FINANCIËLE PLANNING

www.kzn.nl
0297 36 75 70

Financiële planning

Zorgeloos de toekomst in!

Financiële planning helpt u bij het in kaart brengen van uw financiële situatie en het plannen van uw financiële toekomst. U brengt uw inkomen, uitgaven en vermogen met elkaar in verband en plaatst ze op een tijdlijn. Ook weegt u uw persoonlijke omstandigheden mee: bent u getrouwd, kunt u op termijn misschien een erfenis verwachten, welke rechten bouwt u op binnen de sociale zekerheid? U krijgt inzicht in de verwachte ontwikkeling van uw inkomsten en uitgaven.

Financieel Planner

Betrouwbare hulp bij voorbereiding op uw toekomst.

Een Financieel Planner geeft particuliere klanten, ondernemers en/of directeur-grootaandeelhouders (DGA) inzicht in hun inkomens- en vermogensstructuur. Wij gaan met u een gesprek aan over uw dromen, doelen en wensen. Een Financieel Planner is een gecertificeerd lid van de Federatie Financieel Planners.

Even voorstellen

KZN is in bezit van één gecertificeerd Financieel Planner! Met trots stellen wij onze Financieel Planner aan u voor:

T.M. Stavast FFP CFP® MFP
gecertificeerd FFP sinds 2016
gecertificeerd MFP sinds 2017

KZN
Kwaliteit, Zorgplicht, Neutraliteit

FFP CFP®

Federatie Financieel Planners

FFP is de beroepsorganisatie van financieel planners en telt circa 3.500 leden.

Financieel Planners die zijn aangesloten bij FFP, en daarmee zijn opgenomen in het FFP-certificeringsregister, onderscheiden zich door kwaliteit, deskundigheid en betrokkenheid.

Een gecertificeerd Financieel Planner met het keurmerk FFP en/of CFP® is in staat om u integraal te adviseren over uw financiële situatie en toekomst.

Het FFP-Keurmerk bestaat sinds 1996. Om het keurmerk te mogen voeren, moet een gecertificeerd financieel planner aan strenge eisen en regels voldoen. Hierdoor kunt u vertrouwen op zijn deskundigheid, integriteit en praktijkervaring. En – belangrijker nog – op objectief, passend en toekomstbestendig advies dat u werkelijk verder helpt.

Concreet biedt het FFP-Keurmerk u de volgende harde garanties:

- Een financieel planner voldoet aan strenge opleidings- en (bij)scholingseisen.
- Hij/zij heeft een gedragscode ondertekend die hem/haar verplicht altijd objectief te blijven en in uw belang te handelen.
- U kunt een klacht indienen als u vindt dat uw financieel planner zich niet of onvoldoende aan deze regels houdt.
- Uw klacht wordt behandeld door een onafhankelijke Commissie van Toezicht.

FFP

Deskundigheid, Verbondenheid en Betrokkenheid.

In drie stappen naar een financieel plan

Stap 1: Inventarisatie gesprek

Zicht op uw financiële planning begint met een overzicht van uw huidige situatie. Hiervoor is uiteraard informatie nodig. Wat is door de overheid geregeld? Wat heeft uw werkgever geregeld? En wat heeft u zelf geregeld? U kunt vragen verwachten over: uw inkomenssituatie, vermogensopbouw en uitgaven en risico's; uw wensen en ambities voor de nabije en verdere toekomst. Om een duidelijk beeld te krijgen hebben wij verschillende persoonlijke en financiële gegevens van u nodig. Voor een overzicht van de benodigde gegevens verwijzen wij u naar de checklist gegevens voor een financieel plan.

Stap 2: Financieel plan

Al deze informatie wordt verwerkt in een rapportage. Deze heeft de vorm van een op maat gesneden, integraal financieel plan. Dit beschrijft uw huidige en toekomstige financiële situatie. Hoe staat u er financieel voor als u met pensioen gaat? Kunt u eventueel eerder stoppen met werken? Wat gebeurd er als u of uw partner komt te overlijden? Een financieel plan maakt duidelijk wat u al goed heeft geregeld en wat u nog moet aanvullen of bijsturen.

Stap 3: Financieel advies

Aan de hand van het persoonlijk financieel plan bespreken wij met u de haalbaarheid van uw wensen en ambities. Aansluitend adviseren wij u over concrete mogelijkheden om deze te realiseren. Aan een financieel plan zijn kosten verbonden. De kosten worden gebaseerd op uw persoonlijke situatie, immers niet elk financieel plan is het zelfde. Dit is de reden waarom wij hebben gekozen voor facturatie middels uurtarief. Ons uurtarief bedraagt € 100 exclusief btw.

KZN

U beslist, wij helpen.

Life-events

In uw leven zijn er verschillende gebeurtenissen die financiële gevolgen kunnen hebben. Deze verschillende gebeurtenissen heten life-events. Om u een beeld te kunnen schetsen van deze life-events hebben wij verschillende voorbeelden onderstaand opgesomd.

Relatie

Samenwonen, geregistreerd partnerschap of gehuwd. Maar wat zijn de financiële gevolgen als u gaat scheiden?

Wonen

Samenwonen, geregistreerd partnerschap of juist scheiden.

Overlijden

Heeft u uw nalatenschap goed geregeld? Zijn de bepalingen in uw testament nog van toepassing?

Ondernemer

Hoe waarborgt u de continuïteit van uw onderneming? Hoe gaat u om met de risico's van ondernemen?

Kinderen

De financiële impacht van kinderen. Een potje om de studiekosten van te betalen of misschien een schenking in de toekomst?

Bedrijfsovername

Wilt u een bedrijf overnemen of juist verkopen? Hoe gaat u de overname financieren en wat zijn de fiscale consequenties.

Werken

Verandert er iets aan uw baan? Neemt u ontslag of gaat u in het buitenland werken? Dit zijn gevolgen voor uw inkomen.

Pensioen

Heeft u aanvullend pensioen? Wat kunt u met dit aanvullend pensioen? Wat zijn de mogelijkheden om extra pensioen op te bouwen?

Contact

Vind KZN op Facebook voor verschillende updates in de financiële wereld!

Naast financiële planning doet KZN nog meer! Met méér dan 30 jaar ervaring in de assurantiebemiddeling biedt KZN oplossingen voor praktisch al uw verzekerings- en financieringswensen. Wij weten de weg. Een persoonlijke band met onze relaties en het vertrouwen wat daarbij hoor, staat bij ons op de eerste plaats.

Adresgegevens:

KZN Assurantiën & Advies
Zwarteweg 121
1431 VL Aalsmeer

Contactgegevens:

www.kzn.nl
info@kzn.nl
0297 367570

Contactgegevens:

Maandag	08:30 - 17:00
Dinsdag	08:30 - 17:00
Woensdag	08:30 - 17:00
Donderdag	08:30 - 17:00
Vrijdag	08:30 - 17:00
Zaterdag	gesloten
Zondag	gesloten

Een afspraak in de avonduren is mogelijk.

KZN
Kwaliteit, Zorgplicht, Neutraliteit