

Mercurius Financiële Planning

Om uw vermogen optimaal te beheren is een goed inzicht in uw financiële situatie een voorwaarde. Niet alleen voor u, maar ook voor ons. Dit betreft niet alleen inzicht in uw huidige financiële positie, maar vooral ook inzicht in de financiële gevolgen van toekomstige gebeurtenissen. Een gedegen financieel plan, opgesteld door onze financiële planners Erik Ligtenberg of Tim Blom, biedt hierin uitkomst.



Erik Ligtenberg



Tim Blom

Wat kan mij gebeuren..

Hierbij denkt u misschien eerst aan de leuke gebeurtenissen in uw leven. Bijvoorbeeld de bruiloft van uw kind(eren) of het kopen van een tweede woning in een zonnig oord. Zaken die te plannen zijn. Maar er kunnen ook onverwacht minder positieve zaken op uw pad komen, denk hierbij aan een (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid of een scheiding. Gebeurtenissen met een behoorlijke financiële impact. Om financiële verrassingen in de toekomst te voorkomen, is het goed om optimaal voorbereid te zijn.

...en hoe werkt dat zo'n financieel plan...

Een financieel plan is meer dan een overzicht omtrent uw huidige financiële situatie. Uiteraard is dit de basis, maar het belangrijkste zijn uw wensen voor de toekomst. Vragen die wij vaak tegenkomen zijn:

- Wat betekent het voor mijn maandlasten als ik mijn droomhuis zou kopen dat vorige week net te koop is gezet? Kan ik dit het best uit eigen middelen bekostigen of is een financiering van een externe partij (of wellicht deels bij mijn eigen B.V.) een betere optie?
- Hoe ziet mijn (toekomstige) financiële positie eruit als ik eerder zou stoppen met werken?
- Kan ik mijn kinderen (jaarlijks) schenken of heb ik de middelen later zelf nodig als aanvulling op mijn pensioen.
- Wat betekent het voor mijn inkomens- en vermogenspositie als mijn partner onverhoopt zou komen te overlijden?
- Als ik besluit mijn bedrijf te verkopen, kan ik dan (levenslang) het huidige bestedingspatroon voortzetten?

Mercurius Vermogensbeheer baseert dit rapport op publiek beschikbare informatie van betrouwbaar geachte bronnen. Dit rapport vormt geen algemene koopaanbeveling. Beleggers zijn zelf verantwoordelijk voor hun beslissing. Aan dit rapport kunnen geen rechten worden ontleend. Auteursrechten zijn voorbehouden aan Mercurius Vermogensbeheer. Mercurius Vermogensbeheer staat onder toezicht van de AFM en DNB.

...en wat levert het mij op?

Naast inzicht in de genoemde (on)verwachte gebeurtenissen, geeft een Financieel Plan duidelijkheid of (en zo ja, op welke wijze) uw wensen en doelstellingen haalbaar zijn of worden. Deze informatie stelt Mercurius Vermogensbeheer in staat om uw vermogen nog gericht te kunnen beheren. Naast het beheer van het vermogen kan een financiële planner gerichte aanbevelingen geven met als doel de optimalisatie van de fiscale, juridische en financiële facetten. Dit leidt op haar beurt weer tot aanzienlijke besparingen op bijvoorbeeld het gebied van belasting, financieringskosten of verzekeringen. En, als uw financiële zaken goed geregeld zijn, dan levert dat rust op, en dat is onbetaalbaar!

Een afspraak maken met Erik of Tim?

Contact gegevens van Erik Ligtenberg:



erik@mercuriusvermogensbeheer.nl

070-3024045

Erik Ligtenberg is partner bij Mercurius Financiële Planning B.V..

Contact gegevens van Tim Blom:



tim@mercuriusvermogensbeheer.nl

070-3024043

Tim Blom is oprichter van [Finest Planning B.V.](#)

Beide heren zijn aangesloten bij de Federatie Financiële Planners (ffp.nl). Ze werken volgens een gedragscode die bepaalt dat al uw vertrouwelijke gegevens strikt geheim blijven, tenzij wettelijke openheid van zaken wordt vereist.