

De generatie tussen zorg en zekerheid

Generatie X — pakweg geboren tussen 1956 en 1970 — is de generatie die vaak tussen wal en schip lijkt te vallen. Te jong om te profiteren van de naoorlogse voorspoed van de babyboomers maar te oud om, doordat ze niet van jongs af aan opgroeiden met digitale middelen, die nieuwe economie volledig te omarmen. En dat geldt ook financieel: de generatie heeft veel opgebouwd, maar staat tegelijk onder druk van alle kanten.

Door Chantal Brouwer, financieel planner te Sassenheim

De gemiddelde “Gen X’er” zit op dit moment in de piek van diens loopbaan. De hypotheek is grotendeels afgelost en het inkomen redelijk stabiel. Maar achter die ogenschijnlijke rust schuilt vaak onrust. Want deze generatie houdt zich tegen wil en dank ook bezig met het herontdekken van financiële zekerheid in een tijd waarin dat steeds minder vanzelfsprekend is. En dat speelt bij verschillende thema’s.

Een belangrijk thema is pensioen. Veel veertigers en vijftigers weten dat ze niet kunnen rekenen op de gulheid van vroegere pensioenregelingen. Ze vragen zich af: heb ik straks genoeg? En: moet ik zelf extra beleggen of sparen? Voor dat inzicht is niet zozeer de leidende vraag wat je nu verdient, maar wat je straks te besteden hebt. Kortom een planning op langere termijn.

Daarnaast speelt mantelzorg een steeds grotere rol. Naast dat je als Generatie X vaak zorgdraagt voor opgroeiende kinderen, doe je dat ook steeds meer voor ouder wordende ouders. Dat kost tijd, energie én geld. Een ouder die hulpbehoevend wordt zorgt naast emoties ook voor vragen over zorgkosten, woningaanpassingen en het regelen van volmachten of levenstestamenten. Financieel advies daarover betreft dus niet alleen slimme keuzes, maar vooral ook rust in het hoofd.

Tegelijk kunnen veel Gen X’ers een nalatenschap aan zien komen van hun ouders, de babyboomers. Dat lijkt een zegen, maar zorgt ook voor keuzestress: gebruik je die om af te lossen, te beleggen, schenken aan de kinderen of toch dat vakantiehuis te kopen? Zonder goed advies kan een erfenis zomaar leiden tot fiscale verrassingen, of erger nog, familieruzies.

En dan zijn er nog de eigen kinderen. Studiekosten, een eerste huis, soms zelfs hulp bij de aankoop ervan: de financiële betrokkenheid van Generatie X bij de volgende generatie is groot. Je wilt graag “iets nalaten”, maar ook blijven leven zoals je gewend bent. Dat vraagt om een slimme balans tussen schenken, sparen en genieten.

Kortom, Generatie X is de generatie van de dubbele zorg: voor ouders en kinderen, terwijl ze ook proberen hun eigen toekomst financieel veilig te stellen. De behoefte aan advies daarbij is niet alleen rationeel, maar ook emotioneel: je zoekt overzicht, zekerheid en vertrouwen in een tijd waarin het leven steeds minder voorspelbaar is. Het is een behoefte die verder gaat dan cijfers. Thema’s als pensioen, mantelzorg, nalatenschap en het ondersteunen van kinderen spelen tegelijk. Generatie X zoekt vooral rust en overzicht — een plan dat houvast biedt in de complexe financiële werkelijkheid. Als financieel planners kunnen wij je helpen bij deze zoektocht.

Financieel Adviesbureau Boonstra B.V. www.faboonstra.nl 0252-223405