

## Checklist financiële planning

Uw Financiële Coach v.o.f.

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.

<b>Inkomen</b>	<b>Ja</b>	<b>Nee</b>	<b>Weet niet</b>
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"/>
<b>Vermogen</b>	<b>Ja</b>	<b>Nee</b>	<b>Weet niet</b>
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 hypotheken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Onderneming</b>	<b>Ja</b>	<b>Nee</b>	<b>Weet niet</b>
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"/>
<b>Nalatenschapplanning</b>	<b>Ja</b>	<b>Nee</b>	<b>Weet niet</b>
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"/>
<b>Tot slot</b>	<b>Ja</b>	<b>Nee</b>	<b>Weet niet</b>
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"/>