



Adviesgesprek financieel adviseur

Zo heeft u alles bij de hand!

U heeft binnenkort een gesprek met uw financieel adviseur. Het is handig als u tijdens dat gesprek de juiste informatie bij de hand hebt. Zo kan de adviseur het advies optimaal afstemmen op uw situatie. Met deze checklist kunt u zien welke informatie u nodig heeft.

Algemene informatie voor iedereen

- Uw paspoort of identiteitskaart. En eventueel ook die van uw partner.
- Uw meest recente salarisoverzicht of salarisstrook. En eventueel ook die van uw partner.
- Het meest recente overzicht van uw pensioen. En eventueel ook die van uw partner.
- Uw aangifte inkomstenbelasting van het afgelopen jaar. En eventueel ook die van uw partner.
- Gegevens over financiële verplichtingen, zoals een persoonlijke lening, een doorlopend krediet of alimentatieverplichtingen.
- Polissen van lopende verzekeringen. Denk aan: uw levensverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen, woonverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekering of werkloosheidsverzekering.
- Als u samenwoont of getrouwd bent: uw samenlevingscontract of de akte van huwelijkse voorwaarden.
- Uw testament. En eventueel ook die van uw partner.
- Uw werkgeversverklaring. En eventueel ook die van uw partner.

Extra als u een hypotheek heeft

- De originele hypotheekakte en de meest recente fiscale jaaropgave van uw hypotheekbetalingen. Deze jaaropgave ontvangt u ieder jaar in januari van uw hypotheekverstrekker.
- De WOZ-beschikking van uw woning.

Extra als u zojuist een nieuw huis heeft gekocht

- De koopovereenkomst
- Het voorlopige koopcontract of de koopaannameovereenkomst (bij een nieuwbouwwoning).
- Het taxatierapport van de woning.
- De WOZ-waarde van uw nieuwe woning. Vraag, als u dit nog niet weet, naar de WOZ-beschikking van de vorige eigenaar.

Extra als u zelfstandig ondernemer bent

- De jaarrekeningen van de afgelopen drie boekjaren.
 - De aanslagen en aangiften Inkomstenbelasting van de afgelopen drie boekjaren.
-