



accountenz,
breda

Financiële planning, uw toekomst

De toekomst is onzeker; uw financiële toekomst hoeft dat niet te zijn. Mits u nu een financiële planning maakt voor uw bedrijf, oude dag of nalatenschap. We berekenen uw toekomstige positie op basis van uw vermogen en verwachtingen. En vertellen u wat u nu moet regelen voor een zekere, zorgeloze toekomst.

Eerst brengen wij uw huidige situatie in beeld. Vervolgens de situatie na uw pensioen. Waarschijnlijk wenst u ongeveer dezelfde levensstandaard te houden na uw pensionering. Wij berekenen of uw wensen haalbaar zijn.

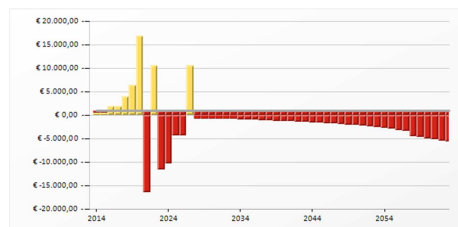
We gaan met u in gesprek over de volgende zaken.

- Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?
- Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2016?
- Wat zijn uw bezittingen en schulden?
- Wat zijn uw huidige woonlasten?
- Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd
- Wat zijn de gevolgen van dit advies?
- Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?

Het verloop van uw inkomen en uitgaven wordt in beeld gebracht.

Wat is in de toekomst uw maandelijks budget?

De ontwikkeling van uw resterende budget in de toekomst wordt uiteengezet.



Lijfrente of sparen in box 3?

Veranderende omstandigheden

Wij rekenen door wat de invloed is van wijzigende omstandigheden in uw leven. Een veranderde omstandigheid kan zijn dat iemand komt te overlijden, arbeidsongeschikt raakt of met pensioen gaat. Maar een veranderde omstandigheid kan ook zijn dat u een

Wanneer wilt u stoppen met werken?

accountenz,
breda

Verdeling inkomen



Verdeling bezittingen



andere baan krijgt, minder uit gaat geven aan een hobby of gezinsuitbreiding krijgt. Al die omstandigheden hebben invloed op uw inkomsten, uitgaven of vermogen.

De gevolgen kunnen afhankelijk zijn van het feit of u er al dan niet een verzekering voor hebt en tot op welke hoogte. Wij werken nauw samen met een assurantiëkantoor en kunnen u nader adviseren op dit gebied.

Fiscale optimalisatie

De analyse van uw bezittingen en inkomsten maakt het mogelijk om optimaal gebruik te maken van fiscale mogelijkheden.

Is het interessant om de eigen woning lening af te lossen?

Bij toekomstige wetwijzigingen kan aan de hand van het rapport snel ingespeeld worden op uw persoonlijke situatie.



Huwelijksvermogensrecht: wat is nu van wie?

Erfrecht: wie krijgt wat bij overlijden?

Is schenken een goed plan?

Wij kijken ook naar de volgende zaken:

- Zijn er huwelijkse voorwaarden opgemaakt en worden de verplichtingen die daaruit voortkomen nageleefd?
- Blijft de langstlevende goed verzorgd achter?
- Hoe kunt u optimaal uw vermogen nalaten aan uw nabestaanden?
- Uw kennis, ervaring en risicobereidheid



Bij advisering houden wij rekening met de kennis die u heeft van financiële zaken en uw ervaring met financiële producten. Door in te spelen op uw risicobereidheid kunnen tijdens het adviesproces onverwachte en ongewenste situaties tijdig worden gesignaleerd.

De afweging voor het nemen van risico bij sparen en beleggen hangt af van het doel waarvoor u spaart en het aantal jaren dat u de tijd heeft om te sparen. Op basis van uw karakter kan wel een inschatting worden gemaakt van uw voorkeur voor het al dan niet nemen van risico. Die inschatting noemen we een risicoprofiel.



Kosten basisplanning

Een basisplanning kunnen wij aanbieden tegen het scherpe tarief van **€ 1.250,- excl. BTW**.

In deze basisplanning zit:

- Het in beeld brengen van de huidige situatie;
- Bespreking verwachtingen en wensen;
- In beeld brengen (fiscale) actiepunten;

Let op verdere uitvoering van de fiscale actiepunten is maatwerk en derhalve niet in de basisplanning opgenomen. Nadere voorwaarden worden opgenomen in de opdrachtbevestiging.

Meer informatie

Indien u graag een beter beeld wilt van uw financiële toekomst, aarzel dan niet om contact op te nemen om te bespreken wat wij voor u kunnen betekenen. U kunt contact opnemen met uw relatiebeheerder of met Marcel de Bree.

Bel 0161 - 43 15 99 of mail info@accountenzbreda.nl.

Marcel de Bree is gecertificeerd financieel planner

