



Melissa Beek, oprichter van Kelis, ziet in haar praktijk regelmatig stellen die onverwacht voor (onaangename) financiële verrassingen komen te staan. Als mediator begeleidt Melissa gesprekken over gevoelige onderwerpen op een ontspannen en constructieve manier.

Daarnaast is ze gespecialiseerd in levensplanning, een uitgebreide vorm van financiële planning die ook wel Estate Planning wordt genoemd. Hiermee helpt ze stellen om helderheid en rust te creëren en mogelijke problemen vóór te zijn.

VOORKOM VERRASSINGEN!

Bij de aankoop van een huis richten de meeste mensen zich vooral op de inrichting en hypotheekmogelijkheden. Maar minstens zo belangrijk zijn de onderlinge afspraken over geld. Het gesprek over financiën wordt vaak uitgesteld of vermeden, met het idee dat het de pret bederft en men voor altijd bij elkaar blijft. Toch is het verstandig om op tijd heldere afspraken te maken. Dit voorkomt verrassingen en legt een stevig fundament voor de toekomst.

INVESTEREN JULLIE IN DE WONING? LEG HET VAST!

Gebruiken jullie spaargeld of een schenking van familie voor een verbouwing of de aflossing van de hypotheek? Zorg dan voor duidelijke afspraken en leg die schriftelijk vast. Zonder goede vastlegging is een teruggave van het volledige bedrag van de oorspronkelijke investering niet vanzelfsprekend!

Als je privévermogen investeert in een gezamenlijke woning kan er een vergoedingsrecht ontstaan. Sinds 2012 geldt de beleggingsleer voor echtgenoten en geregistreerd partners: als de woning in waarde stijgt, heb je mogelijk recht op een hoger bedrag dan je oorspronkelijk hebt ingelegd. Dit kan bij een eventuele verdeling van de woning voor onverwachte financiële gevolgen zorgen. Een voorbeeld: bij een recente uitspraak kreeg iemand € 340.000 terug op een oorspronkelijke investering van € 120.000, alleen door de waardestijging van de woning. Had je andere afspraken gemaakt als je dit van tevoren had geweten?

VOORKOM SPIJT ACHTERAF

Wanneer je samenwoont en de investering is langer dan vijf jaar geleden gedaan, kan een aanspraak op een geïnvesteerd bedrag echter ook verjaren. Wanneer financiële afspraken niet goed zijn vastgelegd, loop je het risico op juridische conflicten. Dit kan zijn met een ex-partner, of na diens overlijden zelfs met de stiefkinderen of schoonfamilie. Het is beter om deze zaken tijdig in goede harmonie te regelen dan later afhankelijk te zijn van de rechter. De uitkomst van juridische procedures kan niet alleen verrassend zijn, maar ook leiden tot onnodige spanningen en negatieve gevolgen voor alle betrokkenen.

PLAN REGELMATIG EEN FINANCIËLE EVALUATIE

“Wij adviseren om jaarlijks een financiële evaluatie in te plannen, bijvoorbeeld gekoppeld aan de aangifte inkomstenbelasting”, zegt Melissa. “Tijdens deze evaluaties bespreken we samen de financiële situatie en herberekenen we indien nodig de kostenverdeling in het huishouden of het periodiek verrekenbeding. Ook bekijken we mogelijke optimalisaties. Dat zorgt voor helderheid en rust, en stelt jullie in staat om tijdig op veranderingen in te spelen.

Daarnaast is het belangrijk om binnen de relatie te bespreken hoe de financiële verdeling wordt ervaren. Wat vinden jullie van de huidige verdeling van de kosten? Is er voldoende ruimte voor persoonlijke uitgaven? Hoe zien jullie je financiële toekomst over vijf jaar? Wat gebeurt er als een van jullie van baan verandert of als jullie gezin uitbreidt? Door deze gesprekken krijg je beter inzicht in elkaars verwachtingen en kunnen eventuele zorgen voorkomen worden voordat ze uitgroeien tot problemen.”

JULLIE TOEKOMST BEGINT MET DUIDELIJKE AFSPRAKEN

“Hoe eerder en transparant je de financiële aspecten van de relatie regelt, hoe sterker jullie samen staan en – financiële – rust kunnen ervaren om van het leven te genieten. De sleutels tot succes liggen in jullie eigen handen.”

Twijfel je of jullie de juiste afspraken hebben gemaakt? Of wil je weten wat er nog moet worden geregeld? Neem vrijblijvend contact op!

Kelis.nl

Melissa Beek