

2012

Financieel Advies



Informatiefolder
Inleidend gesprek

MK Financieel Advies Centrum

U heeft met ons een afspraak gemaakt om uw financiële situatie en uw financiële doelstellingen door te spreken. Een wijs besluit vinden wij. Het is namelijk de eerste concrete stap in de richting van minder stress over uw financiële toekomst. Uit ervaring weten wij dat noodzakelijke beslissingen op dit terrein meestal vooruit worden geschoven. Dit komt omdat u de materie niet of onvoldoende beheerst en/of de afwegingen te complex vindt. Terwijl wij ons allen bewust zijn van het belang, zien wij toch iedere keer weer kans om te laat aan de oplossingen te beginnen, waardoor doestellingen niet of niet geheel kunnen worden gehaald. Een wijs besluit om met deze traditie te breken en met ons om de tafel te zitten.

WAT GAAN WIJ BESPREKEN

Tijdens ons gesprek nemen wij uw huidige woon/leefsituatie door, wij horen graag over uw toekomstwensen en aanpalende zaken. Hoe meer gedetailleerd u bent, des te meer wij een inschatting kunnen maken van hoe zaken in elkaar grijpen. Fiscale – en juridische gevolgen, maar ook financiële gevolgen kunnen wij beter inschatten met gedetailleerde informatie.

Al tijdens ons gesprek kunnen wij vaak een beeld schetsen van mogelijke oplossingen, die we ook zullen benoemen. Zo krijgt u alvast een gevoel welke kant het opgaat. Soms wordt u geconfronteerd met onverwachte ideeën of feiten die uw toekomstbeeld ingrijpend kunnen wijzigen. Zo'n wending kan dan even moeten bezinken. In die gevallen stellen wij een time-out voor, om in een later stadium weer verder te gaan.

Aan het eind van ons eerste gesprek geven wij u een tijdsindicatie voor de behandeling van uw case. Tevens maken wij met u een afspraak over de wijze van uitwerking en of er vervolgafspraken noodzakelijk zijn.

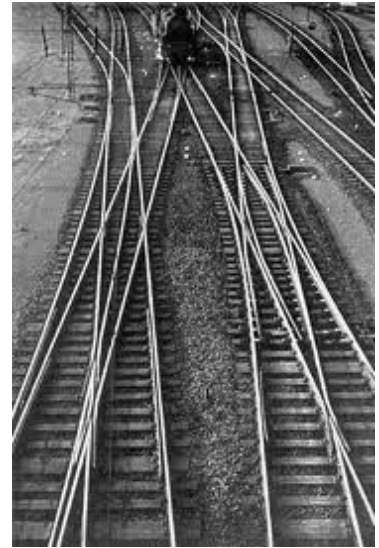
WAT GEBEURT ER NA HET GESPREK



Na ons gesprek gaan wij uw case zowel fiscaal-juridisch, als financieel toetsen. De gevolgen hiervan verwerken wij in onze uitwerking die wij u nadien als rapport toesturen.

WAT KUNT U DOEN TER VOORBEREIDING

Omdat dit voor u geen alledaagse gesprekken zijn verdient het zeker aanbeveling om van tevoren



uw situatie en wensen goed door te denken. Bespreek scenario's met uw partner of vertrouwensperso(n)en(en) en probeer zo concreet mogelijk te worden. Tal van situaties kunnen zich voordoen. Denk aan:

- U en/of uw partner komt vroegtijdig te overlijden. Wat wilt u dat er verder gebeurt? Welke lasten krijgen de achterblijvers? Is er een nalatenschap te verdelen? Heeft u een eigen bedrijf en zo ja, naar wie moeten de aandelen? Enzovoort.
- U en/of uw partner gaan met pensioen. Met hoeveel inkomen kunt u toe?
- U en/of uw partner raakt (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt of werkeloos. Hoe nu verder?
- Als u kinderen heeft, hoe zit het met de mogelijke studiekosten en andere specifieke uitgaven?
- Als u een Eigenwoningschuld heeft, hoe draaglijk zijn de lasten? Hangt uw woning als een molensteen om uw nek of gaat het allemaal gemakkelijk?

