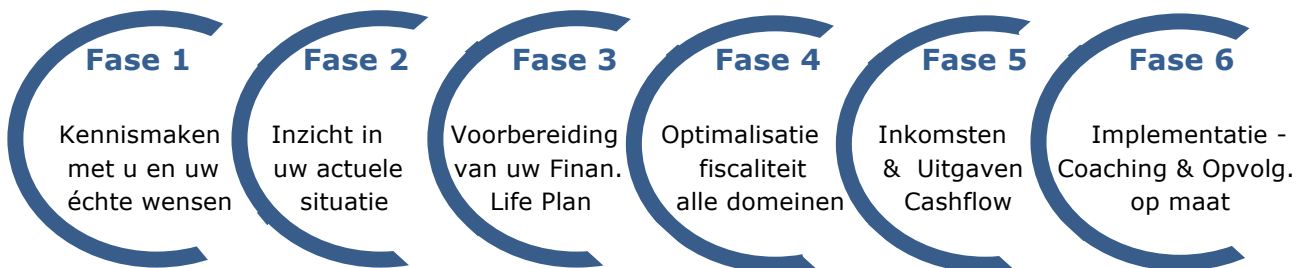


Cring-Methodologie

Omdat wij vinden dat financiële middelen dienen om mensen hun ideale leven te laten leiden. Wij beloven u een verfrissende, unieke en toegankelijke benadering die uw wensen centraal stelt.

De Cring-Methodologie bestaat uit een opeenvolging van zes duidelijk afgeijnde fases.



Fase 1 Kennismakend gesprek

In deze fase willen wij u leren kennen. Wij leggen onze benadering uit en tonen u onze techniek van Financial Life Planning. Als u de "Cring-Methodologie" omarmt en ook wij vinden dat u baat zou hebben bij onze aanpak, overlopen we het samenwerkingstraject. Dit traject wordt formeel vastgelegd en bevestigd in uw opdrachtbrief. Als voorbereiding op de volgende fase krijgt u van ons huiswerk in de vorm van een inventarisatielijst. Deze lijst laat toe om u in fase 2 het fel geapprecieerde 'Helikopterzicht' te bezorgen.

Bij ontvangst van uw ingevulde Inventarisatielijst sturen wij u een factuur voor de verwerking van uw gegevens. Het honorarium voor het Helikopterzicht en het bijhorende onderhoud in fase 2 bedraagt 895 € (excl. BTW).

Fase 2 Helikopterzicht

Overzicht is het begin van inzicht en van het zien van onderlinge verbanden. Op basis van de gegevens uit uw inventarisatielijst leveren wij een eerste overzicht van uw huidige situatie. Deze mindmap stelt u en uw gezin centraal en traceert uw rekeningen, uw contracten en de aanbieders ervan. Netjes opgedeeld in zones (actief, passief, privé, professioneel...). Per zone ziet u de totalen en krijgt u een duidelijk beeld (een helikopterzicht) van uw actuele situatie, de uitgangspositie voor uw verder traject.

Uw huiswerk na deze bespreking bestaat uit het beantwoorden van een reeks vragen die ons toelaten uw perceptie van risico te bepalen. Gezien de 'Cring-methodologie' ook veel belang hecht aan coaching zullen we u een aantal vragen voorleggen die ons in staat stellen u te helpen bij het creëren van een persoonlijke routemap.

Bij ontvangst van uw antwoorden op alle vragen ontvangt u van ons een factuur voor de verwerking van uw lijst, de voorbereiding en de bespreking tijdens het volgende onderhoud. Het honorarium voor de volgende fase in uw traject bedraagt 1.950 € (excl. BTW).

Fase 3 Voorbereiden van uw financial life plan

We verschaffen u in deze fase :

- o Antwoorden op al uw vragen inzake persoonlijke financiële planning.
- o Starten de studie van uw inkomsten en uitgaven met projectie naar de toekomst.
- o Uw persoonlijke financiële balans wordt uitgewerkt en besproken. U krijgt m.a.w. een vermogensbalans met een kijk op uw netto vermogen.
- o We evalueren uw bestaande risicoafdekkingen.
- o We beoordelen uw pensioenopbouw en evalueren tezamen uw spaar- en beleggingsinspanningen. Zowel kwalitatief als kwantitatief mag u zich aan een neergeschreven verslag verwachten.

Uw huiswerk na deze bespreking bestaat uit het invullen van de kern- en doelstellingsroosters. Uw roosters stellen Cring in staat om in de volgende fase uw prioriteiten nog verfijnder te vertalen in concreet financieel advies. Uw 'Financial Life Plan' zet de stap van een kompas naar een heuse financiële GPS.

Bij ontvangst van uw ingevulde roosters sturen wij u een factuur voor de verwerking van uw antwoorden en het voorbereiden van de volgende twee fases. Het honorarium voor uw volgende fase hangt in grote mate af van hetgeen u wenst dat er gebeurt.

Fase 4 Optimalisatie fiscaliteit op alle domeinen

Het maximaliseren van uw rendement is een centrale doelstelling bij het nastreven van uw wensen en doelstellingen. Daarom helpen we u bij het minimaliseren van de erfbelasting en/of de belastingen op investeringen en beleggingen. We maximaliseren op deze wijze uw opbrengst en verhogen de kans op een snellere realisatie van uw gewenste doelen. Het honorarium voor fase 4 bedraagt 950€ (excl. BTW).

Fase 5 Cashflow-analyse, inkomsten en uitgaven. "Scenario's voorstellen".

We bespreken met u een rapport dat via een cashflow-analyse op een dynamische wijze aantoont welke de impact is van tal van mogelijke gebeurtenissen. Mensen krijgen hier vaak voor het eerst het antwoord op hun vraag : "Ga ik later toekomen?" of "Ga ik het leven kunnen leiden dat ik graag zou willen leiden ?".

Op basis van dit gesprek selecteren wij samen aanbevelingen en ontvangt u echte coaching inzake 'Financial Life Planning'. Uw laatste huiswerk is uw eigen persoonlijke actielijst. Uw lang gekoesterde wensen tot uitvoering brengen, omdat u weet dat het plaatje klopt, omdat u weet dat u zal toekomen, nu en later. Uw Cring-coach staat u bij tijdens het hele traject.

Fase 6 Implementatie – Coaching & Opvolging

U heeft dankzij fase 6 continu door het jaar toegang tot uw Cring-coach voor bijstand, bijkomende informatie en overleg. Het jaarlijkse onderhoud met uw Cring-coach noemen we de Jaarlijkse Groei Meeting of JGM. Tijdens dit onderhoud bespreken we uw geactualiseerd globaal "Financial Life Plan". We overlopen met u uw parcours van het afgelopen jaar, evalueren nieuwe wetgevende initiatieven en bekijken of er zich aanpassingen opdringen.

U krijgt een verslag van de Jaarlijkse Groei Meeting aangevuld met een concrete actielijst voor de komende periode. De doorlopende coaching wordt afgerekend via een abonnementsformule met domiciliëring voor een maandelijks bedrag dat afhangt van de complexiteit van uw totaal dossier.

Indien uw financieel plan een inbreng van externe specialisten vergt in een van de voorgaande fases factureren zij hun adviezen rechtstreeks aan u. Wij zullen u bijstaan in uw contact met de externe specialist opdat uw doelstellingen en wensen steeds centraal blijven staan.

