



VAN BUCKET NAAR BUCKET LIST

HOE
**FINANCIAL
LIFE PLANNING**
JE HELPT
DROMEN WAAR
TE MAKEN

RAASVELD
BENNIS

Financieel Planners

HOE WERKT FINANCIAL LIFE PLANNING?

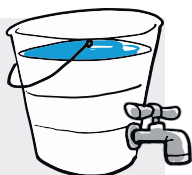
1. Wat geeft betekenis aan jouw leven?

Wat zijn jouw doelen en wensen?



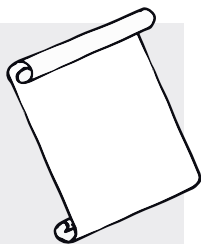
2. Het Financieel Plan

Hoe we jouw doelen en wensen realiseren.



3. Doelen realiseren

Van je bucketlist...



Financial Life planning kent drie fases. We beginnen altijd met een uitgebreide Life Planning intake waarin we je wensen en doelen in kaart brengen. Wat is er nu en straks belangrijk in je leven? Hoe ziet jouw bucketlist er uit? Welke levensstijl wens je?

Vervolgens gaan we in fase 2 aan de slag met de planning. Wat is ervoor nodig om je wensen en doelen te realiseren. Wat moet er veranderen? Wat kan beter? Dit gaat aan de hand van een concreet Financieel Plan, inclusief een overzicht van de cashflow en de vermogenspositie. We brengen hiermee dus eigenlijk je bucket in kaart.

In fase 3 gaan we daadwerkelijk het Financieel Plan uitvoeren. We nemen je zoveel mogelijk financiële zaken uit handen door je financiële producten zoveel mogelijk in beheer te nemen. We zijn aanspreekpunt voor andere financiële professionals. We stemmen rendement en risico op elkaar af. We maken samen professionele beslissingen over geld en vermogen. We zijn er voor jouw vragen en die van het gezin. We houden je bucket nauwlettend in de gaten. Dit doen we continu en proactief. Je leven is continu in beweging. Je situatie, doelen en wensen veranderen. We passen het Financieel Plan daarop aan.



HOE FINANCIAL LIFE PLANNING JE HELPT DROMEN WAAR TE MAKEN

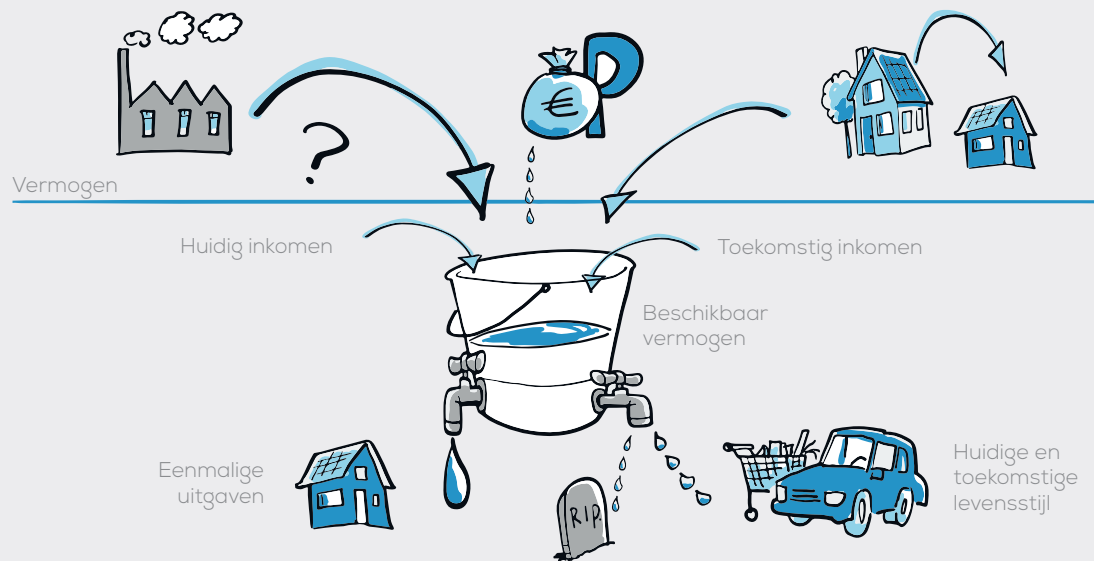
Of je nu groot droomt, of klein, iedereen heeft wel een 'bucket list'. Met daarop de dingen die het leven voor jou betekenis geven. Tijd voor je gezin, zorg voor ouders, een verre reis, een parachutesprong, je vaarbewijs halen, een maison en France, omscholen, stoppen met werken op je 40ste. Noem maar op. Het is jouw leven. En het leven is geen repetitie, dus maak jouw lijst geweldig.