WELKE STUKKEN NEEMT U MEE

Het verdient aanbeveling om alle stukken die van invloed kunnen zijn op ons gesprek mee te nemen. Als u de stukken kunt scannen dan zou dat prachtig zijn. U kunt uw dossier dan alvast aan ons emailen, of u neemt uw digitale dossier mee naar ons gesprek. U kunt uiteraard ook kopieën maken en die meenemen. Als u zelf geen mogelijkheden voor dupliceren heeft, dan neemt u gewoon alle originelen mee naar ons gesprek. Wij maken dan digitale kopieën voor u. Op de volgende pagina treft u een lijst met allerlei documenten. Kies hieruit de voor uw case relevante stukken.

- Aangifte Inkomstenbelasting
- Akte van Eigendom (Levering)
- Akte van Huwelijkse voorwaarden
- Akte van hypotheek
- Akte van (onderhandse) lening
- Akte van schenking
- Akte van schenking na overlijden
- Akte van splitsing (appartementenrechten)
- Akte van vruchtgebruiktestament
- Echtscheidingsconvenant & vonnis & inschrijving in de Burgerlijke stand.
- Erfpachtovereenkomst
- Geldig identiteitsbewijs
- (Gewenste) notaris (naam, woonplaats en telefoonnummer)
- Meest recente Jaarrekening
- Pensioenopgaven
- Polis van lijfrenteverzekeringen
- Polis van spaarverzekeringen (kapitaalverzekeringen)

- Saldobiljet huidige hypothe(e)k(en)
- Saldo overzicht lopende financiële verplichting(en)
- Testament
- WOZ verklaring van de Eigenwoning & tweede (enz.) woning

BEGELEIDING BIJ DE UITVOERING



MK Financieel Advies Centrum adviseert niet alleen, maar begeleidt desgewenst ook de uitvoering van uw plannen. Wij bemiddelen tussen u en de aanbieder van financiële producten, de notaris, de belastingdienst en andere betrokken partijen. Desgewenst treden wij ook op als uw persoonlijke financiële coach, veelal in combinatie met de periodieke verzorging van uw aangifte Inkomstenbelasting.

WAT ZIJN DE KOSTEN

Sinds 2009 werken wij op basis van urendeclaratie, net als uw accountant of juridisch adviseur. Dit betekent dat wij géén beloning ontvangen van verzekeringsmaatschappijen of bankinstellingen voor het bemiddelen in financiële producten. Voor u een extra waarborg voor onze onafhankelijke advisering en een duidelijk inzicht in de relatie tussen inspanning versus beloning. Ons uurtarief bedraagt € 125,- exclusief btw. In enkele gevallen is géén btw verschuldigd. Tijdens ons gesprek kunnen wij hierop nader ingaan.

BESLUIT GEDRAGSTOEZICHT FINANCIËLE ONDERNEMINGEN WFT

MK Financieel Advies Centrum onderschrijft van harte de regels omschreven in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) en de leidraden van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit betekent voor u ten aanzien van onderstaande zaken:

INTEGER

Onze adviezen zijn eerlijk en oprecht. Als uw wensen niet betaalbaar blijken, dan melden wij dit en doen wij voorstellen voor bijstelling van uw doelen. Als uw wensen met onze bedrijfsvoering conflicteren geven wij de opdracht aan u terug.

ZORGVULDIG

Het aan u aangeboden advies komt niet zomaar even tot stand. Wij wegen uw financiële en juridische situatie tegen uw belangen om een zorgvuldige manier. Wij temperen onze rendement verwachtingen tot een overtuigend niveau en houden rekening met macro-economische ontwikkelingen. Cijfermateriaal wordt door ons altijd toegelicht en wettelijke feiten worden voorzien van bronvermelding.