

WERKWIJZE

Kennis maken

Het eerste gesprek is bedoeld om kennis te maken en om uw vraag of vragen kort aan te stippen. Verder bespreekt Rob Roosen op hoofdlijnen uw financiële situatie.

Vervolgens zal hij laten weten op welke manier hij uw vragen kan beantwoorden en tegen welke prijs.

Inventariseren

Gaat u akkoord met de offerte van Roosen Financieel Advies, dan zal na een -vaak uitgebreide – inventarisatie van alle relevante gegevens en documenten, Rob voor u aan de slag gaan.

Adviseren

Rob maakt uw financiële situatie inzichtelijk, wijst u op mogelijke financiële risico's in de toekomst, geeft antwoord op uw vragen en kijkt of uw doelstellingen haalbaar zijn. In een schriftelijk financieel plan komen alle voor u relevante onderwerpen aan de orde, en weet u precies welke acties u moet ondernemen. Het financieel plan bespreekt Rob samen met u.

Uitvoeren

Rob kan u helpen bij de uitvoering van het persoonlijk financieel plan, zoals het bespreken van de hypotheek bij uw bank of het aanpassen van uw levensverzekering.

Onderhouden

Uw persoonlijke (financiële) omstandigheden kunnen wijzigen, maar ook de (fiscale) wetgeving verandert regelmatig. Daarom is het verstandig om jaarlijks een update te laten maken van uw plan.

Kosten

De kosten van een financieel plan of advies zijn afhankelijk van uw vragen, de complexiteit van uw financiële situatie en de wijze van aanlevering van de documenten en uw financiële informatie. U krijgt vooraf een prijsopgave. Zo weet u precies waar u aan toe bent. Een financieel plan levert u vaak financieel voordeel op. Meestal haalt u de kosten van het financiële plan er gemakkelijk uit. Het te behalen voordeel kan 'm zitten in het besparen van belasting. Maar ook door slimmer te beleggen of overbodige financiële producten van de hand te doen, kunt u vaak geld besparen. Daarnaast weet u dat u volstrekt onafhankelijk advies krijgt en dat Roosen Financieel Advies geen overbodige financiële producten verkoopt. U krijgt hiermee meer grip op uw financiën.