

Checklist financiële planning

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. Naarmate u een groter aantal keren het antwoord “nee” of “weet ik niet” moet geven, kan financiële planning belangrijke voordelen en besparingen voor u met zich mee brengen

Inkomen	Ja	Nee	Weet niet
Is uw beloningsstructuur als ondernemer geoptimaliseerd?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zijn uw oudedagsvoorzieningen zoals pensioen en lijfrente helder in kaart gebracht en getoetst?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u voldoende verzekerd tegen risico's als arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hebben uw nabestaanden voldoende inkomen na uw overlijden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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
Wordt uw totale vermogen (effecten, verzekeringen, vastgoed en onderneming) als één geheel beheerd ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Voldoet de structuur van uw beleggingsportefeuille aan de inkomensbehoefte in de toekomst?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Belegt u uw pensioenvermogen op een fiscaal slimme manier?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Past het risicoprofiel van uw portefeuille bij het door u gewenste risicoprofiel?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betaalt u de juiste kosten voor aan- en verkopen en vermogensbeheer van uw portefeuille?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betaalt u de juiste kosten voor het vermogen in verzekeringen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betaalt u de juiste rente voor uw leningen en hypotheek?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Onderneming	Ja	Nee	Weet niet
Is de fiscale en juridische structuur van uw onderneming optimaal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zijn de mogelijkheden van pensioenopbouw volledig benut?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Is de financieringsstructuur binnen uw onderneming optimaal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heeft u volledig inzicht in het risico van het lenen uit de onderneming?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weet u hoe het verder moet met de zaak als u als ondernemer wegvalt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nalatenschapplanning	Ja	Nee	Weet niet
Is uw testament jonger dan vier jaar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weet u wat bepaald is in uw huwelijkse voorwaarden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zijn de fiscale mogelijkheden optimaal benut?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heeft u een planmatige aanpak voor vermogensoverdracht aan de volgende generatie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Tot slot	Ja	Nee	Weet niet
Heeft u een goed overzicht van al uw financiële en fiscale zaken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heeft u behoefte aan een gedegen financieel plan van een deskundige en onafhankelijke adviseur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>