

**Financiële planning** is het nauwkeurig op elkaar afstemmen van ál uw geld- en verzekeringszaken. Zo blijft uw financiële huishouding gezond en in balans. Het is de ideale manier om van uw geld nog meer geld te maken en ervoor te zorgen dat u op alle raakvlakken van de juiste en voordelige producten voorzien bent. Een goed financieel plan is de basis voor het behoud van uw welstandsniveau nu en in de toekomst. Uw persoonlijke financiële plan kan o.a. omvatten:

hypotheek  
verzekeringen  
arbeidsongeschiktheid  
pensioen  
belastingen  
beleggingen / vermogensbegeleiding  
spaargeld  
financieringen

### **Totaaladvies**

Financiële planning is alleen mogelijk vanuit een totaalvisie. Is er overzicht, dan kunnen maatregelen genomen worden om al uw geld- en verzekeringszaken nog beter op elkaar af te stemmen. Een goed financieel plan begint dan ook altijd met een persoonlijk gesprek. Na een grondige analyse van uw financiële huishouding inventariseren wij uw wensen voor de toekomst. Wanneer wilt u stoppen met werken? Wilt u uw kinderen fiscaal voordelig alvast wat geld schenken zodat zij straks geen successierechten hoeven te betalen? Welke rol kan uw eigen woning vervullen in uw financiële wensen?

### **Lijfrente**

De lijfrente is een levensverzekering waarmee u zorgt voor extra inkomsten in de toekomst. Daardoor is de lijfrente bijzonder geschikt als aanvulling op uw pensioen of, wanneer u eerder wilt stoppen met werken, om de periode tot uw pensioen te overbruggen. Bovendien is de lijfrente veelal fiscaal aantrekkelijk. Niet iedere lijfrente is gelijk: vandaar dat ook hier een goed advies onontbeerlijk is.

### **Arbeidsongeschiktheid**

Een zelfstandig ondernemer kan niet terugvallen op een speciale overheidsregeling voor arbeidsongeschiktheid. Een zogenaamde Arbeidsongeschiktheidsverzekering, AOV is dan ook een must voor elke ondernemer. Het risico om langdurig zonder inkomen te moeten leven, kan bijna niemand zich permitteren. De prijs van een AOV wordt vaak als te hoog ervaren, waardoor veel ondernemers toch afzien van een AOV. Joficon heeft daar de oplossing voor gevonden door aansluiting bij MijnAOVdesk. Door volledig provisieloos te werken, bespaart u enorm op de kosten. Voor meer informatie kunt u evt. een kijkje nemen op de site: [www.mijnaovdesk.nl](http://www.mijnaovdesk.nl)

### **Werkgeverspensioen**

In ons land is er een drietrapsraket voor wat betreft de opbouw van de pensioenen onder de Pensioenparaplu.

1. Binnen de AOW is het **Staatspensioen** geregeld.
2. Het **Werkgeverspensioen** wordt in de regel opgebouwd wanneer men een vaste dienstbetrekking heeft. Voor veel werknemers is een werkgeverspensioen een

aantrekkelijke vorm om vermogen voor later op te bouwen. In een aantal gevallen betaalt de werkgever immers (een deel van) de premie voor u én is er sprake van fiscaal voordeel. Voor meer informatie bent u bij Joficon aan het juiste adres.

3. Indien Staatspensioen en Werkgeverspensioen ontoereikend zijn, kan men daarnaast kiezen voor een **Privépensioen**. Ook hiervoor staan fiscale middelen ter beschikking. Een aantrekkelijke vorm om op individuele basis extra vermogen op te bouwen is bijvoorbeeld de lijfrente. Dat kan tegen lage kosten prima op een fiscaal aantrekkelijke bankspaarrekening.

4. Steeds vaker wordt **netto vermogen (Box 3)** gebruikt als oudedagsvoorziening. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de overwaarde van uw woning!

Voor uitleg over persoonlijk financieel plan kunt u een afspraak maken via het reactieformulier.