



Private Office Waterrijck

Ondersteunt u bij uw financiën en administratie



Financiën en ouder worden

Wat te doen als u het allemaal niet zelf meer wilt of kunt doen.

Private Office Waterrijck

POW is het financieel advieskantoor dat zich met maatwerk richt op u als particuliere klant. Met ons beschikt u over een onafhankelijke adviseur, begeleider en vertrouwenspersoon. Wij hechten sterk aan persoonlijk contact, stellen ons op de hoogte van uw specifieke persoonlijke wensen en omstandigheden, bieden concrete oplossingen, voorzien u van passend advies en nemen u desgewenst taken uit handen.

Ouder worden

Gemiddeld worden wij steeds ouder en ook dan ontstaat er vaak op een bepaald moment de situatie dat sommige alledaagse zaken lastiger worden om nog steeds goed af te handelen. Het juist en tijdig behandelen van uw financiële zaken kan hier onderdeel van zijn. U kunt hierbij denken aan het controleren van ontvangen facturen en het verzorgen van tijdige betaling. Maar ook de steeds grotere plicht om zaken alleen nog maar digitaal af te handelen geven vaak de nodige kopzorgen.

Familie vs professional

Veelal ontvangen ouderen hulp van familie zoals kinderen. Maar wat als deze er niet (meer) zijn of als je deze er liever niet mee wilt belasten. Dan kan het handig zijn een professional in te schakelen die met de materie bekend is en u helpt. Ook zien wij regelmatig een functiescheiding waarin de familie ziet op de Zorg & Welzijn en de professional op Financiën en Administratie.

Van vraagbaak tot volmacht

Het kan fijn zijn om bepaalde zaken te kunnen overleggen met een vertrouwenspersoon die u van nuttige en praktische adviezen voorziet. In feite maakt u gebruik van een vraagbaak terwijl u alle handelingen nog steeds zelf doet.

U kunt er echter ook voor kiezen om een (notariële) volmacht af te geven waarmee wij binnen vooraf afgesproken kaders zaken voor u mogen afhandelen. Als u kiest voor de volmacht dan kunt u er voor kiezen om uw notaris jaarlijks een check te laten uitvoeren op de verrichte werkzaamheden en hierover aan u te rapporteren.

Testament, volmacht en belastingaangifte

Waterrijck is u graag behulpzaam bij het opstellen c.q. updaten van uw testament en/of volmacht (het zogenaamde levenstestament). Maar ook de jaarlijkse belastingaangifte verzorgen wij graag voor u.

Tarief

Onze werkzaamheden brengen wij in rekening op basis van het aantal gewerkte uren x uurtarief. In overleg kunnen wij werkzaamheden ook op basis van een vaste prijsafspraken voor u verzorgen.

Sparen en beleggen

Voor (het periodieke) overleg met uw bank en/of vermogensbeheerder kunt u ons inschakelen. Met ons aan uw zijde heeft u een ervaren sparringpartner aan tafel om u te ondersteunen of te vertegenwoordigen.



Uw woonsituatie nader bekeken

Zelfstandig wonen, hulp aan huis of wonen in een zorginstelling ?

Met het verstrijken der jaren is vaak de woonsituatie aan verandering onderhevig. Is de huidige (eigen) woning nog geschikt om de komende jaren in te wonen? Wellicht kan er door gebruik te maken van (extra) zorg aan huis nog prima zelfstandig gewoond worden. Veelal ontstaat op enig moment de behoefte aan meer sociale contacten, concrete hulp in de huishouding of aan eigen persoonlijke zorg.

De financiële gevolgen van extra zorg en/of verhuizen kunnen wij voor u in beeld brengen en desgewenst over meerdere jaren voor u doorrekenen. Hierbij kunt u denken aan: wat moet ik zelf aan deze zorg (bij)betalen en wat betekent dit voor mijn vrij besteedbare inkomen of belegd vermogen?

Eigen woning vs huren

De koop en verkoop van de eigen woning is financieel veelal de grootste stap in het leven van menig persoon. Veel senioren hebben de hypotheek inmiddels geheel afgelost en door de verkoop komt er dan een grote som geld ineens beschikbaar. Wenst u een andere woning hiervoor terug te kopen of kiest u liever voor een huurwoning en houdt u de verkoopopbrengst liquide. Waar u ook voor kiest, het is goed om van te voren de financiële gevolgen van dergelijke keuzes goed in beeld te hebben. Met behulp van moderne software kunnen wij berekeningen maken die u ondersteunen bij het kiezen van de voor u juiste oplossing/route.

Schenken

Wat te doen met vermogen waarvan u nu al weet dat u dat niet nodig zult hebben gedurende de rest van u leven? Veel mensen geven er sterk de voorkeur aan om tijdens leven te schenken aan kinderen e/o goede doelen. Hoe mooi is het om met de 'warme hand' uw kinderen of anderen financieel te ondersteunen op de momenten dat zij het zo goed kunnen gebruiken. Daarbij bent u er zelf getuige van dat de andere partij op deze wijze een steun(tje) in de rug krijgt en belangrijke doelen (eerder) kan realiseren. Aardige bijkomstigheid is dat slim schenken vaak op termijn een aanzienlijke belastingbesparing betekent. Wilt u weten hoe u slim schenkt, wij helpen u graag verder.

Gratis kennismaking

Ben u geïnteresseerd en wilt u weten wat wij voor u kunnen betekenen? Neem dan contact met ons op voor een gratis geheel vrijblijvend kennismakingsgesprek. Dit kan via mail: info@waterrijckbv.nl maar bellen kan ook: 06 - 200 80 880 A. Mulder of 06 - 538 50 419 H. Kamstra.

Desgewenst kunnen wij u actuele referenties overleggen zodat u onze deskundigheid en betrouwbaarheid vooraf kunt verifiëren.

Hulp om u te
ondersteunen of liever
geheel uit handen geven
aan specialisten ?
Private Office Waterrijk
biedt u de oplossing.



Gemak

Ons kantoor adviseert niet alleen maar biedt ook concrete begeleiding en neemt desgewenst bepaalde taken voor haar rekening.

Private Office Waterrijck

Specialistische financiële dienstverlening op maat voor de particulier.



Persoonlijk

Als relatie van Private Office Waterrijck krijgt u de beschikking over een Persoonlijk Adviseur, uw vaste aanspreekpunt die steeds volledig op de hoogte is van uw situatie.



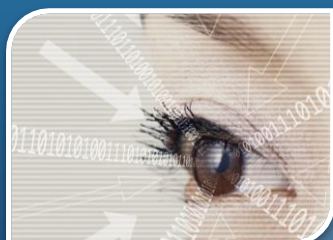
Vertrouwenspersoon

Uw adviseur is mede door zijn jarenlange ervaring een prima sparringpartner om bestaande inzichten mee te delen en nieuwe inzichten te ontwikkelen. Uw belangen zullen hierbij telkens centraal staan.



Deskundig

De medewerkers van Private Office Waterrijck zijn goed opgeleid en beschikken daarnaast over ruime ervaring in de financiële dienstverlening.



Onafhankelijk

Onze organisatie is geen intermediair van producten. De door ons geadviseerde oplossingen zijn probleemgericht en nooit productgericht.

Private Office Waterrijck

Leonard Springerlaan 37
9727 KB Groningen

www.waterrijckbv.nl
Info@waterrijckbv.nl