

Iedere generatie heeft zijn eigen adviesbehoeften - De babyboomers!

De volgende drie columns zullen we inzoomen op een aantal generaties. Na de babyboomers (1941 - 1955), volgt Generatie X (1956 - 1970) en in de laatste column van dit jaar de "Xennials" (1971 - 1985). Elke generatie heeft zo haar eigen financiële zaken die spelen en waarvan het goed kan zijn advies over in te winnen.

Door Kees Boonstra, CFP® gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

De babyboomers, waaronder ik mijzelf ook mag rekenen, zijn geboren uit ouders die de oorlog hebben meegemaakt. Een generatie die opgegroeid is met de waarden van hard werken en zuinig omgaan met geld, en zich hebben vrijgevochten van de verzuilde cultuur van de generatie daarvoor. Opleiding was belangrijk, als kind kreeg je veel kansen en je kreeg een opeenstapeling van technologische vooruitgang mee zoals televisie, internet en mobiele telefonie.

De babyboomers zijn inmiddels gepensioneerd. Als zij zich vergelijken met hun ouders toen deze tussen de 65 en 75 jaar oud waren, zijn de verschillen zeer groot. De babyboomer heeft vaak nog een actief leven en voelt zich soms wel tien jaar jonger dan zijn of haar kalenderleeftijd, waar zijn ouders op die leeftijd "achter de geraniums" uitrustten van het zware werkzame leven. Het is goed je financiële zaken zoals inkomen en woonwensen daarop aan te passen. In het algemeen is er vaak een prima pensioen, een koopwoning en dus vermogen, en zijn de kinderen al goed terecht gekomen.

Het opgebouwde vermogen is een onderwerp van advies als het gaat om de wens om zo lang mogelijk zelfstandig te blijven wonen en leven. Daarbij is een passende woning in een prettige omgeving maar ook de woonafstand tot de kinderen vaak een thema, en hoe er eventueel al rekening gehouden kan worden met een mantelzorgbehoefte.

En wat zijn de andere wensen met het vermogen, nu en later? Het helpen van de (klein)kinderen, verder sparen of beleggen of het realiseren van een langgekoesterde wens zijn zaken die om maatwerk vragen.

Ook spreken we met klanten over hun nalatenschap en hoe dit goed te regelen is. Is er bijvoorbeeld voldoende geld om de erfbelasting te betalen als een partner overlijdt? Hiervoor moet je op tijd stappen nemen met een goed testament. Ook is het goed om na te denken over de situatie wanneer men opgenomen zou moeten worden in een instelling voor langdurige zorg. De eigen bijdrage wordt namelijk bepaald aan de hand van het vermogen. Maar denk ook aan het verstrekken van een machtiging aan je partner of kinderen als je zelf niet meer in staat bent beslissingen te nemen. Wat zijn oplossingen die bij jou passen?

Dit is waar wij als financieel planners in meedenken. Met een kritische blik en veel ervaring helpen we om een plan te maken zodat je zorgeloos kan genieten. En dat, mocht er iets gebeuren, je weet dat alles geregeld is. Maak gerust een afspraak om te zien wat we voor je kunnen betekenen.

Financieel Adviesbureau Boonstra info@faboonstra.nl 0252-223405