



Onderlinge
Nederland

Financieel advies voor 50+'ers **Goed voorbereid het gesprek in**



INTRODUCTIE



NU NADENKEN OVER LATER LOONT

Hoe ziet uw toekomst eruit? Welke woonwensen heeft u? Wat zijn uw plannen na uw pensioen? Wat wilt u regelen voor uw partner en/of (klein)kinderen? Vragen waar u waarschijnlijk niet elke dag mee bezig bent.

Daarom hebben we voor u een korte vragenlijst gemaakt. De vragen geven inzicht in uw persoonlijke situatie en helpen u om goed voorbereid in gesprek te gaan met uw financieel adviseur. Als u weet wat uw wensen zijn en wat er mogelijk is, kunt u de juiste stappen zetten om te zorgen voor een gezonde financiële én gelukkige toekomst.

INHOUD

WONEN	4
INKOMEN	5
SCHENKEN & NALATENSCHAP	6
TOT SLOT	7
NOTITIES	8



WONEN

HET IS BELANGRIJK DAT U ZICH THUIS VOELT IN HET HUIS WAARIN U WOONT. DAT UW HUIS COMFORTABEL, VERTROUWD EN VEILIG VOELT. NU EN IN DE TOEKOMST.



Hoe is uw huidige woonsituatie?

- ☐ koopwoning ☐ huurwoning
☐ samenwonend ☐ alleenstaand

Wilt u nu en in de toekomst blijven wonen waar u woont?

- ☐ ja ☐ nee

Indien koopwoning van toepassing

Verwacht u grote uitgaven voor uw (toekomstige) woonwensen?

- Onderhoud € _____
• Verduurzaming € _____
• Woningaanpassing € _____

Heeft u overwaarde op uw woning?

- ☐ ja, namelijk € _____ ☐ Geen ☐ Weet ik niet

INKOMEN

HEEFT U INZICHT IN DE FINANCIËLE MIDDELEN WAAROVER U BESCHIKT? ZO KUNT U ZICH GOED ORIËTEREN OP DE MOGELIJKHEDEN VOOR EEN FIJN EN COMFORTABEL LEVEN.

Waar bestaat uw netto-inkomen uit?

- ☐ Pensioen
- ☐ AOW
- ☐ Anders, namelijk:

Totaal maandelijks inkomen:

€

Gemiddelde maandelijkse uitgaven:

€

Zijn er aanvullende inkomensvoorzieningen voor nu en in de toekomst?

- ☐ Lijfrente
- ☐ Spaargeld
- ☐ Anders, namelijk:



SCHENKEN & NALATENSCHAP

EEN (LEVENS)TESTAMENT BIEDT U EN UW NABESTAANDEN HOUVAST VOOR UW WENSEN EN NALATENSCHAP. VROEGTIJDIG SCHENKEN KAN OM VERSCHILLENDE REDENEN INTERESSANT ZIJN, VOORAL WANNEER DE ONTVANGER HET BEDRAG DIRECT GOED KAN GEBRUIKEN.



Bent u van plan om in de toekomst een schenking te doen?

Bent u op de hoogte van de fiscale regels die van toepassing zijn bij een schenking?

Heeft u uw wensen vastgelegd in een (levens)testament?

TOT SLOT

Voor en met elkaar. Dat is de kracht van Onderlinge Nederland. We zijn geen gewone verzekeraar, maar een ledenorganisatie. Samen zorgen we voor een gezonde financiële toekomst. We bieden onze leden producten en diensten die bijdragen aan een prettige leefsituatie nu en later. We hopen dat deze vragenlijst u helpt om samen met uw financieel adviseur de juiste keuzes te maken.

Gelukkig ouder worden doen we samen!

Onderlinge Nederland

Anna van Saksenlaan 10

2593 HT Den Haag

T 070 - 342 11 11

E info@onderlingenederland.nl

W www.onderlingenederland.nl



[illegible]

