

PlusMinus

Hoeveel is je pensioen waard?

Ieder jaar krijg je uit je werk een stukje pensioen. Al die stukjes pensioen samen zorgen ervoor dat je vanaf het moment dat je met pensioen gaat een inkomen hebt. Ieder jaar krijgt je een opgave van het pensioen dat je al hebt opgebouwd en het pensioen dat je nog bij elkaar kunt opbouwen als je tot je pensioendatum in dienst blijft. Dat is natuurlijk mooi. Maar je hebt er niet zoveel aan als je niet weet of je pensioen wel dezelfde koopkracht behoudt. Of je met je pensioen straks dus hetzelfde kunt kopen dan nu. Om te weten of je pensioen meestijgt met de prijzen is er een plaatje gemaakt dat jou daar inzicht in moet geven.



Aan de hand van dit plaatje kun je zien of je pensioen even hard stijgt als de prijzen of daar misschien bij achterblijft. Niet in iedere pensioenregeling gaat je pensioen omhoog als ook de prijzen stijgen. Bovendien stijgt je pensioen alleen als er voldoende geld is in de pensioenregeling. Alle reden dus om daar eens goed naar te kijken. Vanaf 1 januari 2009 moet bij alle pensioeverzichten gebruik gemaakt worden van het plaatje.

Wil je meer weten over de manier waarop je pensioen stijgt met de prijzen, of meer weten over andere pensioenzaken? Kijk dan op www.pensioenkijker.nl

BudgetTip

Heeft u in het verleden ergens gewerkt en wilt u weten of u daar ook pensioen heeft opgebouwd? Dan kunt u bellen met de helpdesk 'vergeten pensioenen' van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen (VB) telefoon: 070 - 311 73 73.

Laat je niet gek maken

Je hebt ondanks alle waarschuwingen van vrienden en familie een beleggingshypotheek afgesloten en ja hoor, de beurs klapt in elkaar. Wat nu te doen? Een aloude volkswijsheid verwoordt het nog het beste: blij zitten als je geschoren wordt! DOOR DENNIS MENSINK

De financiële wereld begrijpt zichzelf niet meer nu de kredietcrisis pas echt is losgebarsten. Financiële bolwerken krijgen het zwaar te verduren en de beleggingswereld ligt op z'n gat. Maar wat betekent dat nu als je een beleggingshypotheek hebt? Moet je die dan als de wiedeweerga oversluiten in - bijvoorbeeld - een spaarhypotheek? „Als je een beleggingshypotheek hebt, dan zit je er nu helemaal in”, zegt Koen Velner, financieel beleidsmedewerker bij Vereniging Eigen Huis (VEH). „Je hebt gekozen voor de lange termijn en dan kan er tussentijds van alles gebeuren. Blijf zitten waar je zit en verroer je niet, is dus het devies.” Als je had willen uitstappen, had je dat al veel eerder moeten doen, stelt Velner. „Als je nu kiest voor oversluiten, dan weet je ook zeker dat je nooit meer winst

zult pakken. Als de kou weer uit de lucht is, stijgen de aandelen immers ook weer.”

Tien jaar geleden ging het goed op de beurs en besloten veel mensen besloten 'een beetje' te gaan beleggen. Maar dat bestaat niet, stelt Velner. „If you can't stand the heat, get out of the kitchen. Je belegt of je belegt niet. Daarvoor heb je incasseringsvermogen nodig, en vooral: tijd.”

Als je echt niet meer tegen de onzekerheid van een beleggingshypotheek kunt, dan kun je eventueel overstappen. „Je zou dan je bank kunnen vragen om een omzetting naar een spaarhypotheek, of nog beter: naar een bankspaarproduct. Dan krijg je een gegarandeerde rente. Maar weet wel dat overstappen in de meeste gevallen serieus geld kost.” Velner wijst daarom op een voordeliger alternatief: binnen een beleggingshypotheek kun

Als de bank valt...

Wat nu als de bank omvalt, terwijl je net een nieuw huis hebt gekocht? Huizenkopers kunnen zich sinds vorige week indekken tegen eventuele schade die zij lijden als de bank waar zij een hypotheek hebben afgesloten vóór de overdracht omvalt. De Nationale HypotheekPas (NHP), een

groep van hypotheekadviseurs, biedt de mogelijkheid een clause hiervoor in het koopcontract op te nemen. De clause beschermt tegen het gevaar dat een koper de koop moet afzeggen en aan de verkoper de gebruikelijke boete van 10 procent van de koopprijs moet betalen.



ILLUSTRATIE: MARC KOLLE

je vaak ook overstappen naar andere typen beleggingen, zoals een zogenoemd vastrentend fonds: obligatie- of geldmarktfondsen. En als je een zogenoemde hybride hypotheek hebt, dan kan je meestal zonder al te veel kosten switchen naar sparen.

