

Ga je verhuizen, ben je ineens rijk!

Eerst namens alle collega columnisten een voorspoedig en gezond 2025. De afgelopen maanden hebben we een aantal nieuwe klanten geadviseerd hoe om te gaan met hun plotselinge "rijkdom". Niet vanwege het winnen van de loterij maar door anders te gaan wonen. Elke klant had dezelfde reactie: wat moet ik hiermee, kunnen jullie helpen? Ze waren gelukkig aan het juiste adres.

Door Chantal Brouwer – van der Werff, financieel planner te Sassenheim

De plotselinge rijkdom van deze klanten kwam door een aantal factoren. In Sassenheim komen in het voorjaar een aantal nieuwbouw huurappartementen beschikbaar, midden in het centrum. Drie van deze klanten hadden zich daar ingeschreven voor een appartement en waren ingeloot. De vierde klant had te horen gekregen dat zij een kleiner serviceappartement kon kopen in een complex waar al twee vriendinnen tot volle tevredenheid woonden.

Nadat het goede bericht was geland kwamen er veel zaken die geregeld moesten worden, plotseling dichterbij. Eerst was daar het besef dat er een behoorlijke som geld beschikbaar zou komen. Voor alle vier de klanten een nieuwe situatie. Ze hadden altijd prima kunnen rondkomen, met wat spaarcenten op de bank en dat was het dan. Nu ging dat veranderen: er zouden enkele tonnen ter beschikking komen bij de switch van huur naar koop, of van eengezinswoning naar serviceflat.

Met de verkoop van het huis komt dus een aanzienlijk vermogen vrij waarvoor een goed plan bedacht moet worden om te zorgen dat er altijd voldoende geld is om de prijzige huur of servicekosten te kunnen blijven betalen. En dan is er natuurlijk ook nog eens de belastingdienst. Voor alle vier waren de nieuwsberichten over de hoge vermogensrendementsheffing, uitspraken van de Hoge Raad en politiek gedoe hierover tot voorkort een ver-van-hun-bed-show, maar nu was dit ook hun nieuwe realiteit.

In alle stappen die er voor de komende periode op stapel staan hebben ze geen van allen ervaring. De eerste keer een makelaar kiezen, huurcontracten en koopcontracten, aanpassen van verzekeringen en je geld bij een bank onderbrengen. Hoe veilig is je nieuwe vermogen als de bank failliet gaat? Kan er worden geschonken aan kinderen of kleinkinderen?

Dan nog de mogelijkheid om een deel van het geld te beleggen. De kinderen kwamen al met suggesties voor onroerend goed-fondsen waarbij je maandelijks 6% rente krijgt uitgekeerd. Goed om dat te bespreken, want wij zijn kritisch op marktpartijen met 'gegarandeerde rente' op beleggingen. Dat vraagt om hele goede risicospreiding met je vermogen. Er zijn genoeg alternatieven waar je 's nachts beter van slaapt terwijl je vermogen groeit.

We herkennen in het viertal de behoefte aan een coach om de nieuwe situatie overzichtelijk te krijgen. Wat wij dus doen is luisteren naar hun wensen, scenario's schetsen en tips geven. Wij weten de weg en betrouwbare partijen te vinden uit onze jarenlange ervaring met soortgelijke vragen van klanten. Vervolgens helpen we bij het maken van een tijdlijn en het aanbrengen van structuur in de nieuwe situatie. Benieuwd? Bel ons!

Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim info@faboonstra.nl of (0252) 223405