

## CHECKLIST FINANCIËLE PLANNING

Om een eerste gesprek met u zo goed mogelijk te kunnen voorbereiden willen wij ons graag een goed beeld vormen van de zaken die bij u spelen. Daarom is het voor ons en voor u prettig dat wij vooraf de nodige gegevens ontvangen of dat u die meeneemt bij een eerste gesprek. Sommige zaken zullen voor u niet van toepassing zijn. Wij verzoeken u vriendelijk dat aan te geven.

### Personalia

- Namen en voorletters van uw gezinsleden
- Geboortedata van uw gezinsleden
- Adres, postcode en woonplaats
- Telefoon- en faxnummers
- E-mail adres
- Beroep van u en uw partner

### Naam en adresgegevens van uw adviseurs

- Bankier(s)
- Belastingadviseur
- Accountant
- Verzekeringsadviseur
- Notaris
- Andere adviseurs

### Erfrechtelijke positie

- Huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst of partnerovereenkomst
- Testament van u en uw partner
- Eventuele schenkingen die u in het verleden heeft gedaan

### Inkomenspositie

- De meest recente aangifte inkomstenbelasting van u en uw partner
- Actuele salarisgegevens
- Uw pensioenrechten, inclusief oude rechten
- Lijfrenteverzekeringen
- Opgave van rente- en dividendinkomsten
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Gegevens auto van de zaak
- Rentelasten buiten de hypotheekrente
- Te betalen lijfrentepremies
- Te betalen premies arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Schenkingen aan goede doelen
- Alimentatiebetalingen c.q. ontvangen alimentatie
- Overige inkomsten
- Overige aftrekposten
- Inschatting van het benodigde netto besteedbaar inkomen

### Woning en hypotheek

- Actuele marktwaarde van uw woning
- Hoogte van de hypothecaire geldlening
- Rentevoet van de geldlening plus einddatum rentevaste periode
- Naam van de geldgever
- Gegevens van een eventuele levensverzekering die is gesloten in combinatie met de hypotheek

- WOZ-waarde van de woning plus eventuele gemeentelijke bijtelling
- Bovenstaande gegevens betreffende een eventuele tweede woning

### **Vermogen van u en uw partner**

- Overzicht van effectenportefeuille(s) en spaargelden
- Vermogen opgebouwd in spaarverzekeringen
- Overzicht van schulden met de condities waartegen de leningen zijn gesloten en het doel waaraan het geleende bedrag is besteed
- Beleggingsonroerend goed
- Overzicht van participaties in bedrijven
- Vermogen van uw kinderen

### **Bedrijfsgegevens**

- Meest recente jaarrekening van uw onderneming
- Overzicht van de juridische structuur en de eigendomsverhoudingen
- Activiteiten van uw onderneming
- Overzicht van privé schulden aan uw onderneming
- Overzicht van vordering die u privé heeft op uw onderneming
- Pensioenbrief
- Uw plannen met de onderneming

### **Familie en vermogen**

- Is er uit de familie nog vermogen te verwachten, bijvoorbeeld in de vorm van een erfenis of schenkingen?

### **Wensen, doelstellingen en actuele vragen**

- Welke specifieke onderwerpen wilt u ons voorleggen?
- Welke wijzigingen zijn er de komende jaren te verwachten in uw persoonlijke financiële situatie?
- Wat zijn uw financiële doelstellingen op de korte en de lange termijn?
- Welke strategie hanteert u voor uw persoonlijke financiële situatie?