformules mogelijk waren en dat zij hun financiële draagkracht konden verbeteren, zodat ze gerust een groter huis konden bouwen."

Het actieplan

BIEKE GODTS: "Ik bezoek de mensen thuis om te zien hoe zij leven, wat zij belangrijk vinden, wie de financiële beslissingen neemt. Goedele heb ik gevraagd alle documenten te verzamelen rond verzekeringen, afbetalingen, inkomsten en uitgaven, bezittingen en lasten. Samen zijn we nagegaan of ze geen onnodige verliezen leden, zoals dubbele verzekeringen, of er geen hiaten waren, of ze de voordelen van pensioensparen en andere formules ten volle benutten. Dan heb ik ze gunstige kredietformules voorgesteld voor hun nieuwe huis. Ik zoek mogelijkheden die de cliënt meer voordeel geven dan de klassieke lening die de bank je meestal voorschotel. Voor Goedeles gezin was het interessant om te lenen zonder overbruggingskrediet, en met een lange afbetalingstermijn. Banken houden de afbetalingstermijn graag kort, voor de cliënt is een lange termijn dikwijls interessanter gezien de inflatie. De 100.000 euro die je nu leent, is binnen 25 jaar veel minder waard."

"Alle onnodige verzekeringen zijn geschrapt en we hebben niet op ons budget moeten beknibbelen om ons een groter huis te veroorloven"

De ervaringen van Goedele

GOEDELE: "Onze financiën zijn gezond dankzij de doorlichting. Bieke gaf ons het slimme advies ons huis te verkopen en gedurende een aantal maanden te huren van de nieuwe eigenaar. Voor de nieuwe eigenaar was dat ook interessant. Op die manier hoefden wij geen overbruggingskrediet aan te gaan. Wij hebben een langlopende lening gekozen en als waarborg hebben wij de groepsverzekering van mijn man ingebracht. Dat dit allemaal kan, hebben we ook van Bieke vernomen."

Het resultaat: zelfde budget, grotere woning

GOEDELE: "Wij hebben ons droomhuis! Alle onnodige of dubbele verzekeringen zijn geschrapt en we hebben niet op ons budget moeten beknibbelen om ons een groter huis te veroorloven. Wij kregen van Bieke financieel advies op maat, veel specifiek op ons afgestemd dan bij de banken. Trouwens, wij blijven in contact; Bieke stuurt ons geregeld haar nieuwsbrief vol tips. En we zijn altijd welkom als we vragen hebben. Wat wil je nog meer?"



Bieke Godts is personal financial planner bij Frame, en bestuurslid van de Federatie van Onafhankelijke Financiële Planners. Het beroep is nog vrij nieuw: de persoonlijke financieel planner bouwt samen met de cliënt een strategie uit en geeft ongebonden advies. Meer info in het boek *Persoonlijke financiële planning, een luxe of een must* van Bieke Godts en Robert van Beek, van de uitgeverij van Kamer voor Handel en Nijverheid. U kunt vrijblijvend een gratis Nieuwsbrief aanvragen bij: Bieke.godts@frame-pfp.be, 016/35.32.46 of bezoek www.frame-pfp.be. Een eerste gesprek is gratis.