

Financiële planning



Wat zijn jouw wensen voor de toekomst:

- Een nieuw huis kopen?
- Investeren doen in je bedrijf?
- Reserves opbouwen voor een onbezorgde ouderdag?
- Er voor zorgen dat je partner verzorgd achter blijft na je overlijden?

Het financieel plan geeft jou inzicht in het vermogen en inkomen dat je nodig hebt om je wensen te realiseren.

Een toekomst zonder zorgen

Met een financiële planning kun je gericht werken aan de realisatie van jouw wensen.

Jouw vermogen is vaak uit verschillende onderdelen opgebouwd. Denk aan spaar- en beleggingstegoeden, eventueel kapitaal- of lijfrenteverzekeringen, een pensioenregeling, maar ook bijvoorbeeld je eigen woning of onderneming. Wil je weten of je in de toekomst al jouw wensen kunt vervullen? Dan is het zinvol een financiële planning te maken.

Een financiële planning geeft bijvoorbeeld inzicht in:

- besteedbaar inkomen na pensionering;
- consequenties eerder stoppen met werken;
- vermogensopbouw specifieke doelen, pensioenvoorziening, studie kinderen;
- vermogensoverdracht naar kinderen en wat zijn hierbij de mogelijkheden;
- is mijn huidige testament nog actueel.

Werkwijze en fasen financiële planning

Fase 1. Kennismaken en inventariseren

In een persoonlijk gesprek bespreken wij jouw wensen en geven wij een toelichting op onze werkwijze. Vervolgens brengen wij door middel van een uitgebreide inventarisatie jouw wensen en doelstellingen voor de toekomst in kaart.

Fase 2. Analyse

Wij analyseren jouw huidige financiële situatie en wensen. Afhankelijk van het pakket dat je kiest, ontwikkelen wij één of meerdere scenario's. In deze fase kunnen ook andere specialisten binnen de financiële wereld, zoals notaris, pensioenadviseur, vermogensbeheerder of bankier worden geraadpleegd.

Fase 3. Financiële advisering en realisatie

In een eind gesprek bespreken wij jouw financiële planning en doen wij persoonlijke aanbevelingen. Hierbij spelen de fiscale aspecten en jouw wensen een belangrijke rol. Jij beslist uiteraard uiteindelijk zelf welke aanbevelingen je gaat uitvoeren.

Financiële planning is een dynamisch proces. In de toekomst kunnen jouw persoonlijke situatie en omstandigheden veranderen. Daarnaast wijzigen de wettelijke regelingen en fiscale mogelijkheden vrijwel continue. Al deze wijzigingen kunnen invloed hebben op jouw persoonlijke omstandigheden. Wij blijven op de hoogte van de wijzigingen in wettelijke regelingen en fiscale mogelijkheden. Wij hebben echter jouw input nodig om je echt goed te kunnen helpen: laat ons daarom iets weten als jouw situatie verandert.

Pakketten financiële planning inclusief adviesgesprek

Basic

Privé vermogensrapport

Het privé vermogensrapport omvat een jaaroverzicht van de inkomsten en uitgaven inclusief een controleberekening via vermogens-vergelijking.

Medium

Privé vermogensrapport inclusief toekomstig inkomensoverzicht

Naast het privé vermogensrapport wordt een prognose gegeven van toekomstige inkomsten.

Premium

Integrale financiële planning

In het premium pakket wordt een integrale financiële planning opgesteld van jouw privé en zakelijk vermogen voor de lange termijn. Daarin komen de toekomstige inkomens- en vermogensontwikkeling aan de orde.

Indien wij jouw aangifte verzorgen, dan gelden er aangepaste tarieven.

Meer informatie?

Maak geheel vrijblijvend een afspraak voor meer informatie met een van onze adviseurs:
mr. Arthur van Houts RB – mr. Emile Theuns – Hans Hofman RB.

Je kunt De Wert Fiscaal bereiken via telefoonnummer: 040-244288 of via dewert@dewert.nl.