

# GRIP OP MIJN FINANCIËLE TOEKOMST?

## Daarvoor heb ik een financieel planner.

Vermogensplanning  
Portefeuille scan

Pensioenplanning  
Financial life coaching

Successieplanning  
Begeleiding & opvolging

### Bescherm wat u belangt

Uzelf, uw familie, uw vermogen en inkomen zijn belangrijk. Een financieel plan helpt die te beschermen door de inzichten die u krijgt voor uw belangrijke financiële beslissingen. En met Financial Life coaching heeft u voortdurend iemand die u kan aanspreken voor uw financiële beslissingen.

Aarzel niet om contact op te nemen.

U vindt meer details op:  
[www.personalfinanceplanners.be](http://www.personalfinanceplanners.be)



PERSONAL FINANCE PLANNERS  
LINDENDRIES 29, 1730 ASSE (BELGIUM)  
0456/116924 WWW.PERSONALFINANCEPLANNERS.BE

Inzicht in het heden  
Blik op de toekomst  
Oog voor mijn risico's

Een financieel plan  
geeft u het totaalbeeld

Door de manier waarop een financieel plan wordt ontwikkeld, krijgt u inzichten in uw situatie vandaag, een blik op wat morgen uw vermogen is en welke risico's gevolgen voor u kunnen hebben.

Met deze methodiek krijgt u een totaalbeeld en kan u betere beslissingen nemen voor uw doelstellingen en wensen.

Met een erkend en onafhankelijk financieel planner hebt u de beste garanties op een goed resultaat.

Ik bekijk met mijn financieel planner de opties om de beste strategie te vinden voor:

- **Mijn vermogen**; hoe kan ik ervoor zorgen dat ik meer zekerheid heb dat mijn vermogen intact blijft of aangroeit?
- **Mijn pensioen**; heb ik voldoende middelen om op pensioen te gaan en mijn levensstandaard te behouden? Hoe zet ik mijn kapitaal om in een inkomen?
- Gaat mijn vermogen bij **mijn successie** naar wie ik wens dat het gaat? En hoe doe ik dat op mijn voorwaarden? Hoe bescherm ik mijn partner?
- Hoe draag ik **mijn vennootschap** over (aan opvolgers) of hoe kan ik ze liquideren?



Iedereen,  
onafhankelijk van zijn  
vermogen, heeft baat  
bij een financieel

Wat levert het mij op?

Dat kan zowel bestaan uit:

- **financiële voordelen** (bv. lagere registratierechten, een betere portefeuilleopbrengst, een hoger liquidatiesaldo, lagere erfrechten, ...)
- **juridische voordelen** (bv. betere structuur in een zorgvolmacht, betere voorwaarden in een schenkingsakte, ...)
- **inzichten in je eigen vermogen** (bv. dit vastgoed verkoop ik beter om erfrechten te verlagen, ik schenk dit beter met deze voorwaarden, ...).

Het resultaat is een **gemoedsrust** – weten dat dingen geregeld zijn.

Hoe wordt het aangepakt?

Het begint met een gratis kennismakingsgesprek waarbij we samen kijken naar uw wensen en doelstellingen met uw vermogen en inkomen.

Ik stel een vrijblijvende offerte op en u weet wat ik ga doen tegen welke kost. Als ik merk dat u er geen voordeel uit kan halen, beperk ik mij tot een aantal adviezen zonder kosten.

Vervolgens werken we samen uw persoonlijk financieel plan uit en daarbij hebben we regelmatige gesprekken zodat we kunnen bijsturen waar nodig.

Na het finale adviesgesprek kijken we hoe ik u kan begeleiden in het actieplan en uw plan opvolgen.

Advies, begeleiding en  
opvolging voor uw  
financiële toekomst.

Personal Finance Planners

is een onafhankelijk financieel planner, en erkend door de FSMA.

Het verkoopt **geen beleggingsproducten** en ontvangt **geen commissies**. Personal Finance Planners geeft u advies voor vermogensopbouw, pensioenplanning en successieplanning. Het richt zich op particulieren en zelfstandigen met een vennootschap waarbij **begeleiding en opvolging voorop staan** om tot een positief resultaat voor uw doelstellingen en wensen te komen.



Waarom zou ik met Personal Finance Planners werken?

**Onafhankelijk advies en begeleiding**

Personal Finance Planners verkoopt geen producten en begeleidt mij bij de uitvoering van mijn plan.

**Op alle domeinen**

Mijn persoonlijke situatie wordt gedetailleerd geanalyseerd vanuit fiscale, juridische, financiële en sociale hoek. Mijn plan is een totaalbeeld.

**Maatwerk**

Mijn plan wordt specifiek voor mij gemaakt, op maat van mijn persoonlijke situatie, mijn wensen en doelstellingen. Er is plaats voor mijn specifieke vragen en zelfs simulaties 'wat-als' worden op maat gemaakt.

**Ervaring**

Mijn financieel planner beschikt over ruime ervaring in de financiële wereld en waar nodig wordt er beroep gedaan op experts uit zijn netwerk als ik dat wens.

**Discretie**

Mijn financieel planner garandeert een volledige discretie bij het verwerken van mijn persoonlijke gegevens.

**Correct en integer**

Mijn financieel planner stelt steeds mijn belang voorop en ik kan hem steeds vertrouwen.