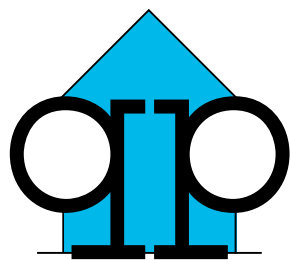


mijn **Onderneming** ◀

informatie voor ondernemers



Advies

Financiële planning - Hypotheken - Pensioenen - Fiscaal advies
Vermogensbeheer - Employee benefits - Sociale zekerheid

Wie zijn wij?



Als ondernemer of directeur groot aandeelhouder bent u vooruitstrevend, daadkrachtig en gedreven. Om uw bedrijf tot een succes te maken zet u zich volledig in. U geniet van de vrijheid om zelf uw koers te bepalen.

Hoewel u als ondernemer veel in eigen hand hebt, zijn er zaken waar u misschien niet zo in thuis bent. U krijgt bijvoorbeeld te maken met vragen als: Hoe ga ik mijn onderneming financieren? Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt raak? Hoe regel ik als ondernemer of directeur groot aandeelhouder mijn pensioen? Tegen welke risico's moet ik mij verzekeren?

QP Advies begrijpt u

QP Advies kan u als zelfstandig en onafhankelijk adviesbureau helpen bij uw vragen over financiële planning, financieren (zowel in de onderneming als privé), pensioen, arbeidsongeschiktheid en vermogensopbouw. Omdat wij zelf ook ondernemer zijn, zijn wij bekend met de vraagstukken en de risico's waar een ondernemer of directeur groot aandeelhouder mee geconfronteerd wordt. Wij begrijpen u en uw overwegingen als geen ander.

Unieke adviesformule

De werkwijze van QP Advies is onderscheidend ten opzichte van vele andere tussenpersonen en banken. Wij werken op declaratiebasis en niet op basis van provisie. Hierdoor kunnen wij echt onafhankelijk adviseren en het geeft ons de mogelijkheid om voor u de beste oplossing te vinden zonder dat er sprake is van verkoop van producten.

In de financiële wereld is het al jaren zo, dat tussenpersonen en banken worden beloond door middel van provisies van verzekeringsmaatschappijen en andere aanbieders van financiële producten. Wij zijn echter van mening dat deze structuur niet de meest gunstige structuur voor u is. De provisies zijn vaak ondoorzichtig en niet in verhouding tot de geleverde prestaties. Daarbij biedt de ene aanbieder meer provisie dan de andere. Het gevaar bestaat dat wordt gekozen voor de aanbieder met de hoogste provisie en niet voor de aanbieder met de beste voorwaarden voor u. Bovendien kan het zijn dat u helemaal geen financieel product nodig heeft. Maar een tussenpersoon die niets verkoopt, verdient niets aan u en zal daarom eerder geneigd zijn u een financieel product te verkopen. Voordelig voor de tussenpersoon, maar nadelig voor u. Daarom werkt QP Advies anders.

Advies en bemiddelen

Uw eerste gesprek met ons is altijd kosteloos. In dit gesprek inventariseren wij óf en op welke manier wij u van dienst kunnen zijn. Vervolgens adviseren wij u. Omdat het adviseren gebeurt op declaratiebasis, kunnen wij voor u geheel onafhankelijk de beste oplossing vinden zonder dat er sprake hoeft te zijn van verkoop van producten. Uw belang staat daarmee voorop.

Vooraf bespreken we de maximale kosten van het advies. Uiteindelijk kunt u met dit advies veel geld besparen. Omdat u bijvoorbeeld geen product nodig heeft of omdat QP Advies het product tegen een scherpere premie kan aanbieden. Indien namelijk uit het advies blijkt dat u een financieel product nodig heeft kunnen wij voor u eveneens bemiddelen in financieringen, bedrijfsverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenen en vermogen. Aangezien wij ook bij bemiddeling op declaratiebasis werken, kunnen wij onafhankelijk op zoek gaan naar het beste product voor u. De provisies die normaliter verstrekt worden door maatschappijen ruilen wij, indien mogelijk, in voor een lager rentepercentage of een lagere premie. Als we de provisie niet kunnen inruilen, ontvangt u de provisie. Ú betaalt ons immers en niet de maatschappij die het product aanbiedt. Op een arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt bijvoorbeeld gemiddeld ongeveer 17,5% van de jaarpremie aan provisie uitgekeerd. Uw voordeel kan aanzienlijk zijn. Op deze wijze verdient u gemakkelijk de advieskosten terug.

Deskundig advies

Tenslotte is uw adviseur van QP Advies deskundig; een belangrijke eigenschap om u goed te kunnen adviseren. QP Advies beschikt over universitair afgestudeerde bedrijfskundigen en gecertificeerd financieel planners. Daarmee waarborgen wij een deskundig en betrouwbaar advies.

Een gecertificeerd financieel planner van QP Advies:

- ▶ is deskundig op het terrein van financiële en fiscale zaken
- ▶ betreft alle daarbij behorende aspecten bij uw financieel plan
- ▶ geeft te allen tijde een objectief advies ter optimalisering van uw financiële situatie nu en in de toekomst
- ▶ biedt duidelijkheid in kosten en honorarium
- ▶ is verplicht zijn kennis actueel en op peil te houden
- ▶ is aan een gedragscode gebonden die betrouwbaarheid en integriteit waarborgt
- ▶ staat borg voor uw privacy



Typisch een vraag voor...



