

MFP Financieel Advies

Uw huiswerk: voorbereiding op het gesprek.

Om een eerste gesprek met u zo goed mogelijk te kunnen voorbereiden willen wij ons graag een goed beeld vormen van de zaken die bij u spelen. Daarom is het voor ons en voor u prettig dat wij vooraf de nodige gegevens ontvangen of dat u die meeneemt bij een eerste gesprek. Sommige zaken zullen voor u niet van toepassing zijn. Wij verzoeken u vriendelijk dat aan te geven.

Personalia

- Namen en voorletters van u en uw gezinsleden
- Geboortedata van u en uw gezinsleden
- Adres, postcode en woonplaats
- Telefoonnummers
- E-mail adres(sen)
- Beroep van u en uw partner

Naam en adresgegevens van uw adviseurs

- Accountant
- Notaris
- Andere adviseurs

Erfrechtelijke positie

- Huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst of partnerovereenkomst
- Testament van u en uw partner
- Eventuele schenkingen die u in het verleden heeft gedaan

Inkomenspositie

- De meest recente aangifte inkomstenbelasting van u en uw partner
- Actuele salarisgegevens (kopie salarisstrook)
- Uw pensioenrechten, inclusief oude rechten (www.mijnpensioenoverzicht.nl samenvatting downloaden rechtsboven in pdf)
- Lijfrenteverzekeringen of lijfrenterekeningen (kopie polis/rekening)
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering (kopie polis)
- Overlijdensrisicoverzekeringen /uitvaartverzekeringen (kopie polis)
- Rentelasten buiten de hypotheekrente
- Schenkingen aan goede doelen
- Alimentatiebetalingen c.q. ontvangen alimentatie
- Overige inkomsten
- Overige aftrekposten
- Inschatting van het benodigde netto besteedbaar inkomen

Woning en hypotheek

- Actuele marktwaarde van uw woning
- Recent overzicht van de hypothecaire lening aangevuld met informatie over de oorspronkelijke hoogte, ingangs- en einddatum en actuele stand hypotheek.
- Rentevoet van de geldlening plus einddatum rentevaste periode
- Naam van de geldgever
- Gegevens van een eventuele levensverzekering die is gesloten in combinatie met de hypotheek
- WOZ-waarde van de woning
- Informatie over (oude) hypotheek afgesloten vanaf 2001 i.v.m. vaststellen hypotheekrenteaftrek
- Bovenstaande gegevens betreffende een eventuele tweede woning

Vermogen van u en uw partner

- Overzicht van effectenportefeuille(s) en spaargelden
- Vermogen opgebouwd in spaarverzekeringen
- Overzicht van schulden met de condities waartegen de leningen zijn gesloten en het doel waaraan het geleende bedrag is besteed
- Beleggingsonroerend goed
- Overzicht van participaties in bedrijven
- Vermogen van uw kinderen
- Bedrag wat jaarlijks structureel gespaard wordt (wat ook eventueel gemist kan worden)

Bedrijfsgegevens

- Meest recente jaarrekening van uw onderneming
- Recent uittreksel KVK
- Overzicht van de juridische structuur en de eigendomsverhoudingen
- Activiteiten van uw onderneming
- Overzicht van privé schulden aan uw onderneming
- Overzicht van vordering die u privé heeft op uw onderneming
- Pensioenbrief
- Uw plannen met de onderneming

Familie en vermogen

- Is er uit de familie nog vermogen te verwachten, bijvoorbeeld in de vorm van een erfenis en/of schenking

Wensen, doelstellingen en actuele vragen

- Welke specifieke onderwerpen wilt u ons voorleggen
- Welke wijzigingen zijn er de komende jaren te verwachten in uw persoonlijke financiële situatie?
- Wat zijn uw financiële doelstellingen op de korte en de lange termijn?
- Welke strategie hanteert u voor uw persoonlijke financiële situatie?