



Stap 1
Overzicht creëren

De inventarisatie bestaat uit 1 a 2 gesprekken. Hierin komen uw persoonlijke doelstellingen uitgebreid aanbod. Bijvoorbeeld met vragen over uw voorkeur voor **Nu of Later; Risico en Rendement; Voorkomen en Behouden.**

Daarnaast worden diverse documenten en lopende financiële producten doorgenomen.

Het gespreksverslag samen met diverse documenten vormen de basis voor de uitwerking van uw Persoonlijk Financieel Jaarverslag. Dit verslag wordt uitgewerkt en in een circa 2 uur durend gesprek met u doorgenomen.

Aan de hand van het verslag wordt de persoonlijke strategie bepaald.
Om deze uit te voeren zijn doorgaans diverse acties noodzakelijk.

Stap 2
Grip krijgen

In samenwerking met uw accountant, fiscalist en bijvoorbeeld notaris wordt uw persoonlijke strategie uitgewerkt. Er vindt een herinrichting van uw persoonlijke financiën plaats, deze kan ook betrekking hebben op lopende financiële producten of eventueel nieuw te starten financiële producten.

Stap 3
Grip houden

Voor het monitoren van uw persoonlijke financiële planning heeft u, optioneel, middels de website van Certaldo toegang tot:

- 1)** Uw persoonlijke pagina in de financiële planningssoftware, waarin alle details zichtbaar zijn.
- 2)** De Digitale kluis voor al uw documenten en wachtwoorden
Bepaalde mappen in deze kluis kunt u delen met andere adviseurs zoals accountant, fiscalist of notaris.
E-mailen van vertrouwelijke documenten is niet meer nodig.
- 3)** Uw beleggingen zijn dagelijks online beschikbaar. Tot op verschillende detail niveaus heeft u inzicht in de voortgang van uw beleggingen.

Naast deze online toegang, wordt uw strategie jaarlijks gemonitord en de voortgang met u besproken. Tijdens deze bespreking van doorgaans 1,5 tot 2 uur worden allerlei belangrijke wijzigingen (zoals gezin, werk, wetgeving en economische omstandigheden) behandeld. Eventueel vindt er een aanpassing van de gekozen strategie plaats.