Dienstverleningsdocument Financial Life Planning

In dit dienstverleningsdocument maken wij je duidelijk wat wij voor je kunnen betekenen, wat wij voor je doen en op welke wijze wij worden beloond voor deze diensten.

Wat we doen:

Als life planner helpen we je om door te dringen tot je werkelijke wensen en verlangens in het leven. Een life planner kan je zien als een financiële coach die samen met jouw je kernwaarden en innerlijke drijfveren en daarnaast je financiële positie inzichtelijk maakt. Vanuit hier wordt gekeken naar welke (financiële) mogelijkheden er zijn om je wensen en dromen te realiseren, wat resulteert in een concreet actie plan voor jou om direct mee aan de slag te gaan. **Een life planner haalt het best mogelijke uit jou en de situatie en maakt je levensdoelen echt bereikbaar.** Met een life planner investeert je oprecht in jezelf.

Onze werkwijze:

Kennismaking en oriëntatie

We maken kennis met elkaar in een eerste gesprek bij je thuis. Je geeft aan op welk gebied je hulp nodig hebt. We leggen je vervolgens in detail uit wat de werkwijze is, wat je van ons mag verwachten en wat de kosten hiervoor zijn.

Financiële inventarisatie

Ter voorbereiding op onze verdiepingsgesprekken zullen we je verzoeken om je financiële gegevens aan te leveren, zodat we hier op voorhand een beeld bij kunnen vormen en je in onze verdere gesprekken meteen concrete antwoorden kunnen geven op urgente vragen.

Verdiepingsgesprekken

Om je werkelijke wensen en levensdoelen te kunnen vaststellen zullen we een tweetal verdiepingsgesprekken inplannen. Hier hoort ook het maken van wat "huiswerk" bij. Je gaat aan de slag met het beantwoorden van een aantal specifieke vragen voor jezelf, die jou meer inzicht zullen geven in wat er werkelijk toe doet voor jou in je leven.
In het eerste verdiepingsgesprek zullen we dit uitgebreid samen bespreken en hier prioriteiten in aanbrengen.

In het tweede verdiepingsgesprek zullen we vervolgens de strategie gaan opzetten met een concreet actieplan om er voor te zorgen dat de besproken wensen ook daadwerkelijk uitgevoerd gaan worden. Ook eventuele angsten/ belemmeringen/ beren zullen worden aangepakt, zodat jou uiteindelijk niks meer in de weg staat om je dromen te gaan verwezenlijken.

Opstellen Financieel Plan

Als het actieplan gereed is zullen we onderzoeken welke financiële oplossing het beste bij deze plannen past. We zullen het (benodigde) besteedbare inkomen in de loop van de jaren in beeld brengen en de benodigde vermogensopbouw plannen. Hierbij wordt ook gekeken naar de risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en naar je pensioen. Resultaat is jouw persoonlijk financieel plan.

<u>Optioneel</u>: Bemiddeling, begeleiding en afhandeling
We begeleiden je nadat het actieplan en de financiële planning is gemaakt indien gewenst ook bij het administratieve proces dat met het regelen van je financiële plannen samenhangt en bemiddelen indien nodig met de gekozen geldverstrekkers en aanbieders om je aanvraag snel en adequaat af te wikkelen. (voor de specificatie van de werkwijze en kosten hiervan hebben we aparte Dienstverleningsdocumenten)

Nazorg
De dienstverlening van Financieel Wijzer houdt niet op na afronding van dit proces.
Om zeker te zijn dat je (financiële) beslissingen gedurende je leven blijven overeenkomen met je werkelijke wensen en levensdoelen, hebben we een dienstverleningsproces waarin dit gewaarborgd wordt.
De intensiteit van de nazorg bepaal je zelf, afhankelijk van je behoefte hier aan.
We evalueren dan periodiek waar je staat met de uitvoering van je plannen en lopen indien nodig samen het stappenplan weer door. We staan uiteraard ook altijd voor je klaar als je vragen of nieuws hebt.

Hoe worden wij betaald voor onze werkzaamheden?

Financial Life Planning

Exploratie	Uitleg over dienstverlening en exploratie wensen en doelstellingen	Gratis
Visie	twee verdiepingsgesprekken Inclusief financiële inventarisatie en actieplan	€ 825,-**
Actie	Uitgebreide financiële planning	€ 1.500,-*

Extra uren € 110,- per uur

*Als we merken dat er behoefte is aan meer gesprekken of aanvullende dienstverlening (advies en bemiddeling) dan zullen we dit vooraf of gaandeweg bespreken en hier afspraken over maken.
**Deze kosten vervallen als je kiest voor de uitgebreide financiële planning.

Wat u nog over ons moet weten:

Esther Kneepkens van Financieel Wijzer is Geregistreerd Life Planner RLP® bij het Kinder Institute of Life Planning en ingeschreven bij de Vereniging van Life Planners Nederland.

Vereniging Life Planners Nederland
Rijssenseweg 22
7451 RD Holten
Tel.: (088) 144 0440
info@vlpn.nl
www.vlpn.nl

Ontvangstbevestiging:

Dienstverleningsdocument Financieel Wijzer

Volgens de huidige wet- en regelgeving moeten wij bij controle kunnen aantonen dat wij ons dienstverleningsdocument aan je hebben uitgereikt. Daarom verzoeken wij je vriendelijk om deze ontvangstbevestiging ondertekend aan ons te overhandigen.

Vriendelijke groet,

Datum:

Voor gezien

Naam:

.....

Financieel Wijzer

Handtekening klant:

.....

.....

Naam:

.....

Handtekening (partner) klant:

.....