

## Haakjes om klanten financieel inzicht te bieden

### Haakjes:

#### Pensioen

- Eerder stoppen met werken
- Lijfrente expiratie
- Lijfrente opbouw
- Pensioeninzicht

#### Overlijden

- Overlijdensrisicoadvies en ORV-onderhoud

#### Vermogensopbouw

- Sparen of beleggen? Box 1 of box 3?
- Sparen voor studie kinderen
- Sparen voor reizen
- Impact negatieve rente

#### Werk

- Startende ondernemer
- Verandering van werkgever
- Gouden handdruk
- Arbeidsongeschiktheidsrisico advies en AOV-onderhoud

#### Wonen

- Hypotheekonderhoud
- Aflossen of niet?
- Vakantiewoning aanschaf
- Verhuurhypothek

#### Abonnement

- Invulling geven abonnement

### Stel vragen als:

- Heb je inzicht in jouw financiële situatie nu en bij pensioen?
- Waar leef je met je gezin nu van netto per maand?
- Hoeveel netto inkomen heb je bij pensioen? Is dat genoeg?
- Is je bedrijf voldoende waard om als pensioen te dienen?
- Wat is de invloed van de hypotheek op jouw pensioen?
- Hoe wil je de opleiding van de kinderen financieren?
- Bouw je nu vermogen op? Zo ja, op welke manier en waarom? En wat is je doel?
- Waarom spaar je en beleg je niet?