

Checklist - Is financiële planning iets voor mij?

Financiële planning is een uitgebreid adviestraject waarbij planning van inkomen, vermogen en overdracht van vermogen naar de volgende generatie (estate planning) aan de orde komen. Hieronder treft u een aantal vragen aan met betrekking tot zaken die betrekking hebben op uw financiële situatie. Of financiële planning ook iets voor u is, dat wijst de puntentelling uit die op de volgende bladzijde voor u is uitgewerkt.

Inkomen	Ja	Nee	Weet niet
1. Bereidt u zich voor op perioden waarin uw uitgaven tijdelijk stijgen vanwege studiekosten van uzelf of uw gezinsleden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Is uw beloningsstructuur als ondernemer geoptimaliseerd?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Zijn uw oudedagsvoorzieningen zoals pensioen en lijfrente helder in kaart gebracht en getoetst aan uw uitgavenpatroon?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Bent u voldoende verzekerd tegen risico's zoals arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Hebben uw nabestaanden voldoende inkomen na uw overlijden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Maakt u optimaal gebruik van de fiscale planningsmogelijkheden met uw inkomen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermogen	Ja	Nee	Weet niet
7. Wordt uw totale vermogen (effecten, verzekeringen, vastgoed en onderneming) als één geheel beheerd?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Voldoet de structuur van uw beleggingsportefeuille aan de inkomensbehoefte in de toekomst?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Belegt u uw pensioenvermogen op een fiscaal slimme manier?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Past het risicoprofiel van uw portefeuille nog bij het door u gewenste risicoprofiel?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Betaalt u de juiste kosten voor aan- en verkopen en vermogensbeheer van uw portefeuille?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Betaalt u de juiste kosten voor het vermogen in verzekeringen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Betaalt u de juiste rente voor uw leningen en hypotheken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Onderneming	Ja	Nee	Weet niet
14. Is de fiscale en juridische structuur van uw onderneming optimaal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. Zijn de mogelijkheden van pensioenopbouw volledig benut?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. Is de financieringsstructuur binnen uw onderneming optimaal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. Heeft u volledig inzicht in het risico van het lenen uit de onderneming?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. Weet u hoe het verder moet met de zaak als u als ondernemer wegvalt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nalatenschaapsplanning	Ja	Nee	Weet niet
19. Is uw testament jonger dan vier jaar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. Weet u wat er bepaald is in uw huwelijkse voorwaarden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. Zijn de fiscale mogelijkheden optimaal benut?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. Heeft u een planmatige aanpak voor vermogensoverdracht naar de volgende generatie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tot slot	Ja	Nee	Weet niet
23. Heeft u een goed overzicht van al uw financiële en fiscale zaken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. Heeft u behoefte aan een gedegen financieel plan van een deskundige en onafhankelijke adviseur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Checklist - Is financiële planning iets voor mij?

Puntentelling

Inkomen

Voor iedere keer dat u als antwoord "Nee" hebt ingevuld, berekent u 10 punten. Voor iedere keer dat u "Weet niet" hebt ingevuld, berekent u 5 punten.

Wanneer uw score meer dan 20 punten bedraagt bij dit onderdeel, dan verdient het aanbeveling om de specifieke onderdelen waarop de vragen betrekking hebben nader te laten beoordelen.

Vermogen

Voor de vragen 7 tot en met 10 geldt, dat een "Nee" telt als 20 punten en een "Weet niet" als 10 punten.

Voor de vragen 11 tot en met 13 geldt, dat een "Nee" telt als 10 punten en een "Weet niet" als 5 punten.

Wanneer uw score meer dan 30 punten bedraagt bij dit onderdeel, dan verdient het aanbeveling om de specifieke onderdelen waarop de vragen betrekking hebben nader te laten beoordelen.

Onderneming

Voor iedere keer dat u als antwoord "Nee" hebt ingevuld, berekent u 10 punten. Voor iedere keer dat u "Weet niet" hebt ingevuld, berekent u 5 punten.

Wanneer uw score meer dan 15 punten bedraagt bij dit onderdeel, dan verdient het aanbeveling om de specifieke onderdelen waarop de vragen betrekking hebben nader te laten beoordelen.

Nalatenschaapsplanning

Voor iedere keer dat u als antwoord "Nee" hebt ingevuld, berekent u 20 punten. Voor iedere keer dat u "Weet niet" hebt ingevuld, berekent u 10 punten.

Wanneer uw score meer dan 10 punten bedraagt bij dit onderdeel, dan verdient het aanbeveling om de specifieke onderdelen waarop de vragen betrekking hebben nader te laten beoordelen.

Tot slot

Heeft u de vragen 23 of 24 met een "Nee" of een "Weet niet" beantwoordt, dan verdient het aanbeveling om contact met ons op te nemen

Totaal score

Komt u bij geen van de onderdelen aan de puntengrens, maar bedraagt uw totaalscore meer dan 50 punten dan is de kans reëel dat uw financiële situatie niet optimaal op elkaar is afgestemd. Ook dan verdient het aanbeveling ons uw situatie te laten beoordelen.

Een score lager dan 50 punten is uiteraard geen garantie dat uw situatie geen nader advies behoeft. Die garantie kunnen wij u eerst geven wanneer wij uw financiële situatie volledig beoordeeld hebben.