

Beleggen voor later met een fiscaal voordeel!

Doorwerken tot op hoge leeftijd is voor velen een somber vooruitzicht. Recent onderzoek van vakbond CNV werpt licht op de uitdagingen waar werkenden van 45 jaar en ouder mee worden geconfronteerd. Zo kan bijna de helft van hen het werk niet volhouden tot de officiële pensioenleeftijd. En met de plannen van de overheid om die leeftijd mogelijk naar 70 jaar te verhogen, vreest de meerderheid eerder uit te vallen.

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

Een cruciale vraag die dit onderzoek oproept is: hoe kun je je financieel voorbereiden op een pensioen dat steeds verder lijkt te verschuiven? Het antwoord lijkt te liggen in het creëren van financiële vrijheid. Dit kan door het opbouwen van vermogen door “beleggen voor later”.

In de manier van pensioenopbouw bij uw pensioenfondsen zal de komende tijd ook veel veranderen. Binnen deze veranderingen krijgt iedereen meer fiscale ruimte om zelf extra pensioen op te bouwen.

Bij het opbouwen van een vermogen in pensioen maak je eigenlijk direct een keuze voor een methode. Immers een vermogen opbouwen met rente op spaargeld levert onvoldoende op.

Omdat je het vermogen wilt aanwenden voor verder in de toekomst, is beleggen een keuze die op langere termijn een hoger rendement geeft. Hiervoor gelden duidelijke spelregels als het gaat om hoelang en waarin ga ik beleggen. Eén en ander afhankelijk van de risico's die je wilt lopen.

Beleggen voor later biedt een vooruitzicht op financiële stabiliteit en vrijheid op de lange termijn. Investeer je vroegtijdig in aandelen, obligaties of vastgoed? Dan bouw je daarmee een solide financiële basis op voor je pensioenjaren. Dit stelt je mogelijk in staat om eerder te stoppen met werken als dat nodig is, zonder financieel in te boeten. Een ander groot voordeel is dat je de geïnvesteerde gelden voor je pensioen mag aftrekken van de inkomstenbelasting.

Financieel Adviesbureau Boonstra kan helpen om inzicht te krijgen in jouw financiële situatie en het creëren van een plan voor de toekomst. Klanten die met ons samenwerken lukt het vaak hun financiële doelen te definiëren en wij helpen om strategieën te ontwikkelen om deze doelen te bereiken.

Bijvoorbeeld bij het opstellen van een zeer gevarieerde beleggingsportefeuille die aansluit bij het risico dat je wilt lopen, nu en in de toekomst. Die keuzes moeten aansluiten bij je doelstellingen en voldoen aan de fiscale spelregels. Daarbij houden we rekening met belastingplanning, pensioenregelingen en het optimaliseren van inkomsten en uitgaven.

Kortom: het vooruitzicht van doorwerken tot op hoge leeftijd kan ontmoedigend zijn, maar door een financieel plan te maken én vermogen op te bouwen voor later, kun je een pad naar financiële vrijheid creëren. Het is tijd om vooruit te kijken, plannen te maken en te investeren in een toekomst van financiële zekerheid en vrijheid.

Het leven is geen generale repetitie, dus maak nu een plan. Voorkom dat later te laat is. Neem contact met ons op via 0252-223405 of info@faboonstra.nl en dan bepalen we samen hoe we je financiële toekomst vorm kunnen geven.