



POSTMA VD GRAAFF

Persoonlijk Financieel Plan

Het leven is vol onzekerheden. Sommige zijn acceptabel. Andere niet. Daar treft u voorzieningen voor. Vaak financiële investeringen 'voor later'. Daar vertrouwt u op en ontleent u zekerheden aan. Maar is dat wel terecht? Voor een auto vinden we periodiek onderhoud logisch. Zo voorkom je tijdig problemen. Voor financiële producten is dat niet anders! Ook die vergen periodiek onderhoud. Zo voorkomt u schijnzekerheden. Met het Persoonlijk Financieel Plan van Postma van de Graaff kunt u er op vertrouwen dat uw financiële investeringen u niet in de steek laten als u er een beroep op doet.

Waarom een Persoonlijk Financieel Plan?

U wilt graag weten of u uw financiële zaken goed heeft geregeld. Dat is altijd verstandig. En zeker bij de huidige economische ontwikkelingen. Wat staat er voor u te gebeuren op korte of wat langere termijn? Heeft u zich voldoende ingedekt voor de mogelijk verschillende uitkomsten? Dit soort vragen verdienen een serieus antwoord. Bij voorkeur in een samenhangend verband, een *Persoonlijk Financieel Plan*. Een plan dat antwoord geeft op vragen als:

- Is er voldoende spaargeld om mijn kinderen later te laten studeren?
- Bouw ik voldoende pensioen op?
- Als mij iets overkomt, laat ik mijn gezin dan financieel 'gezond' achter?
- Als ik eerder wil stoppen met werken, zijn mijn huidige voorzieningen wel toereikend?
- Als ik mijn baan kwijt raak, hoe lang heb ik dan recht op een uitkering en is kan ik hier mijn lasten van betalen?

Maar het kan ook zijn dat u nog helemaal niet over 'later' heeft nagedacht. Of het is er nog niet van gekomen om goed naar bijvoorbeeld uw pensioenvoorzieningen te kijken.

Ook dan is het tijd voor een Persoonlijk Financieel Plan.

Wat levert het Persoonlijk Financieel Plan u op?

Een Persoonlijk Financieel Plan is *weten waar u aan toe bent, nu en in de toekomst*. Het maakt voor u inzichtelijk welke gevolgen hypotheek, pensioen, arbeidsongeschiktheid en overlijden hebben op uw (gezamenlijke) consumptief besteedbaar inkomen. Al uw losse financiële voorzieningen als bijvoorbeeld uw hypotheek, levensverzekering en schadeverzekeringen worden gebundeld in één overzichtelijk totaalplaatje.

De voordelen voor u:

- Uw persoonlijke financiën in één keer op orde.
- Helder en volledig overzicht van uw financiële situatie.
- Duidelijk advies over de mogelijkheden om uw situatie te verbeteren.
- Afgestemd op úw wensen en doelen.

Het Persoonlijk Financieel Plan houdt rekening met:

- uw woon- en leefsituatie
- uw werk
- uw huidige financiële behoeften
- uw wensen en plannen voor de toekomst



POSTMA^{VD} GRAAFF

Persoonlijk Financieel Plan

Het Persoonlijk Financieel Plan in 2 stappen

Stap 1:

Inventarisatie van uw huidige financiële situatie

Voor een gedegen Persoonlijk Financieel Plan is het noodzakelijk dat wij u huidige financiële situatie in kaart brengen. Alle belangrijke bestanddelen van uw inkomsten, uitgaven en vermogen worden in de inventarisatie meegenomen. Denk hierbij aan inkomsten uit onderneming of loondienst, hypotheeklasten, lijfrentepolissen, kapitaalverzekeringen, spaartegoeden en beleggingen.

Tijdens deze inventarisatie komen onder meer de volgende vragen aan bod: Wat verdient u (en eventueel uw partner)? Hoeveel zijn uw (toekomstige) vaste lasten? Hoe heeft u uw hypotheek geregeld? Heeft of wilt u kinderen? Heeft u spaargeld of belegd vermogen? Welke polissen en pensioenrechten heeft u lopen? Door deze inventarisatie met u te bespreken krijgt u inzicht in de huidige status van uw bezittingen, inkomsten en uitgaven.

Stap 2:

Wat zijn uw wensen en behoeften?

De resultaten van de inventarisatie bespreken wij met u. Zo krijgt u inzicht in uw huidige situatie bij scenario's als bijvoorbeeld overlijden, pensioen en arbeidsongeschiktheid. Vervolgens bespreken wij met u of uw huidige situatie in genoemde scenario's aansluit bij uw wensen. We bespreken onderwerpen als: Wat wilt u over 5, 10 of 20 jaar bereikt hebben? Eerder stoppen met werken, een wereldreis van een paar jaar maken, in het buitenland gaan wonen of misschien een eigen zaak beginnen? Hoeveel besteedbaar inkomen wilt u dan hebben? Of stel, u raakt arbeidsongeschikt. Hoeveel wilt u dan minimaal nog kunnen besteden? En uw kinderen? Wilt u geld reserveren voor hun studie later? En als u belegt of spaart, wat is daarmee uw doel?

