

# Inzicht in uw financiële situatie

Waardevol  
financieel  
advies

Wie 50- of 60-plus is en zijn hele leven heeft gewerkt, heeft een groot deel van zijn loopbaan achter de rug. Het is belangrijk naar de toekomst te kijken en de wijze waarop u invulling wilt geven aan uw werkzame leven tot aan uw pensioen. Wellicht wilt u minder gaan werken? Wellicht wilt u eerder stoppen met werken? Belangrijk is inzicht te krijgen in de financiële gevolgen van uw wensen.

Dat bepaalt wat haalbaar is en wat niet.

**U krijgt de mogelijkheid om financieel advies in te winnen bij Onafhankelijk Financieel Adviseurs.** Wij geven u volledig inzicht in uw financiële situatie.

## Behoort u tot de doelgroep? Meld u aan en ontvang waardevol financieel advies

50- en 60-plus medewerkers werkzaam in de sector Kartonnage- en Flexibele Verpakkingen, krijgen de mogelijkheid financieel advies te ontvangen. CAO partijen hebben deze afspraak gemaakt. Deelname is vrijwillig, het kost u niets. U moet zich aanmelden bij:

[www.fcb-verpakkingen.nl/financieeladvies](http://www.fcb-verpakkingen.nl/financieeladvies)



Onafhankelijk Financieel Adviseurs  
[www.ofadvies.nl/financiele-scan](http://www.ofadvies.nl/financiele-scan) of **088 20 50 800**

# Wat houdt het financieel adviestraject in?

## Twee persoonlijke adviesgesprekken geven inzicht in uw financiële situatie

Ons doel is om u volledig inzicht te geven in uw financiële situatie. Via twee persoonlijke adviesgesprekken en een uitwerking geven we u inzicht in uw financiële situatie:

- In het eerste persoonlijke (thuis) advies gesprek inventariseren we uw persoonlijke wensen en maken we uw financiële positie inzichtelijk. Indien van toepassing worden pro-forma salarisspecificaties bij de werkgever in het kader van deeltijdwerk en zo nodig pensioencomputaties bij pensioenfondsen opgevraagd.
- Het uitwerken van de uitkomsten van de inventarisatie en opgevraagde informatie en invulling geven aan de haalbaarheid van uw wensen.
- Tweede adviesgesprek ten behoeve van toelichting uitwerkingen en uitkomsten. Eventueel invulling geven aan een alternatief scenario.

### Wij brengen een thuisbezoek

U hoeft niet te reizen, een van onze adviseurs bezoekt u thuis. De adviseurs zijn Daniel Rademaker en Sebastiaan Hendriks.

### Skypen (video bellen) vanwege Corona

Ook skypen behoort tot de mogelijkheden. Daarmee hebben we inmiddels goede ervaringen opgedaan. U heeft een laptop nodig.

### Wij verwachten ook iets van u

U zult een aantal documenten moeten verzamelen welke wij nodig hebben tijdens het gesprek. De belangrijkste is uw laatste belastingaangifte. Ook horen wij graag welke wensen u heeft voor uw verdere werkzame leven. Als u een adviesgesprek aanvraagt, hoort u exact van ons welke informatie nodig is voor het gesprek. De meeste informatie heeft u zo bij de hand. Dat maakt ons adviesgesprek heel effectief.

## Wie is Onafhankelijk Financieel Adviseurs

Wij adviseren werknemers op financieel en pensioen gebied. Onafhankelijk Financieel Adviseurs heeft meer dan 20 jaar ervaring in financiële advisering van werknemers. Vooral werknemers van 50 jaar en ouder, omdat bij hen het onderwerp 'duurzaam werken tot pensioen' actueel is. Onafhankelijk Financieel Adviseurs heeft zich volledig gespecialiseerd in dit onderwerp.

### Identieke adviestrajecten hebben wij ook uitgevoerd bij:

VDL Nedcar, Albert Heijn, Jumbo, ING, ABN Amro, Unilever, Sabic, DSM, Facilicom, KPN, Adidas, Tata Steel, HP, Heerema, IHC, PPG, Ajax, Peijnenburg.

### Klanten zeer tevreden over

#### Onafhankelijk Financieel Adviseurs

Bij onze klanten kennen we een zeer hoge klanttevredenheid. Zie [www.ofadvies.nl/referenties](http://www.ofadvies.nl/referenties)

## Stijgende AOW leeftijd: langer doorwerken of langere periode overbruggen

De AOW leeftijd stijgt de komende jaren. Alle werknemers moeten langer doorwerken. Of als u eerder wilt stoppen met werken, zult u een langere periode tot pensioen moeten overbruggen. Uw financieel adviseur berekent de gevolgen voor u.

### AOW leeftijd stijgt, vanaf 2024 met de levensverwachting

2020	66 jaar en 4 maanden
2021	66 jaar en 4 maanden
2022	66 jaar en 7 maanden
2023	66 jaar en 10 maanden
2024	67 jaar

### Minder werken, lager inkomen: mogelijk recht op toeslag

Als u minder gaat werken en uw inkomen lager wordt, ontvangt u mogelijk toeslagen van de Belastingdienst. Een toeslag is een aanvulling op uw inkomen met een specifiek doel. De zorgtoeslag is een bijdrage aan de premie voor uw zorgverzekering. De huurtoeslag draagt bij aan het huren van een woning.

Bruto jaarinkomen	€ 35.000	€ 25.000	€ 15.000
Zorgtoeslag per maand	€ 0	€ 63	€ 104
Huurtoeslag per maand (huur € 700)	€ 0	€ 127	€ 353

De toeslagen kunnen uw inkomen verbeteren.



Onafhankelijk Financieel Adviseurs

[www.ofadvies.nl/financiele-scan](http://www.ofadvies.nl/financiele-scan) of **088 20 50 800**