

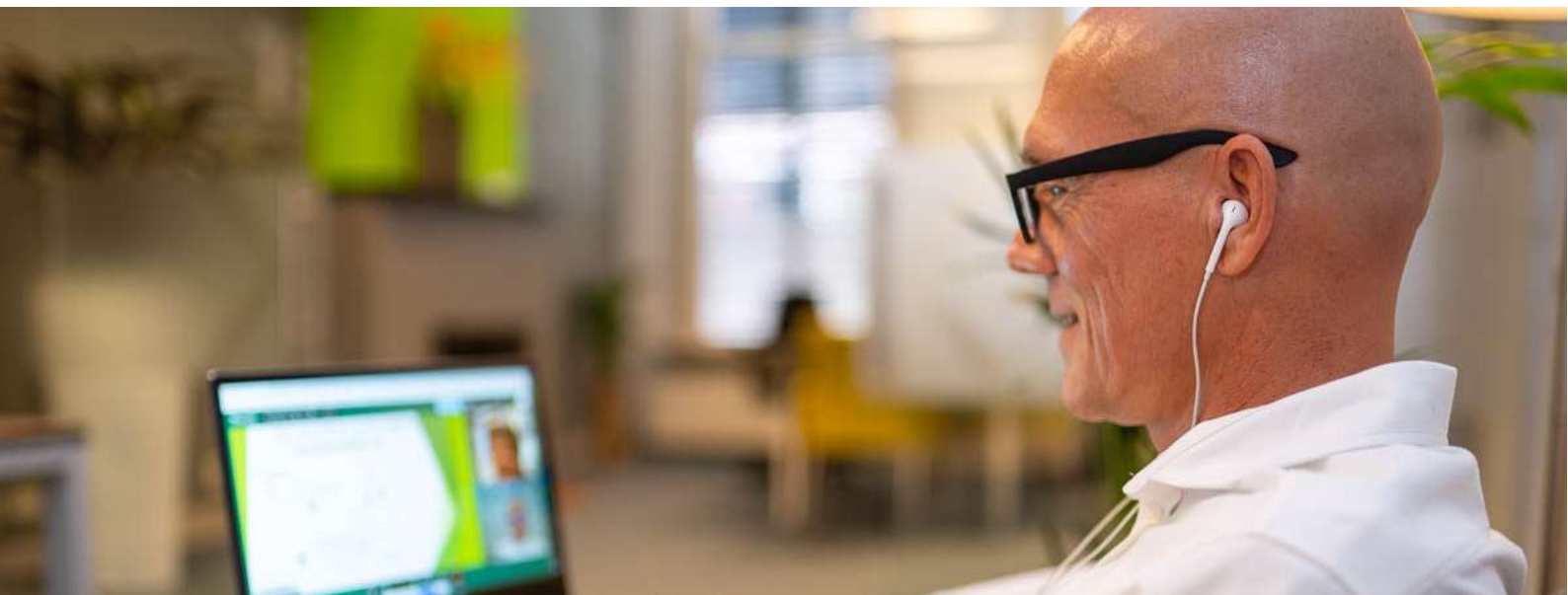
Betaalbare financiële  
planning bij Kremer!



## Betaalbare financiële planning bij Kremer!

Het is prettig om inzicht te hebben in je financiële situatie. Mensen die goed inzicht hebben weten beter hoeveel ze kunnen sparen en zijn financiële problemen vaker voor, dit blijkt keer op keer uit onderzoek. Het geeft rust en duidelijkheid in onzekere situaties. Onze financiële planningssoftware geeft een duidelijk beeld of je financiële ambities realiseerbaar zijn.

*Regelmatig komen mensen bij ons met wat in eerste instantie een simpele vraag lijkt. Bijvoorbeeld; "is mijn pensioen goed wel geregeld?" of "kan ik eerder stoppen met werken" of "wat gebeurt er als ik kom te overlijden".*



Deze vragen zijn meestal niet eenvoudig te beantwoorden want dit is voor iedereen verschillend. Ieder heeft een eigen financiële situatie met zijn eigen arbeidsverleden, gezinshuishouden en bijbehorende uitgaven. Daarom is het belangrijk om te weten wat er nu allemaal al is geregeld en willen we een goed beeld krijgen van je wensen.

Er zijn daarbij veel gegevens nodig. Na het invoeren van deze gegevens brengen wij de huidige financiële situatie in beeld en bepalen we of dit aansluit bij je gewenste doel. Eventuele tekorten zijn meteen zichtbaar waarna we direct kunnen doorpakken naar mogelijke oplossingen.

De kosten van financieel advies kunnen we laag houden omdat bepaalde gegevens zoals de pensioengegevens en de belastingaangifte al digitaal beschikbaar zijn. We hebben daarom geïnvesteerd in geavanceerde financiële planningssoftware waarmee we deze gegevens eenvoudig kunnen inlezen. Hierdoor zijn wij minder administratieve tijd kwijt. We kunnen dus al snel conclusies trekken en de gevraagde grafieken en cijfers in beeld brengen. Dit kan bij ons op kantoor maar ook via beeldbellen.

We geven jezelf eventueel ook online toegang tot het planningspakket zodat je zelf eventueel ook eenvoudig financiële scenario's kunt maken of aanpassen.

## Onze kosten

We werken normaal gesproken op uurtarief maar merken dat klanten graag vooraf duidelijkheid willen hebben over de kosten. Daarom hebben we twee standaard pakketten samengesteld.



### Kom bij ons op kantoor of via beeldbellen

#### Kosten:

Onze kosten zijn opgedeeld in een tarief voor de particulier en een tarief voor de ondernemer/ directeur groot aandeelhouder.

Kijk voor de meest actuele tarieven op onze pagina  
<https://www.kpra.nl/tarieven>

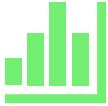
Gerald is rustig, goed voorbereid en kundig. Uiteindelijk heb ik op basis van de financiële prognoses die hij presenteerde op basis van alle variabelen tot ver na mijn 80ste een weloverwogen besluit kunnen maken over mijn arbeids-gerelateerde toekomst. Dat geeft mij zekerheid en dat is wat ik zocht.

- P.G.J. Berkelmans

## Het proces



Na een kennismakingsgesprek nodigen wij je per mail uit om de benodigde gegevens via een veilige omgeving aan ons te mailen.



Wij gaan de gegevens invoeren in ons programma en maken een scenario van de huidige situatie en maken een vervolgspraak.



In dat gesprek geven we je inzicht in de huidige situatie en maken een scenario op basis van je wensen en geven daarbij eventuele aanbevelingen. Vaak zijn twee gesprekken voldoende.



We sturen per mail een overzicht van de uitkomsten van de gewenste situatie zodat je het nog eens terug kunt lezen.



Nadat alles voor je duidelijk is sturen we pas onze factuur.



Na een jaar wordt de data van het programma verwijderd of indien gewenst verlengd tegen een jaarlijkse abonnementsstarief.



Mocht je aanvullende financiële producten via ons willen aanschaffen dan doen we dit tegen een gereduceerd tarief.



Aanvullende advies-uren worden tegen ons reguliere uurtarief in rekening gebracht. Zie voor ons uurtarief <https://www.kpra.nl/tarieven>.



Bovenstaande stappen geven een indicatie van de werkzaamheden en kunnen afwijken.

***Afspraken kunnen bij ons op kantoor of via beeldbellen.  
Plan [hier](#) gelijk een afspraak in.***