

Om een eerste gesprek met u zo goed mogelijk te kunnen voorbereiden, willen wij ons graag een goed beeld vormen van de zaken die bij u spelen. Daarom is het voor ons en voor u prettig dat wij vooraf de nodige gegevens ontvangen. Onderstaande gegevens zouden wij, indien van toepassing voor u, graag ontvangen. Sommige zaken zullen voor u niet van toepassing zijn. Wij verzoeken u vriendelijk dit aan te geven.

Personalialia

- Namen en voorletters van uw gezinsleden
- Geboortedata van uw gezinsleden
- Adres, postcode en woonplaats
- Telefoon- en faxnummers
- E-mail adres
- Beroep van u en uw partner
- Kopieën van uw geldige identiteitspapieren (paspoort of identiteitsbewijs)

Naam en adresgegevens van uw adviseurs

- Bankier(s)
- Belastingadviseur
- Accountant
- Verzekeringsadviseur
- Notaris
- Andere adviseurs

Erfrechtelijke positie

- Huwelijksvoorwaarden, samenlevingsovereenkomst of partnerovereenkomst
- Testament van u en uw partner
- Eventuele schenkingen die u in het verleden heeft gedaan

Inkomenspositie

- De meest recente aangifte inkomstenbelasting van u en uw partner
- Actuele salarisgegevens
- Uw pensioenrechten, inclusief oude rechten
- Lijfrenteverzekeringen
- Opgave van beleggingsinkomsten
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Gegevens auto van de zaak
- Rentelasten buiten de hypotheekrente
- Te betalen lijfrentepremies
- Te betalen premies arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Schenkingen aan goede doelen
- Alimentatiebetalingen c.q. ontvangen alimentatie
- Overige inkomsten
- Overige aftrekposten
- Inschatting van het benodigde netto besteedbaar inkomen

Woning en hypotheek

- Actuele marktwaarde van uw woning
- Hoogte van de hypothecaire geldlening
- Rentevoet van de geldlening plus einddatum rentevaste periode
- Naam van de geldgever
- Gegevens van een eventuele levensverzekering die is gesloten in combinatie met de hypotheek
- WOZ-waarde van de woning plus eventuele gemeentelijke bijtelling
- Bovenstaande gegevens betreffende een eventuele tweede woning

Vermogen van u en uw partner

- Overzicht van effectenportefeuille(s) en spaargelden
- Vermogen opgebouwd in spaarverzekeringen
- Overzicht van schulden met de condities waartegen de leningen zijn gesloten en het doel waaraan het geleende bedrag is besteed
- Beleggingsonroerend goed
- Overzicht van participaties in bedrijven
- Vermogen van uw kinderen

Bedrijfsgegevens

- Meest recente jaarrekening van uw onderneming
- Overzicht van de juridische structuur en de eigendomsverhoudingen
- Activiteiten van uw onderneming
- Overzicht van privé schulden aan uw onderneming
- Overzicht van vordering die u privé heeft op uw onderneming
- Pensioenbrief
- Uw plannen met de onderneming

Familie en vermogen

- Is er uit de familie nog vermogen te verwachten, bijvoorbeeld in de vorm van een erfenis of schenkingen?
- Zijn er door u of uw familie schenkingen of erfenissen ontvangen? Zo ja, gelden hiervoor specifieke bepalingen? Deze bepalingen vindt u terug in een akte van schenking of in het testament van de erflater.

Wensen, doelstellingen en actuele vragen

- Welke specifieke onderwerpen wilt u ons voorleggen?
- Welke wijzigingen zijn er de komende jaren te verwachten in uw persoonlijke financiële situatie?
- Wat zijn uw financiële doelstellingen op de korte en de lange termijn?
- Welke strategie hanteert u voor uw persoonlijke financiële situatie?

Volledige financiële planning

Een volledige financiële planning stelt u in staat om u een compleet beeld te vormen van uw persoonlijke financiële, fiscale en juridische positie onder de diverse omstandigheden (leven, overlijden, arbeidsongeschiktheid en ontslag). Heeft het uw voorkeur om slechts een deelgebied door ons te laten doorrekenen, bijvoorbeeld uw planning van inkomsten en uitgaven bij in leven blijven van uzelf, dan dient u zich te realiseren dat het beperken van de informatie die u ons beschikbaar stelt tot die zaken waarvan u denkt dat deze toereikend zijn eveneens beperkingen oplegt aan ons overzicht. Wij adviseren u zo min mogelijk de informatie die u ons beschikbaar stelt te beperken.

Indien u het wenselijk acht dat wij specifieke informatie dienen te verkrijgen via uw adviseurs dan wijzen wij u er op dat u ons in een aantal gevallen dient te machtigen.

Disclaimer Onze registratie als Federatie Financieel Planner (FFP) en NMI mediator (Nederlands Mediation Instituut) en ons lidmaatschap van de Vereniging van Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP) betekenen dat wij ons conformeren aan strikte gedragsregels. Tevens is het verplicht jaarlijks de permanente educatie te volgen. Dit zijn uw waarborgen voor onafhankelijke dienstverlening op een zo hoog mogelijk kwaliteitsniveau. Ook de overheid acht het van belang toezicht te houden op adviseurs. Hiertoe geldt per 28 september 2006 de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze wet strekt zich uit over het gehele gebied van aanbieders van en bemiddelaars en adviseurs in specifieke financiële producten. De diensten van Smit Vernooij c.s. vallen in het geheel niet, noch ten dele onder de werking van de Wft. Voor zover van toepassing voor deze opdracht wordt de advisering van en de bemiddeling in specifieke financiële producten in overleg met u gedelegeerd naar gespecialiseerde partijen. Deze dienen te beschikken over de vereiste vergunningen uit hoofde van de Wft.