

Financiële planning

Door de drukte van alledag staat u waarschijnlijk maar zelden stil bij vragen als:

- ▶ Hoe is mijn 'oude' dag geregeld?
- ▶ Welk kapitaal heb ik nodig om straks van te kunnen leven?
- ▶ Ben ik (te) goed verzekerd?
- ▶ Hoe ziet de toekomst van mijn bedrijf eruit?
- ▶ Hoe ontwikkelt mijn financiële positie zich?
- ▶ Laat ik mijn nabestaanden goed achter?
- ▶ Zijn mijn huwelijkse voorwaarden nog wel up-to-date?
- ▶ Wat zijn de gevolgen van een eventuele echtscheiding?
- ▶ Wat zijn de mogelijkheden met betrekking tot schenkingen?

Wij willen u graag bewust maken van deze belangrijke onderwerpen. Dit doen wij aan de hand van een door ons op te stellen financieel plan. Met dit financiële plan in de hand kan vervolgens worden bekeken of uw financiële situatie aansluit op uw wensen en verwachtingen. Indien nodig kunnen we u adviseren hoe u hierin nog kunt optimaliseren.

Onze klanten (ondernemers en particulieren) zijn allemaal mensen. Ieder met zijn eigen dromen, talenten en wensen. Maar heeft u er al eens goed bij stilgestaan hoe u die allemaal gaat verwezenlijken? Een helder financieel overzicht geeft antwoord op deze vraag. Heeft u volledig inzicht in uw financiële situatie? De adviseurs van BDO kunnen u hierbij helpen en zorgen voor financiële rust, nú en in de toekomst.



Wat is financiële planning?

Vraag de gemiddelde Nederlander wat een accountant of belastingadviseur doet en er volgt vaak direct een juist antwoord. Wanneer u vraagt wat een financieel planner doet, heeft men vaak geen idee. De financieel planner bekijkt uw gehele financiële situatie en heeft op vele gebieden die uw persoonlijke financiën raken de noodzakelijke kennis in huis.

Onafhankelijkheid

Als uw adviseur maken wij het financiële plan dat als uitgangspunt dient voor een bespreking en eventueel verder advies. Er is dus geen sprake van verkoop van producten zoals bijvoorbeeld verzekeringen, financieringen en spaarproducten. Hierdoor is sprake van volledige onafhankelijkheid.

Voor wie is het bestemd?

Het overdragen van uw bedrijf, de aankoop van een nieuwe woning, uw pensioen, eerder stoppen met werken, schenken, onverhoopt overlijden, een echtscheiding: het zijn allemaal voorbeelden waarbij u duidelijkheid wilt over het verloop van uw vermogen. Maar bijvoorbeeld ook het beoordelen van de huidige situatie, hoe staat u er nu voor? Al de genoemde situaties kennen financiële, fiscale en juridische kanten die vragen oproepen. Een financieel plan heeft niet alleen toegevoegde waarde voor mensen met grotere vermogens. Ook indien sprake is van een kleiner vermogen kunt u baat hebben bij een financieel plan.

Het proces

Een goed gesprek komt op de eerste plaats. Het is voor ons van belang om te weten wat u beweegt en hoe u de toekomst voor u ziet. Vervolgens zullen wij uw financiële gegevens inventariseren. Hierbij betrekken we alle relevante aspecten. Denk aan belastingaangiften, jaarrekeningen, hypotheek, levensverzekeringen, pensioenen, huwelijkse voorwaarden en testamenten. Ook uw hobby's en

interesses zijn hierbij van belang. Aan de hand van deze gegevens stellen we samen uw financiële plan op. Hiermee krijgt u inzicht in uw huidige en toekomstige situatie. Op basis hiervan werken we vervolgens verschillende scenario's uit die u graag in kaart wilt brengen. Uw doelstellingen en wensen staan hierbij centraal. Indien het nodig is, stellen we een concreet stappenplan op. Hierin wordt duidelijk aangegeven welke stappen kunnen worden genomen om de huidige financiële situatie te optimaliseren, eventuele obstakels te overwinnen en uw wensen te realiseren.

Is financiële planning iets voor u?

Wij zijn ervan overtuigd dat een financieel plan altijd relevant is. Door een antwoord te hebben op al uw vragen met betrekking tot uw situatie op financieel, fiscaal en juridisch gebied, krijgt u financiële rust, vrijheid en zekerheid voor nu en later.

Uw ambities, onze kernwaarden

Financiële planning wordt een belangrijk onderdeel van onze dienstverlening. De basis van het financiële plan bestaat uit cijfers. Voor ons zijn de cijfers en regels echter niet het enige uitgangspunt. Het gaat om de mens achter deze cijfers. Betrokkenheid en het beste advies van de vertrouwde adviseur zijn de basis voor een langdurige vertrouwensband. Juist daarom is financiële planning een prachtig instrument om u te helpen uw dromen te verwezenlijken!

Wij rekenen uw dromen door

Meer weten?

Neem dan contact met ons op via financieleplanning@bdo.nl of [direct](#) met een van onze financiële planners. Zij helpen u graag om uw financiële situatie en specifieke mogelijkheden in kaart te brengen. Meer informatie over het belang van een goede financiële planning leest u ook in de rubriek '[Voor de DGA](#)' in ons magazine Anders.

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete situatie, kunt u zich wenden tot BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. of een van haar adviseurs. BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V., de met haar gelieerde partijen

en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt BDO gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. handelt tevens onder de namen: BDO Accountants, BDO Belastingadviseurs, BDO Global Outsourcing, BDO International Tax Services, BDO IT Audit & Security, BDO Tax Consultants. BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het wereldwijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.