

Help, mijn ouders hebben vermogen!

Het lijkt een luxeprobleem: ouders met een eigen woning, lage hypotheek, spaargeld en een goed pensioen. Toch zijn het vaak de kinderen die zich zorgen maken. Moeten we nu al iets regelen om te voorkomen dat later een te groot deel naar de Belastingdienst gaat? In veel gevallen is het antwoord ja. Een tijdig en goed doordacht financieel plan voorkomt zorgen én onnodige belasting.

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

Ons kantoor werkt als een Family office. Veel van onze klanten komen uit een gezin of een familie. Het grote voordeel is dat we zo de onderlinge belangen goed kunnen behartigen. Niet alleen op het gebied van vermogen maar ook fiscaal en op het gebied van nalatenschapsplanning stemmen we alles goed af.

Een goed begin start met een gestructureerd overzicht van de financiële en persoonlijke situatie van jezelf of je ouders. Denk daarbij aan gezinssamenstelling, woonwensen, uitgavenpatroon, gezondheid en toekomstplannen. Dit vormt de basis om de juiste keuzes te kunnen maken. Er zijn diverse mogelijkheden om bij te sturen, waar wij bij kunnen helpen. Hieronder licht ik de belangrijkste toe.

1. Woonwensen

Veel ouders willen kleiner wonen. In de huidige woningmarkt is dat echter lastig en soms is de verkoopopbrengst onvoldoende voor een nieuw appartement zonder hypotheek. Daarnaast neemt de belangstelling toe om samen met kinderen een woning te kopen, bijvoorbeeld vanwege (toekomstige) mantelzorg. Wij denken mee in de mogelijkheden helpen om deze opties realistisch door te rekenen.

2. Kinderen helpen bij aankoop van een woning

Ouders willen hun kinderen vaak financieel ondersteunen, maar hoe doe je dat eerlijk als niet ieder kind dezelfde hulp nodig heeft? Een duidelijk plan voorkomt scheve verwachtingen en geeft rust.

3. Vermogen, sparen of schenken

Spaargeld levert weinig op en beleggen voelt niet voor iedereen vertrouwd. Tegelijkertijd is de belasting op vermogen fors. We kijken daarom naar de beste manier om vermogen te behouden en verantwoord over te dragen. Denk aan schenken bij leven, de gevolgen van opname in een zorginstelling (bijvoorbeeld voor de hoogte van de eigen bijdrage) of een strategische verdeling van het vermogen. Het leidt tot een gedegen plan waar je je prettig bij voelt.

4. Toets uw testament

Wanneer het financiële plaatje duidelijk is, is het verstandig om ook het testament te controleren, of dat op te stellen als het er nog niet is. Veel oudere testaments sluiten niet meer aan bij de huidige vermogenssituatie. Wij leggen uit hoe een passend testament werkt en

sturen u goed voorbereid met een persoonlijke checklist naar de notaris.

Met een solide plan benut u optimaal de fiscale regels. Natuurlijk draagt iedereen in Nederland bij aan de belasting, maar zo betaalt u nooit meer dan nodig is. De kosten van een financieel advies, zoals vermeld op onze website, verdient u onder de streep ruimschoots terug.

Maak van 2026 het jaar waarin u overzicht én rust creëert. Plan nu een afspraak.

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