Nadat uw huidige financiële situatie en wensen in kaart zijn gebracht stellen wij het Persoonlijk Financieel Plan op. Wij doorlopen met u de verschillende scenario's als bijvoorbeeld: Wat wilt u geregeld hebben als u nu komt te overlijden? Wat als u volgend jaar uw baan kwijt raakt? Et cetera. Deze stap geeft u een goed beeld of uw bestaande voorzieningen toereikend zijn of dat ze aangepast moeten worden. Wij wijzen u op de aandachtsgebieden waarvan wij menen dat u deze moet onderzoeken in de vorm van het opvragen van advies. Te allen tijde adviseren wij u advies in te winnen over eventuele tekorten die wij signaleren.

Aan u vervolgens de keuze om dit advies bij ons kantoor in te winnen of elders.

Advies

Naar aanleiding van uw Persoonlijk Financieel Plan, geven wij u advies hoe u uw wensen en behoeften voor nu en in de toekomst kunt realiseren. Wij maken een selectie van verzekeraars en producten die het beste aansluiten bij wensen en omstandigheden. Op basis daarvan kiest u zelf de producten die het beste in uw plannen passen. Dit is een aanvullende dienst en valt buiten het tarief van het Persoonlijk Financieel Plan. Voor tarieven verwijzen wij u naar de dienstverleningsdocumenten. Deze worden op uw verzoek verstrekt..



POSTMA v.d. GRAAFF

Persoonlijk Financieel Plan

Bemiddeling

Op basis van ons advies weet u wat u kunt doen om uw toekomstige wensen en behoeften te realiseren. Indien u een (aanvullende) verzekering wenst, bemiddelen wij voor u tussen u en de bank of verzekeringsmaatschappij. Wij verzorgen wij voor u de aanvraag en begeleiding in het administratieve proces tot aan de polis bescheiden. Zodra de verzekeringsmaatschappij alle documenten heeft opgemaakt, controleren wij de juistheid en correctheid van deze documenten. Is het conform uw aanvraag en is de juiste premie gehanteerd? Bij mogelijke fouten zorgen wij voor een correctie. Dit is een aanvullende dienst en valt buiten het Persoonlijk Financieel Plan. Voor tarieven verwijzen wij u naar de dienstverleningsdocumenten. Deze worden op uw verzoek verstrekt.

Beheer & Onderhoudsabonnement

Een Persoonlijk Financieel Plan is altijd een momentopname is. Verandering van baan, een erfenis, verhuizing, echtscheiding zijn gebeurtenissen die veel invloed kunnen hebben op uw financiële situatie. Wij adviseren u daarom periodiek uw Persoonlijk Financieel Plan door te nemen en wijzigingen in doelstellingen en/of financiële positie op te nemen in een update.

Hiervoor kunnen wij u serviceabonnement aanbieden.

Voor een vast bedrag per maand nemen wij het beheer en onderhoud van uw Persoonlijk Financieel Plan uit handen.

Hoe werken wij?

Helderheid in tarieven & provisie vrij:

- Voor (complexe) polissen afgesloten voor 1 januari 2013 betaalt u een vergoeding in de vorm van provisie als onderdeel van de door u betaalde premie. Polissen afgesloten ná 1 januari 2013 zijn netto, met andere woorden provisie vrij. Dat houdt in dat onze vergoeding geen onderdeel uitmaakt van de door u betaalde premie. In plaats daarvan betaalt u een vast bedrag aan een serviceabonnement.

Objectief & onafhankelijk:

- Goede contacten met en een uitgebreid netwerk van verzekeraars. Hierdoor kunnen wij u objectief en onafhankelijk advies geven.
- Advies en beheer staan los van verkoop van enig product of dienst.

→ *Vrije keuze in het afnemen van diensten en de kwaliteit hiervan.*

Voor meer informatie over onze dienstverlening verwijzen wij u graag naar het dienstverleningsdocument. Dit document kunt u bij ons opvragen per mail of telefonisch.

Kostenoverzicht

Persoonlijk Financieel Plan

Opstellen Persoonlijk Financieel Plan:

- een zorgvuldige inventarisatie waarbij inzicht & overzicht van uw huidige financiële situatie wordt verkregen.
- een inventarisatie van uw wensen & behoeften.
- bespreken van verschillende scenario's, de gevolgen en mogelijke oplossingen

Kosten: eenmalig € 950,- implementatiekosten