

A photograph of a man with a beard and short dark hair, smiling warmly at the camera. He is wearing a white polo shirt and a dark, striped apron. He is sitting at a desk with a laptop and a computer monitor. In the background, there are shelves with various items, possibly in a bakery or cafe setting.

Stap voor stap toewerken naar financiële onafhankelijkheid

Financiële planning, is het daar niet te vroeg voor?

Dat horen we regelmatig. En dat snappen we ook. Je bent liever bezig met het 'hier en nu'. Dat vergt al inspanningen genoeg. Je bent bezig met rendement maken. Maar met welk doel? Om 'straks' onbezorgd met pensioen te gaan? Om dat vakantiehuisje in Frankrijk te kunnen kopen? Om je kinderen een financieel steuntje in de rug te kunnen geven?

Financiële planning als kompas voor de toekomst.

Iedereen heeft wensen en dromen, voor nu en voor later. Gedurende je ondernemersleven variëren deze wensen en dromen, evenals de wetgeving en de fiscale mogelijkheden. Met een financiële planning leg je de basis om al je dromen te realiseren. Een gedegen persoonlijk financieel plan geeft inzicht in de ontwikkeling van de inkomsten en uitgaven en het verloop van het vermogen. Kortom: een persoonlijk financieel plan geeft een helder totaalbeeld en is hét kompas voor de toekomst.

Vragen uit de praktijk.

- Kan ik eerder stoppen met werken, en moet ik daar nu al iets voor regelen?
- Hoe stem ik het beste mijn pensioen en lijfrente op elkaar af?
- De kinderen gaan studeren, kan ik ze financieel helpen?
- Ik kan mijn bedrijf verkopen, maar wat betekent dit voor mijn toekomst?
- Wat zijn de financiële risico's als ik arbeidsongeschikt of werkloos raak?
- Kan ik mijn kinderen helpen met de aankoop van een woning?
- Als ik kom te overlijden, wat betekent dat dan voor mijn partner?
- Mijn partner is ongerust over onze financiële toekomst, is dit terecht?

MOS Advies

De specialisten in ons team zijn samen volledig op de hoogte van alle relevante wet- en regelgeving rondom financiële planning. Je wensen en dromen zijn het vertrekpunt voor onze advisering. Op basis daarvan geven wij heldere inzichten en passende adviezen. Dit geeft rust en zekerheid voor jou en je familie.

Snel van start met jouw financiële planning?

Wil je weten of al je wensen, doelen en dromen financieel haalbaar zijn? Neem contact op met MOS Accountants & Adviseurs. We helpen je graag om gedegen en gericht toe te werken naar financiële onafhankelijkheid.

In 3 stappen naar een persoonlijk financieel plan.

Een persoonlijk financieel plan stellen we in nauwe samenwerking met jou op:

Stap 1: Voorbereiden – Het gesprek

Zonder informatie geen plan. Daarom starten we met een inventariserend gesprek, waarbij met name de volgende vragen centraal staan:

- Hoe ziet het huidige inkomens- en uitgavenplaatje eruit?
- Wat is de omvang van het reeds opgebouwde vermogen?
- Wat zijn de wensen op korte en lange termijn?

Stap 2: Opstellen – Financieel plan

De informatie uit het gesprek wordt verwerkt tot een op maat gemaakt financieel plan. Dit geeft inzicht in de huidige en toekomstige financiële positie, in wat al goed geregeld is en waar nog aangevuld of bijgesteld moet worden. De presentatie is interactief; aan tafel wordt direct het effect van de aanpassingen en wijzigingen zichtbaar.

Stap 3: Uitvoeren – Advies- en Actieplan – Periodieke update van de financiële planning

Aan de hand van het financieel plan wordt duidelijk of alle wensen haalbaar zijn. Daar waar bijgesteld moet worden, geven we advies en ondersteunen we bij de uitvoering hiervan.

Een financieel plan is geen momentopname, maar een continu proces. Gedurende de jaren die volgen wijzigen wensen en doelen, inkomsten, uitgaven en het vermogen, maar ook de wet- en regelgeving. Daarom is het succes van een financiële planning niet gegarandeerd. Maar de kans van slagen wordt significant groter door periodiek te controleren of de uitgangspunten, de wensen en de doelen nog actueel en haalbaar zijn.

MOS Oosterhout

Hoeverstein 2
4903 SC Oosterhout

T. 0162 - 42 23 32

E. oosterhout@mosaccountants.nl

MOS Rijen

Mary Zeldenrustlaan 30
5122 CE Rijen

T. 0161 – 23 07 17

E. rijen@mosaccountants.nl

MOS Etten-Leur

Bredaseweg 111
4872 LA Etten-Leur

T. 076 – 50 42 555

E. ettenleur@mosaccountants.nl