



Uw persoonlijk financieel plan

Uw toekomstige financiële wensen en verrassingen

Vink Verbeek Consulting BV, zelfstandig en onafhankelijk, houdt zich bezig met uw financiële toekomst en uw wensen en voorkomt daardoor verrassingen. Niet iedereen houdt zich even actief bezig met zijn toekomst. Maar bijna iedereen heeft wensen. Of die wensen ook gerealiseerd kunnen worden, is van verschillende factoren afhankelijk. Onder meer of u over voldoende financiële middelen beschikt. En hoe u omgaat met eventuele financiële mee- of tegenvallers.

Nu alvast iets regelen

Natuurlijk weet u van tevoren niet wat er allemaal op uw weg kan komen. Echter op het financiële vlak kunt u wél nu alvast een aantal zaken regelen. Bijvoorbeeld bepaalde risico's uitsluiten of voldoende kapitaal opbouwen om ervoor te zorgen dat wensen voor de toekomst geen wensen hoeven te blijven.

Het belang van overzicht

Met een financieel plan wordt uw situatie overzichtelijk in beeld gebracht. U kunt zien hoe u er financieel voorstaat als bepaalde (onverwachte) gebeurtenissen zich voordoen. Op deze manier wordt u in de gelegenheid gesteld tijdig passende maatregelen te treffen.

Uw persoonlijke financiële plan: een kwestie van passen en meten

Uw persoonlijk financieel plan draait om het op elkaar afstemmen van uw financiële wensen, uw financiële mogelijkheden en de financiële risico's die u loopt. Daarbij gaat het om zaken die spelen op de korte termijn én op de langere termijn.

Uw financiële wensen

Denk bijvoorbeeld aan het kopen van een huis, het overstappen naar een deeltijdbaan, fulltime ouderschap van een van de partners na gezinsuitbreiding, de studiefinanciering van uw kinderen, het maken van een wereldreis, de aankoop van een tweede huis, eerder stoppen met werken of een financieel onbezorgde oude dag.

Uw financiële mogelijkheden

Wat er op financieel gebied mogelijk is, wordt sterk bepaald door de hoogte van uw inkomen, uw inkomensverwachting en de financiële ruimte daarin. Daarnaast zijn ook zaken van belang als spaargeld, al opgebouwde meerwaarde in een eigen huis, pensioenregelingen of ander reeds opgebouwd vermogen. En denk ook aan een eventueel te ontvangen erfenis.

Uw financiële risico's

Sommige gebeurtenissen kunnen een streep door uw plannen zetten, zoals arbeidsongeschiktheid of overlijden. Ook dat zijn zaken waarmee in uw financiële plan rekening wordt gehouden, zodat u of uw nabestaanden niet met onnodige financiële problemen worden geconfronteerd.

Inzicht in uw situatie maakt beslissen een stuk gemakkelijker!

Scenario's in beeld brengen

Wij kunnen u inzicht geven in hoeverre uw wensen en mogelijkheden op elkaar aansluiten. Wij brengen de gevolgen van verschillende financiële scenario's grafisch in beeld. Wat betekent het als u eerder wilt stoppen met werken? Wat zijn de gevolgen voor uw hypotheekverplichtingen als u door arbeidsongeschiktheid niet meer kunt werken? Zijn in het geval dat u komt te overlijden uw partner en/of kinderen verzekerd van voldoende inkomen?



Uw financiële leidraad

Deze verschillende scenario's vormen een leidraad voor uw financiële beslissingen. U bepaalt zelf waar bijstelling wenselijk is en welke risico's u graag afgedekt ziet. Uw eigen prioriteiten zijn daarbij bepalend. Een financieel plan vertelt u niet 'hoe u het moet aanpakken', maar is bedoeld om u inzicht te verschaffen zodat u beslissingen kunt nemen waar u achter staat.

Van plan naar uitvoering

Vervolgens worden uw beslissingen vertaald naar oplossingen. Wij helpen u hierbij door de financiële producten te selecteren die in uw situatie het beste passen. Uw financiële plan is rond. Tot het moment waarop er veranderingen optreden in uw wensen of uw situatie. Met ons contact opnemen is dan voldoende. Wij kennen uw situatie en dat maakt het bijstellen van uw plan een stuk gemakkelijker.

Het opstellen van een gedegen persoonlijk financieel plan is maatwerk en vereist ervaring en inzicht in financiële en fiscale zaken, hetgeen Vink Verbeek voor u in huis heeft. Een investering in uw financiële toekomst kan u behoeden voor fouten met grote en soms onherstelbare financiële schade. Bent u in loondienst, dan heeft u vanaf € 350 al volledig inzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie. Nieuwsgierig? Wilt u voor uw eigen situatie een financiële planning laten maken? Wij informeren u graag vrijblijvend over de mogelijkheden en kosten!

Momentopname

Uiteraard is een persoonlijke financiële planning een momentopname. In de toekomst zullen immers op allerlei gebieden zaken wijzigen waarop u nu nog niet kunt anticiperen. Daarom dient uw financiële planning regelmatig te worden herzien. Dat geldt natuurlijk op belangrijke momenten als samenwonen, trouwen, geboorte van kinderen, scheiden en het kopen van een huis. Maar een nieuwe analyse van uw financiële situatie is ook wenselijk als uw inkomen door omstandigheden fors verandert. Vink Verbeek adviseert u daarom uw financiële planning met enige regelmaat te herzien.

