

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. Onderstaande gegevens zouden wij, indien van toepassing voor u, graag ontvangen. Sommige zaken zullen voor u niet van toepassing zijn. Wij verzoeken u vriendelijk dat aan te geven.

Algemene gegevens

- Overzicht met:
 - Namen en geboortedata van u en uw gezinsleden
 - Adresgegevens
 - Telefoon- en mobiel nummer
 - Privé e-mailadres
 - Burgerlijke staat
- Samenlevingsovereenkomst, partnerschap- of huwelijkse voorwaarden

Wij verzoeken u vriendelijk de ingevulde checklist samen met de verzamelde documentatie naar uw financieel planner toe te sturen.

Uw financieel planner geeft aan hoe u dat het beste kunt doen.

Inkomen

- Laatste salarisspecificatie
- Laatste aangifte inkomstenbelasting
- Echtscheidingsconvenant
- Overige inkomsten

	Van uzelf	Van uw partner
--	-----------	----------------

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Pensioen

- Laatste Uniform Pensioen Overzicht
- Pensioenoverzicht van www.mijnpensioenoverzicht.nl.
Inloggen met DigiD. Overzicht printen of als PDF versturen.
- Polis spaarverzekeringen
- Polis lijfrenteverzekeringen

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Woning en hypotheek

- Jaaropgaaf hypotheken
- Overeenkomst geldlening (i.v.m. looptijd rentevaste periode)
- WOZ-waarde
In laatste belastingaangifte of aanslagbiljet gemeentelijke belastingen.
- Polis verpande levensverzekering
- Bovenstaande gegevens van tweede woning

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Vermogen van uzelf, partner en kinderen

- Laatste overzicht effecten- en spaarrekeningen
Uitdraai internetbankieren van desbetreffende financiële instelling.
- Overzicht van schulden (persoonlijke lening e.d.)
- Ontvangen (of nog te ontvangen) schenkingen en/of erfenissen

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Overige uitgaven

- Echtscheidingsconvenant

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|

>>

<input type="checkbox"/> Gebeurtenissen	JA	NEE	EVT TOELICHTING
<input type="checkbox"/> Bent u onlangs getrouwd?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Bent u onlangs gescheiden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Heeft u onlangs kinderen gekregen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Gaat er binnenkort een kind studeren?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Is uw partner onlangs overleden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Bent u onlangs arbeidsongeschikt geraakt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Bent u onlangs uw baan kwijt geraakt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____

De volgende twee additionele vragen wil ik stellen aan de financieel planner:

- Wat moet ik doen als ik eerder wil stoppen met werken?
- Heb ik voldoende pensioen om op een gelijkwaardige manier door te leven?
- Hoe kan ik omgaan met een AOW-gat?
- Kan ik eerder geld vrijmaken om grote uitgaven te bekostigen zoals studie kinderen of wereldreis?
- Wat kan ik het beste doen met mijn spaargeld/erfenis?
- Hoe ziet het financiële plaatje eruit als ik voor of na mijn pensioendatum kom te overlijden?
- Is het verstandig om geld aan de kinderen te schenken (voor aankoop van een huis)?
- Is het verstandig om het huis te verkopen?
- Hoe kan ik mijn pensioen aanvullen?
- Wat is het gevolg voor mijn inkomen als ik minder ga werken?
- Wat is het gevolg voor mijn inkomen als ik word ontslagen?