

Checklist Financieel Welzijn

Als één van onderstaande situaties op u van toepassing is, vinkt u deze dan aan.

- Ik weet niet precies of mijn pensioen toereikend is voor wat ik wil.
- Ik wil graag weten of ik eerder kan stoppen met werken.
- Ik wil mijn zaak op termijn verkopen aan mijn kinderen, is dat realistisch?
- Ik heb overwaarde in mijn huis.
- Ik wil mijn kinderen graag helpen met de financiering van hun woning.
- Ik heb spaargeld.
- Ik weet niet goed wat ik wil of kan bereiken.
- Ik heb een hypotheek op mijn huis waarop ik aflos.
- Ik heb beleggingen, waarvan het rendement beter kan.
- Mijn kinderen studeren.
- Mijn inkomen is goed, maar ik houd niets over.
- Ik voel me onrustig over mijn beleggingen.
- Ik heb een of meer BV's die ik kan inzetten voor mijn financiële planning.
- Ik weet heel goed wat ik wil.
- Ik kom structureel geld te kort.
- Er zit veel geld in mijn BV, maar privé heb ik (te) weinig.
- Ik wil financieel zelfstandig blijven wonen, eventueel met extra zorg.
- Ik wil mijn nabestaanden goed verzorgd achterlaten.

Als u één van bovenstaande stellingen hebt aangekruist, is het zinvol om eens een gesprek te hebben met een VermogensPartner. Een open gesprek kan verhelderend zijn en is mogelijk de eerste van zeven stappen naar financieel welzijn.

www.vermogenspartner.nl

VermogensPartner®
Veilig en Vertrouwd

VERMOGENS PLANNING



VermogensPartner®

Hoe bereik ik Financieel Welzijn?

Hoe bereik ik Financieel Welzijn?

'Ik weet niet precies hoe mijn pensioensituatie er uit gaat zien en dat maakt me onrustig.'

'Ik vind het belangrijk dat ik mijn kinderen financieel op weg help zonder ze te 'verwennen'. Wat is zinvol en waar wordt het onnatuurlijk of schadelijk?'

'Ik wil graag goed leven. Het is voor mij belangrijk dat ik veel met mensen omga, de helpende hand toesteeek, zinvol bezig ben. Hoe maak ik daar de gelden voor vrij?'

'Ik wil graag de mogelijkheid hebben om te stoppen met werken als ik 55 jaar ben. Dat wil niet zeggen dat ik ook daadwerkelijk stop. Ik vind maatschappelijke betrokkenheid veel te leuk. Maar ik wil zelf de keuze kunnen maken en niet gedwongen worden om door te werken omdat ik het geld nodig heb.'

'Hoe ziet mijn pensioen er uit straks? Kan ik de dingen die ik van plan ben te doen wel uitvoeren, of ontbreken mij de middelen? Ik wil nu alvast graag een pad uitstippelen zodat ik niet voor verrassingen kom te staan.'



Persoonlijke Financiële Planning is het terugdringen van onzekerheden en het optimaliseren van de kansen om dát te bereiken wat u dierbaar is.

De zeven stappen naar Financieel Welzijn:

- 1 Welke waarden vindt u belangrijk in het leven?
- 2 Hoe richt u uw persoonlijke situatie hierop in?
- 3 Wat wilt u bereiken:
 - a) het komende jaar?
 - b) de komende tien jaar?
 - c) op langer zicht?
- 4 Hoe kan uw financiële situatie u daarbij helpen?
- 5 Hoe ziet uw financiële situatie er nu uit?
- 6 Welke zaken hebt u al geregeld voor de (nabije) toekomst?
- 7 Hoe kunt u uw geldzaken dienstbaar maken aan uw overtuigingen, uw doelstellingen?

Om Financieel Welzijn te bereiken moet u zich als het ware opnieuw 'ontdekken'. De waarden waar u voor staat bepalen hoe u zich in het leven opstelt, wat u prettig en zinvol vindt en hoe u met mensen en zaken wenst om te gaan.

Vermogensbegeleiding is het bewaken van het uitgestippelde traject en het bijstellen ervan als uw situatie verandert of u uw wensen bijstelt.