

ABONNEMENTSUITLEG

Net als bij een auto is onderhoud van uw persoonlijke financiële planning essentieel om deze in goede staat te houden. Een jaarlijkse check en onderhoudsbeurt voor een auto is voor iedereen vanzelfsprekend terwijl dit voor het up to date houden van de persoonlijke financiën zelden het geval is. Dit is opmerkelijk wanneer we het belang van gezonde financiën afwegen tegen het rijden van een auto.

Waarom is een goed onderhoud van de financiële planning belangrijk?

Een actuele financiële planning:

- biedt inzicht dat nodig is om bij veranderingen op de juiste wijze te kunnen reageren;
- voorkomt dat er onjuiste / onverantwoorde beslissingen worden genomen;
- ziet toe op een passende zorg voor de nabestaanden bij een voortijdig overlijden;
- ziet erop toe dat het inkomen bij arbeidsongeschiktheid op een door u gewenst niveau blijft;
- geeft financiële rust;
- waarborgt de realisatie van de wensen en doelstellingen;

Welke veranderingen zijn van invloed op mijn financiële planning?

Veranderingen in:

- wet- en regelgeving
 - hypotheekrenteaftrek
 - AOW-leeftijd
 - versoering sociale zekerheid
 - belastingwijzigingen
- het inkomen
 - meer/minder werken
 - ontslag
 - arbeidsongeschikt raken
 - pensioenopbouw
 - opstarten/staken onderneming
- de financiële- en woningmarkt
 - huizenprijzen
 - rentestanden
 - beleggingsrendementen

- productvoorwaarden en tarieven
 - verslechtering/verbetering van productvoorwaarden
 - verslechtering/verbetering van tarieven
 - komst nieuwe producten
- de persoonlijke situatie
 - kinderen
 - overlijden
 - samenwonen
 - scheiden
- persoonlijke wensen en doelstellingen



Waarom is investeren in onderhoud belangrijk?

U kunt ervoor kiezen om zelf het beheer over de financiën te voeren. Zolang er niets wijzigt of u in staat bent zelf de gevolgen van veranderingen voor de planning te overzien dan is dit de goedkoopste oplossing.

Voor iedereen die hier niet zeker van is, is het verstandig te investeren in financieel onderhoud.

De financial life planners van Neutralis:

- volgen de veranderingen in de markt op de voet waardoor er tijdig geanticipeerd kan worden;
- houden de kennis bij die nodig is voor het onderhouden van uw financiële planning;
- zijn in staat de directe en indirecte gevolgen van iedere wijziging te overzien;
- zorgen ervoor dat uw financiële producten afgestemd zijn op uw wensen en doelstellingen en dat u niet onnodig teveel betaalt;
- zien erop toe dat de persoonlijke wensen en doelstellingen behaald worden.

Wat kunt u verwachten tijdens het onderhoud?

Tijdens het onderhoudsgesprek zal worden stilgestaan bij de navolgende zaken:

- uw huidige wensen en doelstellingen
- uw investeringen en beleggingen
- uw hypotheek en overige persoonlijke verplichtingen
- de invloed van fiscale wijzigingen op uw planning
- de invloed van wijzigingen in de sociale zekerheid op uw planning
- uw pensioenopbouw
- de gevolgen van voortijdig overlijden
- de gevolgen van arbeidsongeschiktheid
- productwijzigingen
- signaleren van de mogelijkheden van schenken en erve