Niets verdiend

Op 1 januari 1997 stond de slotkoers van de Amsterdamse AEX-index op 306. Begin oktober 2008 schommelt de koers weer rond de 300. „Je kunt dus zeggen dat er sindsdien niets is verdiend met beleggen, hoewel je natuurlijk wel dividend hebt ontvangen als je de afgelopen jaren hebt belegd”, zegt Velner. „Maar daar staat weer tegenover dat in beleggingsverzekeringen en -fondsen ook kosten worden gemaakt die je dividend weer deels 'opeten'.” Omdat de beurs nu wel erg tegenzit, loop je met een beleggings-

hypotheek in de toekomst misschien dus toch tegen een ander probleem aan. Want stel je bent inmiddels tien jaar 'onderweg' - tien jaar waarin je dus niets hebt verdiend - dan heb je nu 'nog maar' twintig jaar te gaan om je oorspronkelijke eindkapitaal te halen. Velner: „Je moet dus hopen op een hoger rendement of je moet extra innleggen, maar daartoe ben je niet verplicht.” De tussentijdse stand van je beleggingen is in de overeenkomst met de bank trouwens geen issue. Je hebt immers samen afgesproken over dertig jaar af te lossen met beleggingen die zich grillig ontwikkelen. Velner: „Je maandlast verandert nu dus niet.”

Jo Spätgens, voorzitter van de Stichting Koopkrachtverlies, waarschuwt voor een veel groter probleem dat de kop op kan steken. De waarde van het onroerend goed is in Nederland vooral de laatste tien jaar enorm gestegen. Hypotheekverstrekkers hebben hierop ingespeeld door leningen op basis van de overwaarde aan te bieden. Banken hebben veel zogenoemde tophypotheek verstrekkingen. Spätgens: „Maar wat nu als de waarde van de koopwoningen plotseling daalt? Dat kan zomaar gebeuren. Dan heb je een hypotheek van drie ton, terwijl de waarde van het pand bijvoorbeeld met

Zet het Recht

Reisje voor twee valt niet mee

Deze zomer heb ik tijdens een dagexcursie een herfstreisje geboekt voor 2 personen. Ik moest direct € 70 administratiekosten betalen en verder was de reis gratis. Eind augustus kregen wij onverwacht bericht van de reisorganisatie dat wij een borg moesten betalen van € 20 p.p. Hier is van tevoren niets over gezegd. Ik heb het bedrag daarom niet betaald en hierover een brief geschreven. Na hun tweede betalingsverzoek heb ik mijn standpunt nogmaals schriftelijk uitgelegd. Hierop is weer niet gereageerd. Eind september kreeg ik ook nog eens bericht dat de reis vanwege overboeking verschoven was naar december. Maar als ik de borg niet zou betalen zou de gehele reis worden geannuleerd. Omdat de reis 'gratis' was kon ik geen annule-

ringverzekering afsluiten. Ik heb dus nu een schade van € 70. Mijn vraag is: moet ik akkoord gaan met de wijziging van de datum en het betalen van de borg? En mogen zij de reis zomaar annuleren terwijl wij al € 70 hebben betaald? T. Wijnja

Een prijswijziging zoals in jouw verhaal omschreven is niet toegestaan. Daar hoeft je niet mee in te stemmen. Je geeft aan dat je ook al bezwaar hebt gemaakt tegen deze kosten. De reisorganisatie mag de reis wel annuleren maar jij hebt dan recht op terugbetaling van de reissom en vaak ook op schadevergoeding. Het bedrag van € 70 kan je dus terug eisen.

Een wijziging van de vertrekkdatum

vanwege overboeking is een ingrijpende wijziging waarmee je niet hoeft in te stemmen. Het mag natuurlijk wel. Ook daarvoor geldt: Ga je niet? Dan moet je de reissom terugkrijgen en heb je vaak recht op een schadevergoeding. Dus ook dan kan je de € 70 terugvragen. Kom je er met de reisorganisator niet uit? Dan kun je je klacht voorleggen aan de geschillencommissie Reizen. De reisorganisatie moet dan wel zijn aangesloten bij de ANVR. Als dat niet het geval is zal je moeten overwegen om zelf stappen te ondernemen. Je hebt al twee keer een brief geschreven zonder dat de ondernemer reageerde.

Het kan dan verstandig zijn om een brief te laten schrijven door een deskundige. Bijvoorbeeld door het Juridisch Loket.

Heb jij een vraag over een echt consumententema, zoals kopen via internet, garantie, de 'kleine lettertjes', misleidende reclame, over de energiemarkt of over post, (mobiele) telefonie of elektronische communicatiediensten, mail deze dan naar consuwijzer@spitsnieuws.nl.



Heb jij een vraag over een echt consumententema? Mail deze dan naar consuwijzer@spitsnieuws.nl. Voor meer informatie over deze thema's kijk je op www.consuwijzer.nl