

Persoonlijke Financiële Adviesservice en Financiële Planning: dit is het verschil

Persoonlijke Financiële Adviesservice	Financiële Planning
Doorlopend: Niet alleen tijdens de initiële inventarisatie/analyse/advies bent u verzekerd van deskundige ondersteuning en een vinger aan de pols. Ook daarna. Op elk moment.	Incidenteel: U krijgt advies over een afgebakend vraagstuk dat u opgelost wilt zien. Na de inventarisatie/analyse/advies is de dienstverlening afgerond.
Vast abonnementsstarief: U betaalt eenmalig een instapbedrag en daarna een vast bedrag per maand.	Eenmalige kosten op basis van uurtarief: De kosten zijn afhankelijk van de complexiteit van uw vraag en het aantal benodigde adviesuren.
Inclusief bemiddeling: Uw adviseur sluit voor u bij de betreffende dienstverlener(s) de producten af die passen bij de door u gekozen oplossing.	Exclusief bemiddeling (optioneel): Desgewenst kan een adviseur, niet zijnde de Financial Planner zelf, ook voor u bemiddelen.
Focus op privésituatie: Het advies richt zich op uw privé financiën.	Focus op privé en zakelijk: U krijgt advies over meer complexe situaties, met inmenging van uw zakelijke financiën.
Totaaladvies: U krijgt totaaladvies rondom de pijlers inkomen, wonen en vermogen. Bij wijzigingen op één gebied brengen we de gevolgen voor het totaal in kaart. Zo nodig stellen we doelen en oplossingen bij.	Gericht advies: Afhankelijk van de complexiteit van uw vraag kijkt de Financial Planner naar een specifieke situatie of hij geeft advies over een te maken analyse.
Productgericht advies: U krijgt advies over de best passende producten van externe dienstverleners.	Breed advies: Het advies richt zich niet specifiek op een product als oplossing, maar geeft met name inzicht in en optimalisatie van uw financiën.
Vast aanspreekpunt: Een persoonlijke financiële coach is uw vaste sparringpartner om regelmatig zaken mee af te stemmen en uw vragen te beantwoorden.	Specialist: Bij een gerichte vraag krijgt u specialistisch advies. Bijvoorbeeld over nalatenschapsplanning, schenkingsadvies en de afwikkeling van een echtscheiding.
Elke levensfase: Elke levensfase waarin zowel uw situatie als uw toekomstbeeld nog kan wijzigen.	Tweede helft carrière: De focus ligt op de fase waarin minder veranderingen worden verwacht en continue monitoring niet meer nodig is.
Leeftijdsgrens: In de regel tot 50/55 jaar. Bij niet complexe vraagstukken kan PFAS ook voor oudere relaties geschikt zijn.	Leeftijdsgrens: Vanaf 50/55 jaar, maar bij specifieke vraagstukken ook voor jongere relaties geschikt.