Hiervoor heb je geld nodig. Want geld maakt dromen en doelen waar. Dus kun je maar beter zorgen dat je je geld goed geregeld hebt. Raasveld Bennis helpt je daarbij met Financial Life Planning. Een plan dat niet draait om geld op zich, maar om hoe je er optimaal plezier van hebt. Met onze Financial Life Planning dienstverlening willen we je alles uit het leven laten halen wat er in zit. We willen de door jou gewenste levensstijl identificeren, bereiken en behouden. Zonder angst dat het geld ooit opdraakt.



DE RAASVELD BENNIS BUCKET METHODE

(NAAR HET MODEL VAN PAUL ARMSON)



Het uitgangspunt voor onze Financial Life Planning is de 'bucket'.

Wat is de bucket?

Stel je financiële positie voor als een emmer: de bucket. Er zit geld in deze bucket. Geld op de bank, geld in aandelen, geld in deposito's. Geld wat je tot je beschikking hebt. Met dat geld kun je iets speciaals doen: je kunt het uitgeven.

Je hebt echter ook ander vermogen. Zoals je huis. Dat vertegenwoordigt zéker waarde, maar je kunt er geen brood van kopen. Dat zit dus niet in je bucket.

Zo is er ook een pensioenpot. Daar kun je nu ook niet over beschikken. Probeer het maar eens op te vragen. En dan is er de onderneming. Wellicht is die geld waard, maar je kunt er niet over beschikken. Allemaal niet in je bucket dus.

Wat stroomt er in en uit de bucket?

Gelukkig stroomt er ook geld je bucket in. Bijvoorbeeld winst uit onderneming, salaris of kinderbijslag. Dit is inkomen en stroomt je bucket in.

En dan zijn er ook nog je toekomstige inkomensbronnen, zoals AOW of pensioen.

Met zoveel beschikbaar geld, lijkt het er bijna op dat je bucket gaat overstromen. Maar dat gebeurt niet snel... Want er is ook sprake van een kraantje, waardoor er geld uit de emmer verdwijnt. Je rijdt een mooie auto en golft graag. Je schenkt wellicht geld aan de kinderen. Dit zijn de kosten van je huidige levensstijl. Dat is goed. Want het is belangrijk dat je een goed leven hebt. Dat je zaken afstreept van je bucketlist. Je leeft immers nú.

Als je financieel onafhankelijk bent, veranderen je uitgaven wellicht. Je gaat meer leuke dingen doen. Je gaat vaker golfen en meer op vakantie. Dat kost geld. Maar er komt een moment dat dat kraantje niet meer stroomt. Dan is er een derde kraantje. Het kraantje voor het moment dat je te oud bent om echt nog te genieten van alle mooie dingen van het leven. Als je knieën het hebben begeven en je niet meer op de boot kunt. Dan ga je wellicht minder uitgeven.

Daarnaast hebben we ook nog een ander kraantje: die voor eenmalige uitgaven. Een wereldreis. Een mooie auto. Een boot. Een huwelijk voor je dochter.

