

Nieuw: Financiële planning bij BM-Advisering.

U wilt graag inzicht in uw huidige en toekomstige inkomens- en vermogenspositie. U wilt graag eerder stoppen met werken. U wilt met het hele gezin een verre reis maken of graag een bepaald bedrag aan uw kinderen schenken. U vraagt zich af welke impact werkloosheid of arbeidsongeschiktheid heeft. U vraagt zich af of de aankoop van dat mooie huis haalbaar is. U wilt graag meer inzicht in de waarde en risico's van uw onderneming. U vraagt zich af hoeveel vermogen u op pensioendatum hebt opgebouwd en of dit voldoende is voor een onbezorgde oude dag. U vraagt zich af of uw testament nog wel bij uw huidige situatie past, of dat het opstellen dan wel veranderen hiervan wellicht verstandig is. U vraagt zich af wat de gevolgen zijn van een plotseling overlijden binnen uw familie.

Zomaar een aantal wensen en vragen waar vrijwel iedereen over nadenkt. We krijgen tenslotte allemaal gedurende ons leven te maken met veranderingen die ook financiële gevolgen hebben. Denkt u bijvoorbeeld aan trouwen, kinderen krijgen of een huis kopen. Zulke gebeurtenissen noemen we life events. Die zijn boeiend en enerverend – zolang u er goed op bent voorbereid!

Een financieel plan biedt uitkomst. Hiermee creëert u overzicht en inzicht in wat nodig is om uw wensen en ambities, voor zowel de korte als de lange termijn, te realiseren. Bij financiële planning onderscheiden we negen life events met bijbehorende aandachtspunten:

1. Relatie: Samenwonen / trouwen / huwelijkse voorwaarden / scheiden / levenstestament.
2. Kinderen: Kosten / studeren / schenken.
3. Werken: Arbeidsrecht / veranderen van baan / werkloos.
4. Arbeidsongeschikt: arbeidsongeschiktheidsverzekering / arbeidsongeschikt in loondienst.
5. Wonen: Kopen of huren / hypotheek / tweede huis / sparen / beleggen / verzekeren.
6. Ondernemen: Een bedrijf starten / waardebeoordeling / personeel / rechtsvormkeuze.
7. Bedrijfsovername: Kopen / overdragen / staken.
8. Pensioen: AOW / pensioen uit loondienst / ondernemerspensioen.
9. Overlijden: Erfenis / testament / lijfrente / verzekeringen.

Een persoonlijk financieel plan maakt de gevolgen van deze life events voor u inzichtelijk. Naast een overzicht van alle huidige en toekomstige inkomens- en vermogensbestanddelen besteedt het plan aandacht aan mogelijke risico's én aan mogelijke veranderingen als gevolg van de genoemde life-events. Zo wordt duidelijk hoe u uw wensen en doelstellingen kunt realiseren.



045 405 36 36

Schoolstraat 1
6336 AN Hulsberg
Postbus 4
6336 ZG Hulsberg

BM-Advisering & BM-Accountancy besteden natuurlijk al langer aandacht aan financiële planning. Maar sinds kort hebben wij daarvoor een gecertificeerd financieel planner in huis, te weten Bart Speetjens. Door zijn lidmaatschap van de Federatie Financieel Planners (FFP) bent u verzekerd van de hoogste kwaliteit en de daarbij horende waarborgen. Rondom Bart hebben wij een team van fiscalisten, accountants en pensioendeskundigen samengesteld die u kunnen helpen uw wensen en doelstellingen inzichtelijk te maken én te realiseren.

Wij bieden u een helder en soepel adviestraject dat bestaat uit vier stappen:

1. Gesprekken: Voor een persoonlijk financieel plan is uiteraard (veel) informatie nodig. Wij zullen hiervoor één of meerdere gesprekken met u voeren, waarin wij uw inkomenssituatie en vermogensopbouw, maar tevens uw wensen en ambities gezamenlijk helder krijgen.
2. Financieel plan: Wij verwerken deze informatie tot een rapportage; een integraal financieel plan waarin uw huidige en toekomstige financiële situatie duidelijk wordt. Hierin staat tevens wat u al goed geregeld hebt en waar nog bijsturing of aanvulling nodig is.
3. Financieel advies: Aan de hand van het financieel plan bespreken wij uw wensen en ambities én dragen concrete mogelijkheden aan om deze te realiseren.
4. Regelmatige update: Elk persoonlijk financieel plan is natuurlijk een momentopname. Uw leven staat immers niet stil. Het is daarom verstandig om uw plan geregeld samen tegen het licht te houden, bijvoorbeeld één keer per jaar. Zo kunnen wij tijdig bijsturen als dat nodig is.

Wij kunnen u deze dienstverlening, of onderdelen hiervan, aanbieden tegen een alleszins redelijk tarief. Wilt u gebruik maken van deze service of hierover met ons van gedachten wisselen?

U bent uiteraard van harte welkom!