



financiële duurzaamheid

Mariëtte Elling CFP® RFEA RES deelt graag haar kijk op het onderwerp duurzaamheid vanuit haar expertise: financiële planning, echtscheiding, de oudedagsvoorzieningen in de bv.

De NBA heeft duurzaamheid in 2023 benoemd als verplicht onderwerp binnen het PE-portfolio van alle accountants. Als mkb-accountant/adviseur, gaat het er met name om dat wij onderkennen een rol te hebben binnen dit onderwerp. Ook wij kunnen duurzaamheid ter sprake brengen bij onze klant.

Op het eerste gezicht lijkt de connectie tussen duurzaamheid en oudedagsvoorzieningen, financiële planning en echtscheiding niet voor de hand te liggen, los van het bewust omgaan met het printen van je dossier. Bij een tweede blik, blijkt dat juist ook op het werkterrein van Mariëtte duurzaamheid een belangrijke factor is. Bijna iedereen - zo blijkt uit onderzoek - wil namelijk duurzamer leven.



sociaal duurzaam = algeheel welbevinden

Als de financiën op orde en inzichtelijk zijn, draagt dat bij aan algeheel welbevinden. Door financieel weerbaarder te zijn, is er minder kans op ziekte, psychische klachten of onrust. Zeker bij grote gebeurtenissen in het leven. Mariëtte zet mensen aan na te gaan wat ze zelf kunnen doen om de financiële kant van het leven zo goed mogelijk in eigen hand te houden, zoals:

- **Bij het aangaan van een relatie** een bewuste keuze maken over het juridische kader met de daarbij behorende rechten en plichten, bijvoorbeeld:
 - ga je huwen, word je geregistreerd partner of ga je juist ongehuwd samenwonen? Een groot verschil is dat bij het einde van een huwelijk of geregistreerd partnerschap recht op het ontvangen van partneralimentatie kan ontstaan (en voor de ander dus de plicht dat te betalen). Bij het uit elkaar gaan na samenwonen is er in beginsel geen sprake van partneralimentatie.
 - maak huwelijkse voorwaarden voordat je gaat trouwen (of partnerschapsvoorwaarden voor een geregistreerd partnerschap), waarin je financiële afspraken vastlegt;
 - maak als samenwoner een samenlevingsovereenkomst. Dan leg je samen vast hoe het einde van de relatie wordt bepaald en hoe je omgaat met het vermogen;
 - als je samenwoont, is je partner niet automatisch je erfgenaam. Als je dat wilt, moet je een testament laten opstellen.;
- Sluit verzekeringen voor risico's die je niet zelf kunt dragen, zoals een overlijdensrisicoverzekering. Bij overlijden ontvangt de langstlevende partner een bedrag. Daarmee kan een schuld worden afgelost of het kan ervoor zorgen dat het gezin financieel onbezorgd(er) kan leven.

- **Als je besluit te gaan scheiden**, probeer dan eerst of dit in gezamenlijk overleg kan. Een lange juridische strijd brengt veel negatieve energie met zich mee, geeft kinderen (als die er zijn) een minder stabiele basis en de kosten voor advocaten/adviseurs zijn ook nog eens veel hoger.
- **Maak een levenstestament** waarin je iemand machtigt die jouw zaken mag behartigen als jij dat zelf – door bijvoorbeeld een lichamelijke of psychische aandoening – (tijdelijk) niet meer kunt of wilt.
- **Laat een testament opstellen**, zodat je zelf kunt bepalen bij wie jouw vermogen na overlijden terechtkomt.

✓ algemene tip voor vermogensopbouw

Bij een financieel plan kijk je naar de toekomst. Hierbij bekijken we hoe het (nog te vormen) vermogen nodig is, bij een bepaald inkomen en verwachte uitgaven. Kan jij het je veroorloven eerder te stoppen met werken? Heb je ruimte (in jouw liquiditeiten) om de kinderen te helpen bij de aankoop van een woning? Kan je die vakantiewoning kopen of is het geld nodig om na pensionering van te leven?

Nu de focus meer en meer op verduurzaming ligt, is de verwachting dat investeringen in verduurzaming op de langere duur een beter rendement opleveren, zowel in geld (economisch duurzaam) als in een beter (leef)klimaat.

Denk bijvoorbeeld aan:

- de koop van een woning met een energielabel A levert een lager energieverbruik op. Goed voor het milieu en voor de portemonnee. De verkoper van het huis krijgt misschien een hogere verkoopprijs en daarmee (een deel van) de investeringen terug (isolatie, zonnepanelen, enz.).
- beleggen in bedrijven met een maatschappelijk doel een ethisch/groen/duurzaam karakter of in beleggingsfondsen die gevolgen voor mens, natuur en milieu meewegen. Met andere woorden: beleggingen met positieve maatschappelijke waarde, die bijdragen aan een betere wereld.

**Ik ben jouw
collega op afstand!**

Ook voor Mariëtte is het zoeken hoe zij kan bijdragen aan verduurzaming. "Ik ervaar dat het belangrijk is erover te praten, zodat ik ontdek wat bij mij past. Ik maak kleine stapjes. Zo gebruik ik geen boterhamzakjes meer, neem ik af en toe de fiets en overweeg ik of mijn volgende auto dan toch een elektrische wordt."

