



STADHOUDERS

Financiële Planning

Wensen- en doelenchecklist

Welke specifieke onderwerpen wilt u aan ons voorleggen?

(s.v.p. aankruisen wat van toepassing is)

Huis en hypotheek

- Aankoop eigen woning
- Verbouwing/verbetering eigen woning
- Berekening/indicatie (verantwoorde) hypotheeklening
- Berekening/indicatie hypotheeklasten
- Verkoop eigen woning
- Van huurwoning naar koopwoning
- Van koopwoning naar huurwoning
- Twijfel tussen huren of kopen woning
- Aankoop tweede woning/vakantiewoning
- Verkoop tweede woning/vakantiewoning
- Oversluiten/omzetten hypotheeklening
- Afsluiten tweede hypotheek/verhoging huidige hypotheeklening
- Extra aflossing hypotheeklening
- Overwegen andere rentevaste periode
- Overwegen andere hypotheekvorm
- Op zoek naar lagere woonlasten
- Helpen kind(eren) bij aankoop eigen woning
- Kopen woning van ouders
- Mogelijkheden om als ouder op te treden als hypotheekverstrekker
- Wil overwaarde eigen woning opnemen
- Anders, namelijk

Consumptief krediet/leningen

- Overwegen afsluiten persoonlijke lening/doorlopend krediet
- Wil huidige krediet goedkoper herfinancieren
- Twijfelt tussen blanco krediet of hypothecair krediet
- Anders, namelijk

Sparen en beleggen (vermogensopbouw)

- Op zoek naar spaarrekening met hoge rentevergoeding
- Op zoek naar beleggingsrekening
- Twijfel tussen sparen en beleggen
- Twijfel tussen beleggingsverzekering en beleggingsrekening
- Overwegen aankoop beleggingsfondsen
- Overwegen verkoop beleggingsfondsen
- Anders, namelijk

Overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid (risico's)

- Wil inzicht in financiële situatie bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid
- Wil weten of huidige verzekeringen (overlijdensrisicoverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering of woonlastenverzekering/beschermer) qua dekkingen en premie nog in orde zijn
- Twijfel of bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid de woonlasten nog kunnen worden opgebracht
- Anders, namelijk

Pensioen en lijfrente (oudedagsvoorziening)

- Overwegen pensioen af te sluiten
- Overwegen lijfrente af te sluiten
- Wil inzicht in financiële situatie bij pensionering
- Wil weten of eerder stoppen/minder werken mogelijk is
- Op zoek naar pensioenadvies
- Op zoek naar lijfrenteadvies
- Anders, namelijk

Verzekeringen (leven, schade, zorg)

- Wil weten of huidige verzekeringen (levensverzekeringen, zorgverzekering, schadeverzekeringen, zoals inboedel-, opstal-, auto- en rechtsbijstandsverzekering) qua dekkingen en premie nog in orde zijn
- Anders, namelijk

Sparen voor (studie) kinderen

- Overwegen financiële bijdrage aan (studerende) kinderen
- Overwegen sparen voor kinderen (studiespaarplan)
- Anders, namelijk

Schenking en erfenis

- Overwegen schenking geld/goederen aan kinderen of derden
- Wil informatie over mogelijkheden belastingvrij schenken aan kinderen of derden
- Wil informatie over (belastingvrije) schenkingsconstructies
- Wil informatie over afwikkeling nalatenschap/aangifte successiebelasting
- Anders, namelijk

Huwelijksvermogensrecht en testamenten

- Overwegen trouwen/samenwonen
- Twijfel trouwen in gemeenschap van goederen of huwelijkse voorwaarden
- Twijfel wel of geen testament opmaken
- Overwegen uit elkaar gaan/echtscheiding
- Alimentatie betalen/ontvangen
- Anders, namelijk

Ontslag

- Wil informatie over schadeloosstelling bij ontslag (gouden handdruk)
- Anders, namelijk

Belastingaangifte

- Wil hulp bij jaarlijkse aangifte
- Wil hulp bij aanvragen/Invullen voorlopige teruggave

Overig

- Meer inzicht in eigen financiële situatie
- Mijn eigen financiële kennis verbeteren
- Ik wil een financieel totaaladvies + jaarlijkse update
- Ik wil een second opinion
- Overwegen aankoop financieel product
- Overwegen beëindigen financieel product
- Overwegen kinderen (eigen, adoptie)
- Overwegen starten eigen zaak (freelancen)
- Overwegen verkoop eigen zaak
- Overwegen andere baan (loondienst)
- Overwegen andere juridische vorm bedrijf
- Overwegen (grote) consumptieve aankoop
- Overwegen emigratie
- Overwegen studie
- Twijfel werken in loondienst/eigen zaak
- Twijfel tussen juridische vorm bedrijf
- Anders, namelijk

Wat u verder kwijt wilt

(Wilt u een en ander toelichten, dan kunt u dat hieronder doen)

Wij willen u alvast bedanken voor het aangeven van uw wensen, doelstellingen en vragen, alsmede het verzamelen en meenemen van de benodigde documenten. Graag verwelkomen wij u binnenkort bij ons op kantoor. Mocht u al eerder vragen hebben, neem dan gerust contact met ons op.