

Vrouwen en geld

Markantmagazine laat drie expertes aan het woord: een private banker, een specialiste budgetbeheer en een notaris.



Adrienne SPAEPEN

sinds 10 jaar notaris in associatie te Mechelen: "Je kan door goed advies echt het verschil maken voor je cliënten."



Ingrid IWENS

werkt al 25 jaar voor ING, nu als private banker. Voor haar de meest complete functie binnen het bankwezen.



Sara VAN WESENBEECK

is professional organizer, personal & businesscoach en auteur van 'Het slimme budgetboek'. Met haar bedrijf Plus Organizing® zet ze orde op zaken bij gezinnen en bedrijven in binnen- en buitenland met als doel een leven met minder stress, een ruimer budget en meer tijd.

De gemiddelde Belg blinkt niet bepaald uit inzake kennis van persoonlijke financiën. Dit bleek uit een enquête die De Tijd i.s.m. het onderzoeksbureau *inSites Consulting* afnam bij 1000 Belgen.

Ze haalden gemiddeld 4,6/10, terwijl de test nochtans peilde naar 'elementaire' kennis. De score ligt even laag als vier jaar geleden, toen dezelfde test bij een even representatief staal van de bevolking werd afgenomen. Ondanks de financiële crisis is de kennis van de bevolking dus niet gestegen.

Met een gemiddelde score van 4,2 tegenover 4,9 scoren vrouwen bovendien slechter dan mannen. Dat is erg jammer want geld speelt toch een belangrijke rol in een gezin en contradictorisch genoeg, kennen vrouwen- maar dus ook mannen- er te weinig van.



"Ik zorg graag voor de gemoedsrust van mijn cliënten, door samen naar de beste mogelijkheden te zoeken voor hun beleggingen, kredieten en successieplanning."

Ingrid Iwens

Uit de geldtest van De Tijd* blijkt dat de financiële kennis van vrouwen ondermaats is. Herken je dat in je beroepsleven?

Ingrid: "Uit mijn dagelijkse contacten met cliënten blijkt inderdaad dat het vaak mannen zijn die zich met de geldzaken bezig houden. Sommige vrouwen zeggen zelfs letterlijk dat het financiële hen absoluut niet interesseert. Ik probeer toch steeds de echtgenotes te betrekken bij het gesprek met de motivatie: ongekend is onbemind. Als het over successieplanning gaat, is de aandacht veel groter: dat raakt een gevoelige snaar. Maar ik zie de laatste jaren toch ook vrouwen, al dan niet met een eigen zaak, die hun mening wél ventileren. De gewenste situatie is als er bij een koppel een grote openheid is over geldzaken."

Sara: "Het hangt er van af hoe je het begrip 'financiële kennis' interpreteert. We mogen niet zomaar stellen dat vrouwen financiële *nitwits* zijn. Vrouwen die niet de finesses van actief beleggen kennen, zullen wél weten hoeveel een brood kost. De financiële kracht van vrouwen ligt onder meer in het nemen van dagdagelijkse beslissingen over geld. Het managen van het huishoudbudget moet zeker niet onderdoen voor bijvoorbeeld het aankopen en beheren van een aandelenportefeuille. Maar... vrouwen moeten daar geen genoeg mee nemen: ze mogen niet vergeten om ook op lange termijn te denken. We hebben er alle belang bij om onze financiële kennis en kunde aan te scherpen, want daar doe

je alleen maar je voordeel mee: voor je inkomen, je pensioen, je vrijheid."

Adrienne: "Het zou zeer positief zijn voor vrouwen om van financiële zaken meer af te weten. Ik ondervind dagelijks de negatieve gevolgen van een gebrek aan inzicht op de impact van - met de beste bedoelingen- genomen beslissingen. Zo heeft bijvoorbeeld het loonverschil tussen voltijds en deeltijds werk en de latere gevolgen hiervan voor het pensioen, soms nare gevolgen bij een echtscheiding. In de praktijk zien wij vaak vrouwen die door een echtscheiding moeten rondkomen met een beperkt deeltijds loon wat dan uiteraard aanleiding geeft tot een lager pensioen. Aan het effectieve recht op onderhoudsuitkeringen tussen ex-echtgenoten zijn bovendien heel wat voorwaarden verbonden en de betaling is sowieso maar verschuldigd voor een periode die overeenstemt met de duur van het verbroken huwelijk.

Ook bij huwelijkscontracten is het belangrijk dat de vrouw beseft wat de impact is/kan zijn. Zo kan bijvoorbeeld een vrouw die geen werk buitenshuis verricht of van wie de man zelfstandig handelaar is en gehuwd is met scheiding van goederen, bij een echtscheiding met weinig middelen op straat belanden. Immers, wanneer de man al zijn inkomsten op een rekening uitsluitend op zijn naam heeft laten storten en er ook alle aankopen mee heeft gedaan [zelfs onroerend goed kan alleen op zijn naam gekocht worden], dan schiet er weinig over voor de partner."

Zie je een verschil in het spaar-en beleggingsgedrag bij mannen en vrouwen?

