

Het financieel planning proces ziet er doorgaans als volgt uit:

- intakegesprek
- feedback opstelling huidige situatie + ca. 3 weken
- eventuele bijstelling huidige situatie + ca. 1 week
- analyse fase + ca. 2 weken
- optimalisatiefase + ca. 3 weken
- rapportagefase + ca. 1 week.

Het totale proces omvat minimaal ca. 10 weken. In incidentele gevallen kan dat aanzienlijk worden bekort c.q. is dat langer. Daaromtrent kunnen afspraken gemaakt worden bij het intakegesprek.

#### **Het te doorlopen traject ziet er als volgt uit:**

##### Vorbereiding:

Bij de afspraakbevestiging ontvangt u altijd een overzicht van de verschillende stappen in het financieel planning proces die leiden tot de opstelling van de Financiële Toekomst Prognose, het voor u gemaakte financieel plan. Deze stappen zijn:

##### Intakegesprek:

In een diepgaand gesprek dat meestal 's avonds bij u thuis plaats vindt, inventariseren wij uw wensen en doelstellingen. De door u verzamelde documenten in de voorbereidingsfase worden eventueel doorgenomen zodat daarover later geen vragen kunnen rijzen.

##### Feedback opstelling huidige situatie:

Na het verwerken van de informatie uit het intakegesprek een overzicht gemaakt van de actuele financiële positie. Die wordt vervolgens aan de cliënt voorgelegd voor akkoord. Dat is van groot belang om te voorkomen dat de hele planning wordt uitgevoerd op basis van een onjuiste of incomplete interpretatie van de feiten.

### Financiële Toekomst Prognose

U ontvangt naar aanleiding van de bespreking en onze analyse uw Financiële Toekomst Prognose: een uitgebreid rapport waarin uw totale financiële situatie in heldere bewoordingen uiteen wordt gezet.

### Analyse en advies

U ontvangt naast het financieel overzicht een uitgebreid advies waarin u tal van aanbevelingen vindt voor uw financiële situatie. Het advies is onderbouwd met duidelijke berekeningen en voorbeelden.

### Afrondend gesprek

Samen met u bespreken wij de adviezen en geven aan hoe wij u verder van dienst kunnen zijn bij het uitvoeren van het advies of bij welke adviseurs u daarvoor terecht kunt.

### Implementatie adviezen

Desgewenst kunnen wij u begeleiden bij de implementatie van onze adviezen. Overleg met diverse partijen over aanpassingen van financieringen, verzekeringen, testament of huwelijksvoorwaarden kunnen daarbij door ons gecoördineerd worden. Omdat wij hierover in de analyse fase al duidelijke aanbevelingen over hebben gedaan, kunnen wij dit proces efficiënt begeleiden.

### Review

Een eenmalig financieel plan is geen financieel plan. Uw financiële positie verandert continu. Wijzigende wet- en regelgeving en veranderende economische omstandigheden leiden daar immers toe. Daarom adviseren wij periodiek de Financiële Toekomst Prognose te laten updaten. Dat geschiedt door middel van een review van het voordien gemaakte plan.

Veranderingen in uw wensen en doelstellingen en de gewijzigde omgevingsfactoren worden daarbij in een gesprek in ogenschouw genomen. Indien noodzakelijk en/of gewenst wordt een hernieuwde Financiële Toekomst Prognose opgesteld.

De frequentie van reviews is afhankelijk van meerdere factoren. Daarom kan geen standaard frequentie worden gedefinieerd. In zijn algemeenheid adviseren wij om iedere drie jaar een review te laten uitvoeren. Reviews vergen veel minder tijd dan de eerste opstelling van een Financiële Toekomst Prognose omdat de basis informatie immers al voorhanden is. Daarom is dat een veel korter traject.