

De Graaf advies

VERZEKERINGEN
HYPOTHEEK
PENSIOEN

Bij de Graaf Advies werken wij volgens een vast stappenplan.

Dit geeft transparantie, vertrouwen en een onafhankelijk, deskundig advies. Wij werken uitsluitend op basis van een uurtarief of een vooraf overeengekomen fee. Een eerste gesprek is altijd kosteloos waarna u een opgave zal krijgen van onze werkzaamheden en de daarna besteden uren en het uurtarief.

Een pensioenaanvraag wordt in de volgende 6 fases gerealiseerd:

1. Persoonlijk kennismakingsgesprek
2. Inventarisatie en analyse
3. Brainstormfase
4. Adviesgesprek
5. Realisatie van de te nemen stappen
6. Onderhoud en begeleiding



**PENSIOEN
STAPPENPLAN**



Dit is het resultaat van een gesprek met een adviseur.

1. Persoonlijk kennismakingsgesprek

Een vrijblijvend en kosteloos gesprek waarin wij goed en kritisch luisteren naar uw wensen en uw plannen voor de toekomst voor uzelf of die van uw werknemers.



2. Inventarisatie en analyse

Alle facetten zoals hypotheek, levensverzekeringen, (collectieve) pensioenen, notariële zaken, fiscale zaken, sparen en beleggen komen aan bod. Verschillende scenario's worden uitgewerkt in een duidelijk cijfermatig overzicht.



3. Brainstormfase

We leggen eventuele regelingen zoals (collectief) pensioen, uw wensen, doelstellingen en de termijn waarop u deze wilt en kunt bereiken naast de uitkomst van de analyse. Een fase waarin een realistische kijk en flexibele oplossingen elkaar afwisselen en aanvullen.



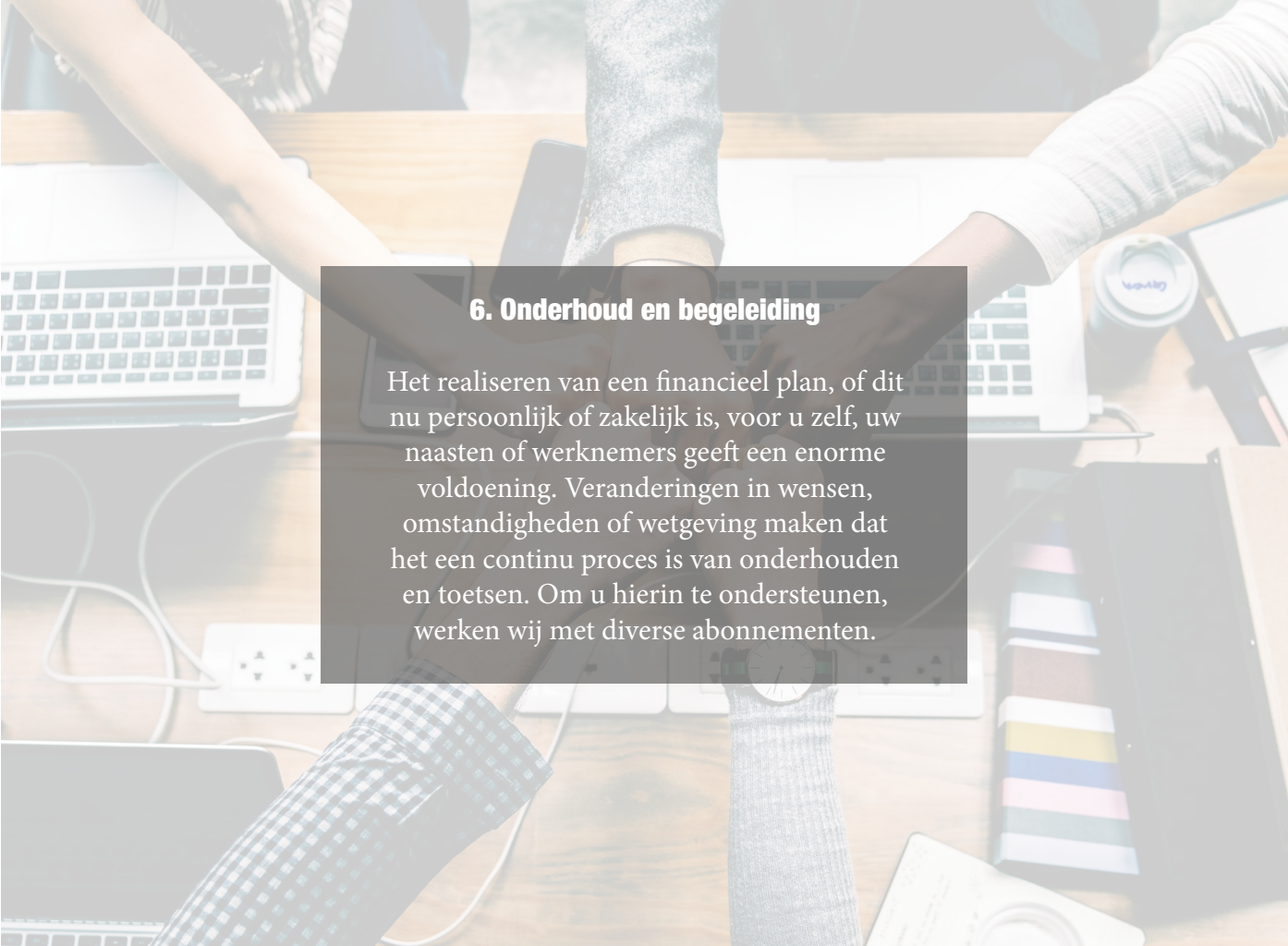
4. Een onafhankelijk en deskundig advies

U ontvangt een gestructureerd en realistisch plan met een duidelijke omschrijving van de benodigde stappen. Dit kan zijn het wijzigen of afsluiten van een collectief pensioen, of stappen om uw huidige financiële situatie te optimaliseren en uw wensen te realiseren.



5. Realisatie van de te nemen stappen

Het maken van een persoonlijk financieel plan of het afsluiten van een (collectief) pensioen is een grote stap, het daadwerkelijk implementeren en/of nastreven is vaak een grote uitdaging. Graag begeleiden wij u ook op deskundige en constructieve/doelmatige wijze bij de uitvoering en realisatie van de benodigde stappen.



6. Onderhoud en begeleiding

Het realiseren van een financieel plan, of dit nu persoonlijk of zakelijk is, voor u zelf, uw naasten of werknemers geeft een enorme voldoening. Veranderingen in wensen, omstandigheden of wetgeving maken dat het een continu proces is van onderhouden en toetsen. Om u hierin te ondersteunen, werken wij met diverse abonnementen.