

Rust in onzekere tijden: zo regel je het

Het zijn onrustige tijden. Waarschuwingen voor vertraagde economische groei, veranderende pensioenen, hackers die azen op persoonlijke gegevens: wat voor wereld staat onze kinderen straks te wachten? Het zijn zaken die ons dagelijks bezighouden. De rust bewaren lukt het beste als je weet dat je financiële zaken goed geregeld zijn. De vragen die klanten ons dagelijks stellen, laten zien hoe breed dat speelt.

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner

In onze praktijk komen dagelijks klanten met de meest uiteenlopende vragen. "Never a dull moment." De antwoorden vragen maatwerk en zijn niet eenvoudig te geven, want veel zaken hebben invloed op elkaar en je overziet niet alles. Hieronder een aantal vragen die de afgelopen week bij ons werden voorgelegd.

"Mijn pensioenaanspraak verandert de komende jaren. Wat moet ik doen?"

Pensioenfondsen stappen over op een nieuw stelsel. We worden dagelijks geconfronteerd met reclames die oproepen zelf te sparen voor een eigen "pensioenpotje". Maar is dat echt nodig? En als je dat wilt, waar en hoe regel je dat dan? Een vraag die ook regelmatig terugkomt: is het slecht voor mijn pensioenopbouw om dit jaar van baan te wisselen? Dat laatste is zeker een belangrijke overweging. Voor deelnemers aan bepaalde pensioenfondsen kan het verstandig zijn om pas ná 1 januari aanstaande van baan te wisselen, maar alleen als je daarmee ook van pensioenfonds wisselt. Dit geldt specifiek voor deelnemers aan het ABP en het Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW).

"Onze nalatenschap moet niet alleen naar de kinderen gaan, maar ook naar de kleinkinderen en de kinderen van mijn overleden zus. Is dat mogelijk?"

We bespreken uw wensen en geven suggesties voor uw testament, inclusief de gevolgen van de door u gewenste verdeling.

"Ik wil inzicht in mijn vermogen en ervoor zorgen dat het terechtkomt waar ik het wil, maar het moet voorlopig ook blijven aangroeien."

Dit vraagt om actie. Een duidelijk plan geeft inzicht, en een daaraan gekoppelde vermogensplanning vastgelegd in een goed testament voorkomt ruzie, ongewenste belastingaanslagen en onnodig hoge erfbelasting.

"Kan ik geld uit mijn huis halen om de kinderen te helpen een woning te kopen? En hoe voorkom ik dat ik de andere kinderen benadeel?"

Wij denken mee naar een oplossing. Met name de fiscale gevolgen moeten goed in kaart worden gebracht, zodat het niet nadelig uitpakt.

"Mijn moeder is opgenomen in een verpleeghuis. Haar woning wordt verkocht. Kunnen wij als kinderen alvast een deel van de opbrengst onderling verdelen?"

Ook hier hebben wij ideeën en kunnen wij advies geven. Belangrijk is dat u op tijd om advies vraagt: als uw moeder wilsonbekwaam is, levert dat veel complicaties op.

Door inzicht en goede afspraken ontstaat er rust, omdat u weet dat de zaken geregeld zijn. In de loop van dit jaar organiseren wij een aantal voorlichtingsbijeenkomsten rond deze thema's. Bij interesse kunt u zich alvast aanmelden via info@faboonstra.nl. U ontvangt dan een uitnodiging met data en locaties.

Uiteraard kunt u ook gewoon een afspraak maken op kantoor. Wij ontvangen u graag.

Financieel Adviesbureau Boonstra B.V. Oosthoutlaan 4, 2171 TZ Sassenheim info@faboonstra.nl
0252-223405