

## Private Plan (voor ondernemers) – plannen en vooruitzien

Snel en concreet inzicht hoe u uw financiële toekomst kunt verbeteren.

Het gaat zakelijk goed met u. Maar hoe robuust is uw financiële situatie? Steeds meer ondernemers zijn overtuigd van de waarde van een (doorlopend) financieel plan. Een financieel plan helpt u inzicht en overzicht te krijgen in uw financiële situatie. Waar liggen voor u de hiaten en aandachtspunten?

### Kunt u antwoord geven op de volgende vragen?

- Is uw financiële positie toekomst proof?
- Als uw inkomen wegvalt, heeft u zelf een financieel vangnet gecreëerd?
- Stel uw compagnon overlijdt, kunt u het bekostigen om zijn/haar aandelen over te nemen van de nabestaanden?
- Heeft u uw pensioenopbouw voldoende op orde?
- Is uw testament up-to-date?
- Is het al financieel haalbaar om uw bedrijf te verkopen? En zo niet, wanneer dan wel?

### In uw private plan komen de volgende onderdelen van uw financiële leven aan bod:

- Concreet inzicht in uw totale financiële situatie (financiële balans)
- Inzicht in uw toekomstige inkomens- en vermogenspositie
- Scenario's zoals de gevolgen van overlijden of arbeidsongeschiktheid
- Scenario's zoals de koop of verkoop grote investeringen bijvoorbeeld woon-/vakantiehuis
- Plannen en optimaliseren van belastingdruk (incl. schenken)
- Vermogensopbouw voor uw pensioen
- Beoordeling testament en huwelijkse voorwaarden op hoofdlijnen
- Afstemming en aanbevelingen financiële positie passend bij wensen en doelstellingen

### Het private plan houdt het volgende in:

- Stap 1: Inventarisatiegesprek en bepalen Financial Behavior profielen (**gesprek 1**)
- Stap 2: Analyseren financiële positie aan de hand van bestaande voorzieningen, aangifte inkomstenbelasting en jaarrekeningen
- Stap 3: Optimaliseren financiële positie passend bij wensen en doelstellingen
- Stap 4: Rapportage, eindbespreking, aanbevelingen + actielijst! (**gesprek 2**)
- Stap 5: (optioneel) doorlopend beheer en jaarlijkse update met voortgangsbewaking



## De kosten zijn:

Financiële planning	Abonnement A	Abonnement B	Abonnement C	Zonder abonnement
Planning methode Paardekooper	€ 1.900,- eenmalig € 25,- per maand	€ 2.250,- eenmalig € 100,- per maand	€ 2.250,- eenmalig € 200,- per maand	€ 3.050,- eenmalig
Uren per jaar	2	8	16	Geen
Alerts	Nee	Ja	Ja	Nee
Advies testament	Nee	Ja	Ja	Ja
Mijn kluis	Nee	Ja	Ja	Nee
Telefonisch overleg	0,5 uur per jaar	1 uur per jaar	2 uur per jaar	Op nacalculatie
<b>Optioneel</b>	<b>Dienstverlening beheer levensverzekeringen</b>			
Beheer levensverzekeringen	€ 30,- per maand	€ 25,- per maand	Inbegrepen in abonnement	Niet mogelijk

- ✓ Periodieke actualisatie polis (eens in de 3 jaar telefonisch advies)
- ✓ Toets premie/voorwaarden risicoverzekering (eens in de 5 jaar)
- ✓ Beantwoorden vragen levensverzekeringen, administratieve verwerking wijzigingen en prolongaties
- ✓ Contact met accountant
- ✓ Expiratie alerts
- ✓ Bij overlijden het regelen van het uitkeringstraject
- ✓ Algemene informatieve voorzieningen bij wijzigingen wet- en regelgeving
- ✓ Alles op basis van fair use policy

Dienstverlening vermogensbegeleiding (bij alle vermogens)	Belegd vermogen	Kosten over het belegd vermogen
Scenario-analyse: sluit de ontwikkeling van het vermogen aan bij het doel	Lager dan € 500.000,-	0,60% per jaar (min € 750,- max. € 2.000,-)
Kwartaalupdate	Lager dan € 1.500.000,-	0,40% per jaar (max. € 4.000,-)
Een keer per jaar persoonlijk gesprek Drie keer per jaar telefonische update Vragen beantwoorden (fair use)	Meer dan € 1.500.000,-	0,30% per jaar (max. € 6.000,-)

*Alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW.*