FINANCIAL LIFE PLANNING & DE BUCKET

Met Financial Life Planning helpen we je begrijpen wat er gebeurt met je bucket. Er zijn drie scenario's:



1. Je bucket raakt leeg in de toekomst. Dat moeten we zien te voorkomen, want dan kun je je levensstijl niet voortzetten. We kijken of je minder kunt uitgeven, meer kan sparen, inkomen kan verhogen, kosten kunt verlagen en/of het rendement kan verhogen.



2. Of je werkt hard, je bucket wordt voller en voller en je overlijdt ineens... met (te) veel geld op de bank. Dan heb je al belasting betaald en moeten je erfgenamen ook nog erfbelasting betalen. Dat is zonde. Daarom helpen we je vandaag goed te leven en dit te voorkomen.



3. Of je hebt precies genoeg. Dan vertellen we je dat en kun je met een gerust gevoel het leven leiden dat je wilt. Zonder je steeds af te hoeven vragen, of je het jezelf kunt permitteren zonder dat je geld opraaft. Aan die onzekerheid maken wij een eind.

Kortom, hoe vol of leeg je bucket ook is, we vertellen de waarheid luid en duidelijk. Samen met jou werken we aan een heerlijk leven, zonder de angst ooit zonder geld te komen te zitten.

Wat valt er onder Financial Life Planning?

Uiteraard is je persoonlijke Financial Life Planner onbeperkt beschikbaar voor je. Daarnaast staat er een team van specialisten klaar die je naar behoefte kunt inschakelen voor onderstaande werkzaamheden (volgens een Fair Use Policy):

- Life Planningsgesprekken met evaluatie en evt. aanpassing persoonlijke doelen
- Jaarlijkse financiële planning met verwerking van actuele gegevens en doelen
- Overzicht hebben en houden van actuele financiële positie – aan de hand van je bucket
- Financiële conciërgeservice voor accountant, notaris, belastingadviseur, bank en andere derden
- Proactieve houding en advies ten aanzien van relevante wijzigingen
- Verzamelen en aandragen ideeën voor vervulling van persoonlijke doelen
- Evaluatie en aanpassing rente op liquiditeiten
- Beleggingsadvies
- Evaluatie en aanpassing verzekeringsportefeuille
- Alle schadeafhandeling op de verzekeringsportefeuille
- Budgetcoaching in de vorm van periodieke evaluatie budgetten en opzet rekeningstructuur
- Inkomstenbelastingaangifte (controle)
- Jaarlijkse jaarruimteberekeningen voor lijfrente
- Bemiddeling bij financiële producten tegen netto tarieven
- Alle persoonlijke hypotheekadvies gedurende de contractperiode
- Alle persoonlijke pensioenadvies gedurende de contractperiode
- Alle vermogensvragen omtrent beleggen binnen of buiten de BV
- Uitvoering van periodieke verrekenbedingen in huwelijksvoorwaarden
- Plan voor vermogensoverdracht aan kinderen
- Goede start voor je kinderen: eenmalige planning of hypotheekadvies bij uit huis gaan

REALISEER JE DOELEN VANDAAG, WACHT NIET TOT MORGEN.

We denken allemaal dat we nog een heel leven voor ons hebben. We zijn hartstikke druk en schuiven alles voor ons uit. Ook de dingen op onze bucket list. “Op een dag ga ik dit of dat”... zeggen we tegen onszelf. Maar het leven is geen repetitie. Het is nu. Daarom willen we graag nu met je aan de slag met Financial Life Planning.

We helpen je om het leven te bereiken dat je wilt! Een betekenisvol leven. Daarbij kan het ook gaan om financieel onafhankelijk zijn, het zoeken naar financiële veiligheid en/of om financiële rust. Dat is waar het bij Financial Life Planning om gaat. Neem daarom vandaag nog contact met ons op!

Raasveld Bennis Financieel planners

0174-244259

info@raasveldbennis.nl

Vlotlaan 402
2681 TV Monster

Postbus 208
2680 AE Monster