



## Stap 1. Overzicht creëren

De inventarisatie bestaat uit 1 a 2 gesprekken. Hierin komen uw persoonlijke drijfveren en doelstellingen uitgebreid aan bod.

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 uitgebreid 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

Uw financiële planning wordt periodiek gemonitord en de voortgang met u besproken.

Bent u goed op koers, of zijn aanpassingen gewenst?

Tijdens deze bespreking van 1,5 tot 2 uur worden allerlei belangrijke wijzigingen doorgenomen en doorgerekend.

De wijzigingen komen meestal voort uit:

- \* verandering van uw persoonlijke plannen en omstandigheden.
- \* verandering in voor u relevante wetgeving.
- \* verandering van economische omstandigheden die voor uw planning van belang zijn.

Naast deze bespreking en het monitoren van uw planning, heeft u dagelijks online toegang tot uw beleggingsportefeuille. Tot op verschillende niveaus kunt u uw beleggingen tot in detail volgen.