

Mark Mutsaers directeur van Mutsaers Advies

Editie

41



## Zo ziet de klant door de bomen het bos weer

**P**ersoonlijke Financiële Planning is in eerste instantie niet een doel maar een middel om inzicht te krijgen in de financiële situatie van de klant. Het is een geïntegreerd maatwerkadvies waarbij de wensen en financiële situatie van de klant als uitgangspunt dienen zegt directeur Mark Mutsaers.



### Inventarisatie

Het maken van een financieel plan begint met een beschrijving van de huidige financiële situatie van de klant. Daarbij wordt gekeken naar de gezins-situatie, inkomen, uitgaven, levensverzekeringen en pensioenen, sparen/ beleggen en financieringen. Het centrale punt bij de inventarisatie is het beschrijven van de wensen en prioriteiten van de klant, zoals "wanneer stoppen met werken", "welke inkomen is dan benodigd", "studieregeling voor de kinderen", "overdracht van vermogen", etc. Naast de persoonlijke situatie van de klant wordt ook gekeken naar aspecten buiten het eigen gezin, zoals de economische situatie, de politieke ontwikkelingen en ontwikkelingen op het gebied van fiscale, juridische en sociale wetgeving. Denk bijvoorbeeld aan de consequenties van de wijzigende belastingwetgeving.

### Analyse

Na de inventarisatie volgt de analyse. Vaak wordt aandacht besteedt aan drie scenario's, nl. pensioenscenario (lang-leven), overlijdensscenario (kort-leven) en arbeidsongeschiktheid. De huidige financiële situatie wordt afgezet tegen de wensen van de klant. Zo worden mogelijke tekorten of overschotten zichtbaar en kan worden bepaald of een door de klant geuite wens realiseerbaar is. De conclusie kan ook zijn dat een bepaalde wens (bijv. stoppen met werken op 55-jarige leeftijd) nu niet haalbaar is (financieel en/of fiscaal), maar dat wel reeds nu kan worden gewerkt aan een wat gematigder scenario.

### Advies

In deze fase worden de realiseerbare wensen nader uitgewerkt in de vorm van een maatwerkrapport. Dit

rapport laat zien hoe de financiële situatie van de klant wordt bij de uitvoering van het plan.

### Automatisering

Online Pro geeft ons de mogelijkheid om alle informatie in een digitaal dossier op te slaan. Het pakket heeft 40 polis- en bancaire schermen. Wij stellen hoge eisen aan Online Pro, dit is echt een professioneel assurantiepakket.



### Mutsaers Advies

't Zwaantje 21 A  
5056 ED Berkel-Enschot

☎ 013-4566142  
✉ info@mutsaersadvies.nl

- Oppericht op 1-1-2002
- Aantal medewerkers 2
- Aantal relaties 400
- Aantal polissen 1200
- Dienstverlening:  
Hypotheek  
Verzekeringen  
Pensioenen  
Financiële planning  
Sparen en beleggen