

## De telefoon gaat

*Onze eerste column voor het jaar 2022 gaat over financieel plannen. Als ik de telefoon beantwoord op kantoor is vaak de eerste opmerking "ik weet niet of ik bij u wel aan het juiste adres ben". Een financieel adviesbureau is ook wel een vrij algemene omschrijving en de naam dekt de lading maar deels. Deze week dus wat meer uitleg over het werk van de financieel planner.*

### **Door Chantal Brouwer-van der Werff, onafhankelijk financieel planner te Sassenheim**

Ieder mens krijgt gedurende het leven te maken met veranderingen die financiële gevolgen hebben, zogeheten *life events*. De financieel planner is de adviseur die je op die momenten financieel de weg kan wijzen. Ik loop ze even met je door, je gaat jezelf er zeker in herkennen!

Relatie: Als je langdurig met iemand een relatie aangaat dienen zich keuzes aan. Welke samenlevingsvorm kies je: wel of niet samenwonen, een geregistreerd partnerschap of trouwen? Wat heb ik daar voor nodig: een samenlevingsovereenkomst, partnerschapsvoorwaarden of huwelijkse voorwaarden? Ook gezamenlijk en eigen vermogen komt veel ter sprake, al dan niet in combinatie met een testament. Loopt de relatie onverhoopt ten einde, dan zijn wij mediator met een financiële opleiding.

Kinderen: Hoe regel ik de voogdij als we er beiden onverwacht niet meer zijn? Hoe zit dat met kinderen uit een eerdere relatie? Kan ik sparen voor mijn kinderen? Misschien wil je kunnen ondersteunen bij hun studie of bij de aankoop van een huis. De regels en mogelijkheden om te kunnen schenken aan kinderen, ook als vermogen in een huis zit: wij kennen ze.

Overlijden: Het regelen van je of jullie nalatenschap en eventueel een testament kent ook belangrijke vragen. Kan je financieel alleen rondkomen? Wat is het beste testament en bij welke notaris laat ik deze opstellen? Kan ik de erfbelasting wel betalen? Wij werken nauw samen met de notaris en zorgen ervoor dat je met een gerust gevoel kan blijven genieten van het leven.

Wonen: De kosten die je maakt om prettig te wonen zijn een belangrijk onderdeel van je financiële huishouding. Wij verzorgen hulp bij aankoop, verkoop en financiering van je (nieuwe) woning. Een financieel planner kent de weg en zorgt voor een financieel verantwoorde, betaalbare hypotheek.

Vermogensopbouw: Ga je sparen of beleggen? En hoe pak je dat aan? Welke mogelijkheden zijn er daarnaast nog? Samen kijken we wat verstandig is om ook je wensen binnen bereik te krijgen of te houden. Wij geven onafhankelijk advies en helpen je keuzes te maken.

Ondernemen: Een grote stap: zelfstandig ondernemer worden. Welke rechtsvorm is voor jou fiscaal voordelig maar verstandig qua aansprakelijkheid? Hoe dek je risico's als ziekte en arbeidsongeschiktheid goed af? Maar ook vragen rondom de financiering van een bedrijfspand: de financieel planner kent ze, wijst je de weg en onderneemt met je mee.

Pensioen: Je inkomen zodra je stopt met werken: bouw je genoeg op, en wat heb je dan maandelijks te besteden? Wat kan er wel en niet als ik eerder wil stoppen dan op mijn 68<sup>e</sup>? Wij rekenen met je mee.

Een financieel planner is dus van vele markten thuis, en helpt je keuzes te maken. We denken graag met je mee!

**Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim: 0252-223405 of [www.faboonstra.nl](http://www.faboonstra.nl)**