



# Private Office Waterrijck

---

Inzicht en grip op uw inkomen en vermogen



## Hoe ziet uw financiële toekomst er uit ?

Voorkom onaangename verrassingen en breng uw financiële positie in een meerjarenplanning in beeld.

### **Private Office Waterrijck (POW)**

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.

### **Financiële Planning**

Heeft u een beeld van het leven dat u (later) wilt leiden ? Welke eisen en wensen heeft u en welke financiële doelen zijn er nodig om deze te realiseren. Financiële Planning maakt de haalbaarheid van uw financiële doelen inzichtelijk en helpt u deze te bereiken. Een goede inventarisatie met daaraan gekoppeld een doordacht plan zorgt voor inzicht en help bij het voorkomen en/of oplossen van knelpunten; regeren is per slot van rekening vooruitzien.

### **Financieel plan**

Met behulp van moderne software brengen wij de verwachte ontwikkeling van uw inkomen en vermogen in beeld. Op deze wijze wordt duidelijk of het door u gewenste inkomen haalbaar is en wat dit betekent voor uw vermogen. De uitkomsten zijn, in de vorm van een meerjarenoverzicht, zowel grafisch als in cijfers beschikbaar en lichten wij in een persoonlijk gesprek graag toe.

### **Continue Planning**

Financiële Planning is veelal geen eenmalig plan voor later maar beoogt een continue inzicht te geven of uw vermogen nog in lijn is met uw doelen. Waar staat u nu, bent u nog op de goede weg en zijn uw doelen realiseerbaar ? Wij bekijken graag periodiek, bijvoorbeeld eens per jaar, samen met u naar uw plan. Zijn uw doelen nog hetzelfde of heeft u inmiddels andere wensen ? In dat geval passen wij het plan graag overeenkomstig aan op de nieuwe situatie.

### **Tarieven**

Een financieel plan heeft u al vanaf €500,-. Eventueel meerwerk kan door ons op basis van uurtarief op vaste prijsafpraak verricht worden.

### **Sparen en/of beleggen**

Aanwezig of op te bouwen vermogen wilt u het liefst zo goed mogelijk laten renderen om uw doelen te realiseren. Welke opbrengst mag u van uw belegging of spaarrekening verwachten en welke risico's kunt en wilt u maximaal lopen ? Kiest u voor sparen of beleggen of voor een combinatie van beide ? Wij helpen u graag bij het maken van de juiste keuze.



## Hoe ver reikt uw financiële polsstok ?

### Zijn uw inkomen en vermogen toekomstbestendig ?

Uw huidige en toekomstige inkomen en vermogen nemen een belangrijke plaats in bij de realisatie van uw persoonlijke doelen voor nu en voor later. Door deze informatie zorgvuldig te inventariseren en door te rekenen wordt de haalbaarheid van uw doelen inzichtelijk. Zit u 'op schema' of moet er nog het nodige gerealiseerd worden ?

Of er al dan niet aanvullend vermogen opgebouwd dient worden of aanwezig is zal per klantsituatie sterk verschillen. Hoe u dit vermogen verstandig kan laten groeien om inkomen mee aan te vullen of uw kind(eren) mee te steunen is voor veel klanten moeilijk te bepalen. Rekening houdend met uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren kunnen wij u hierover passend adviseren.

Als u de beschikking heeft over een geldbedrag ineens, bijvoorbeeld vanuit de verkoop van uw onderneming, erfenis, verzekeringspolis, spaargeld of als schadeloosstelling dan kan dit nodig zijn voor de realisatie van uw doelen. Maar de vraag is hoe het hiermee verder moet. Hoeveel (aanvullend) inkomen moet het vermogen opbrengen, gedurende hoeveel jaren en mag er ingeteerd worden op het geldbedrag ? Zijn er nog bestaande of aanvullende inkomsten te verwachten en wat gebeurt er bij onverwachts overlijden ? Zo maar een paar vragen die in uw situatie relevant kunnen zijn.

#### Eigen woning

Het bezit of de beoogde aankoop van een eigen woning kan wezenlijk van invloed zijn op uw financiële situatie. Bent u (nog) in staat om de rente- en aflossingsverplichting te voldoen en is het al dan niet (verder) aflossen op de hypotheek gewenst ?

Zelf beleggen of uit  
handen geven aan  
specialisten ?  
Private Office Waterrijk  
wijst u de weg.

## Kernwaarden



### **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.



### **Deskundig**

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



### **Gemak**

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



### **Onafhankelijk**

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



### **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.

# Private Office Waterrijck

Specialistische financiële dienstverlening op maat voor de particulier.

Private Office Waterrijck

Leonard Springerlaan 37  
9727 KB Groningen

[www.waterrijckbv.nl](http://www.waterrijckbv.nl)  
[Info@waterrijckbv.nl](mailto:Info@waterrijckbv.nl)