

# wegwijs

► **FINANCIEEL PLANNERS** GEVEN ADVIES AAN LEZERS

## Een zaak om niet te veranderen

Financieel planner Diana Dutilh geeft een klant een second opinion over het oversluiten van de levenhypotheek nu haar partner binnen enkele jaren zal overlijden.



### SYLVIA EN WALTER

**HOLLANDER** uit Dordrecht hebben samen een eigen huis met een hypotheek van €203.000. Walter is 47, ernstig ziek en zal binnen een paar jaar overlijden. Sylvia vraagt zich af of ze in het huis kan blijven wonen na het overlijden van haar man.

Ze heeft haar tussenpersoon al geraadpleegd, maar ze heeft geen goed gevoel bij het advies dat ze kreeg. Daarom vraagt zij een second opinion.

Sylvia en Walter hebben twee zoons van 11 en 14. Walter is schrijver en bouwt geen ( nabestaanden)pensioen op. In het verleden is er wel wat pensioen gespaard, maar het nabestaandenpensioen bedraagt slechts €4524 bruto per jaar.

Sylvia verdient zelf in loondienst €35.000 bruto per jaar. Gelukkig zijn de kinderen al 'groot', dus na het overlijden van Walter kan zij hetzelfde aantal dagen blijven werken. Maar met

deze inkomsten kan ze de jaarlijkse hypotheeklasten niet betalen.

De tussenpersoon heeft Sylvia geadviseerd de beleggingshypotheek om te zetten naar banksparen bij een andere geldverstrekker. Ze bouwt dan gegarandeerd €47.000 op. Zo zijn Walter en Sylvia ook van hun woekerpolis af, aldus de tussenpersoon. Het restant van de hypotheek kan dan aflossingsvrij blijven. De maandlasten worden flink lager, want de hypotheekrente gaat ook nog omlaag van 4,5% naar 2,65% voor 10 jaar vast.

De tussenpersoon ziet echter iets belangrijks over het hoofd. De huidige beleggingspolis keert namelijk €150.000 uit bij voortijdig overlijden van een van de partners. Door afscheid te nemen van de beleggingspolis raken Sylvia en Walter het verzekerd bedrag bij overlijden kwijt. Een nieuwe overlijdensrisicoverzekering kunnen ze gezien de gezondheid

van Walter niet meer afsluiten.

Zouden Sylvia en Walter het advies opvolgen, dan had Sylvia de maandlasten na het overlijden van Walter niet lang kunnen blijven betalen.

Een lagere maandlast leidt dus niet altijd tot een betere financiële situatie. Het is belangrijk steeds het totaalplaatje te blijven bezien. En dan is het beste advies soms: niets wijzigen!

Goed dat Sylvia haar intuïtie volgde en bij mij de zaak liet checken. Ik was er niet veel tijd mee kwijt en dan is de rekening ook niet zo hoog. Adviseurs hebben wel eens de neiging om alles opnieuw te ontwerpen, maar dat is niet altijd nodig. De tandarts renoveert ook niet ieder gebit. Even checken of een klein gaatje vullen kan ook genoeg zijn. ●

### Diana Dutilh,

↳ Dutilh & Bloys uit Rotterdam, Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP).

## GELDGIDS.NU

Op deze site staan meer adviezen van VOFP-planners. Ook vindt u daar de antwoorden op de volgende vragen.

### VERKOOP

Kan ik de hypotheek boetevrij aflossen als ik mijn huis verkoop?

### LIJFRENTES

Kun je een gouden handdruk combineren met lijfrentes?

### TELEFOON

Ik ben gebeld door een bedrijf dat 10% rendement beloofd. Doen?



MEER INFORMATIE?  
geldgids.nu