Ingrid: "Toch wel. Mannen nemen meer risico, vrouwen kiezen doorgaans voor meer zekerheid. Ik denk dat mannen meer de markten volgen, ook als hobby: ze praten er over met vrienden, delen hun successen.

Het beleggingsgedrag verandert ook met de leeftijd. Gepensioneerden kiezen grotendeels voor een defensief profiel: behoud van het kapitaal, uitkering van inkomsten en intresten. Dit met de bedoeling om dezelfde levensstandaard te behouden en hun kapitaal veilig te stellen voor de kinderen. Maar ik heb ook cliënten die van risico houden, meestal als zij zelf aan het roer staan van een onderneming. Het heeft zeker ook met zelfvertrouwen te maken: als je stevig in je schoenen staat, kan je beter tegen een stootje. Vrouwen zijn minder op de hoogte van de financiële markten en doen hiervoor meer een beroep op onze expertise."

Sara: "Het is nu eenmaal een feit dat mannen en vrouwen van elkaar verschillen, dat ze andere accenten leggen, andere interesses hebben, een andere opvoeding genoten hebben. Dat uit zich ook in de manier waarop mannen en vrouwen met geld en geldzaken omgaan en in hun financiële kennis.

Ook de relatie van vrouwen met geld is nog vrij nieuw. Nog niet zo heel lang geleden was de man in het gezin de enige kostwinner. De vrouw kreeg huishoudgeld toegestopt waarmee ze moest zien rond te komen. Nu verdienen vrouwen zelf de kost en dragen ze hun steentje bij in het huishoudbudget. Vrouwen hebben dus een inhaalbeweging moeten maken."

Wat is volgens jou de impact van de crisis op het spaar-en beleggingsgedrag?

Ingrid: "Mensen stellen aankopen uit. De spaarrekeningen zijn nog nooit zo gespekt geweest. Niet abnormaal, reke-

ning houdend met het huidige onvoorspelbare beursklimaat.

Vandaag zijn onze cliënten zeer voorzichtig en terecht. De bedrijven zijn vandaag zeker gezond als men de balansen bekijkt. Maar het beursklimaat heeft ook veel met sentiment te maken."

Heb je tips om in crisistijden met je geld om te gaan?

Sara: "Door de crisis voelen mensen een grote nood om meer grip op hun budget te krijgen. Ik hoor vaak de verzuchting dat ze op het einde van de maand niets meer

"Mannen en vrouwen verschillen van elkaar. Dat uit zich ook in hun financiële kennis en in de manier waarop ze met geld en geldzaken omgaan.

Sara Van Wesenbeeck

overhouden en dat ze geen idee hebben waar al dat geld naartoe is. En daar willen ze verandering in brengen. Het managen van het (gezins)budget is een hele klus want er komt veel meer bij kijken dan een stapel bankbriefjes en munten tellen. Je moet er voor zorgen dat er geld binnen komt (liefst voldoende om je gezin te onderhouden en goed te kunnen leven), je moet keuzes maken en beslissingen nemen, er moeten aankopen gedaan worden, je moet afspraken maken met je partner, je rekeningen en facturen moeten op tijd kunnen betaald worden... Dat is vaak bron van heel wat stress."

Adrienne: "Veel warenhuizen bieden kredietkaarten aan. Dat is verleidelijk maar het is een slechte zaak: de mensen lenen in feite aan zeer hoge intresten en beseffen dit vaak niet. Als dan de partner ziek wordt of zijn werk verliest, zijn er meteen grote problemen."

Ingrid: "Een gezonde spreiding in munten, regio's en bedrijven is een must. Binnen een goed gespreide effectenportefeuille is best ook onroerend goed vertegenwoordigd. Start tijdig met de successieplanning: dit bespaart je later veel kopzorgen. En vergeet ook niet te genieten: een lekker etentje met vrienden of een vakantie kan de economie alleen maar ondersteunen!"

Wat kunnen we met Markant doen om de financiële kennis van vrouwen bij te spijkeren?

Adrienne: "Af en toe heb ik de kans om een les in het middelbaar te geven over het belang van financiën en goede contracten. Maar praktijkgerichte workshops in kleinere groepjes zouden zeer interessant zijn en effectiever. Een bezoek aan notariaat zou hierbij ook van nut kunnen zijn."

Sara: "Ik heb Het slimme budgetboek geschreven omdat ik wilde aantonen dat je zelfs in crisistijd, je budget een boost kunt geven en er grip kunt op krijgen. Met enkele eenvoudige gedragsveranderingen en door jezelf slimmer te organiseren, kun je makkelijk heel wat geld winnen, zonder daarbij aan luxe of plezier in te moeten. Bovendien boek je met mijn tips meteen ook heel wat persoonlijke winst: minder stress en meer tijd voor de leuke dingen van het leven." •

i **Het slimme budgetboek** van Sara Van Wesenbeeck. www.lannoo.be

Doe zelf de test www.tijd.be/dossier/vwhg_geldtest/Hoe_geldwijs_bent_u
Doe de test.9256134-7087.art

"Praktijkgerichte workshops in kleine groepjes zijn zeker een goede manier om de financiële kennis bij te spijkeren."

Adrienne Spaepen