Als ondernemer of directeur groot aandeelhouder heeft u een redelijk overzicht van uw financiële situatie en bent u op de hoogte van financiële ontwikkelingen. Het ontbreekt u echter aan tijd om u er echt in te verdiepen. U wilt graag weten of u al uw zaken goed heeft geregeld en of er wellicht zaken zijn waar u nog niet aan heeft gedacht. Bouw ik voldoende pensioen op? Doe ik dat wel op de meest gunstige manier? Moet ik beleggen in, of juist buiten de BV? Heeft u voldoende maatregelen getroffen om uw gezin financieel gezond achter te laten als u iets overkomt? Typisch vragen voor een financieel planner. Typisch vragen voor QP Advies.

1. Financieel plan

Een persoonlijk financieel plan is een beschrijving van uw huidige financiële situatie. Het geeft u inzicht in alle financiële aspecten die u al heeft geregeld, maar laat u ook zien welke aspecten nog aanvulling of bijsturing behoeven. Een persoonlijk financieel plan verandert uw lappendeken van financiële zaken in een overzichtelijk totaalplaatje. Het legt minder goed verzorgde financiële zaken bloot, maar laat ook zien welke financiële producten elkaar overlappen.

Aan de hand van dit persoonlijk financieel plan bespreekt een gecertificeerd financieel planner uw huidige en toekomstige wensen met u. Aansluitend aan deze inventarisatie zal de financieel planner u adviseren welke stappen u kunt ondernemen om uw (financiële) wensen te kunnen realiseren.

Het persoonlijk financieel plan is een momentopname. Uw leven staat echter niet stil. Het is daarom aan te bevelen om uw financiële huishouding regelmatig met uw financieel planner door te nemen.

2. Financiering

Als ondernemer heeft u financiële middelen nodig. U wilt een pand huren of kopen, of u dient computers of machines aan te schaffen. Wellicht heeft u de benodigde financiële middelen niet direct beschikbaar. Indien u beschikt over goede financiële resultaten is een bank mogelijk bereid tot financiering. Maar bij welke bank kunt u terecht voor een financiering? En welke bank biedt voor u de beste voorwaarden? QP Advies kan voor u bij alle grote geldverstrekkers bemiddelen en u in één oogopslag alle mogelijkheden tonen. U hoeft dus niet zelf alle banken afzonderlijk te bezoeken. Kan het nog efficiënter? De werkwijze van QP Advies garandeert u daarbij een deskundig, onafhankelijk en eerlijk advies omtrent welke geldverstrekker voor u de beste combinatie van kosten en voorwaarden heeft.

3. Pensioen

Eens trekt u voor de laatste keer de deur van uw bedrijf achter u dicht. U heeft dan de tijd om u op uw favoriete hobby te storten, of om er met uw partner tussenuit te gaan. Als zelfstandig ondernemer of als directeur groot aandeelhouder bouwt u niet vanzelf pensioen op. Stopt u met werken, dan krijgt u vanaf uw 65ste alleen AOW. U moet zelf voor aanvullend inkomen zorgen. De vraag is hoe u dat het beste kunt doen. Moet u als ondernemer kiezen voor een lijfrenteverzekering of een koopsom? Of toch voor de nieuwe geblokkeerde bankrekening voor de opbouw van pensioen? Of juist voor een vrije rekening? Moet ik sparen of beleggen? Veel vragen waar uw adviseur van QP Advies u een antwoord op kan geven.

Voor de directeur groot aandeelhouder is het zo mogelijk nog complexer. Een directeur groot aandeelhouder mag namelijk onder voorwaarden binnen de eigen BV een pensioen opbouwen. U kunt pensioen opbouwen in eigen beheer of bij een verzekeraar. Zelfs een combinatie is mogelijk. Of is het toch verstandiger om kapitaal op te bouwen buiten de BV? Vooral de eigen beheer mogelijkheid is aantrekkelijk. U draagt daarbij geen premies af aan een verzekeraar, maar houdt het kapitaal binnen uw BV. Maar daar zijn ook risico's aan verbonden. Samen met uw accountant kan uw pensioenspecialist van QP Advies u een duidelijk en helder advies geven, afgestemd op uw situatie en uw wensen.



Typisch een vraag voor...



4. Vermogensopbouw

Vermogensopbouw is voor iedere ondernemer of directeur groot aandeelhouder belangrijk. Alleen al omdat u niet vanzelf pensioen opbouwt. U wilt later toch ook genieten van uw oude dag? U wilt meer uit uw vermogen halen en heeft vragen als: Levert het overtollig bedrijfsvermogen wel genoeg rendement op? Moet ik als directeur groot aandeelhouder in de BV beleggen of juist buiten de BV? Uw adviseur van QP Advies kan met u de mogelijkheden doornemen en de voor u optimale oplossing adviseren.

Unieke vermogensadvies formule

QP Advies beschikt over een unieke vermogensadvies formule. Via deze formule betaalt u geen aan- en verkoopkosten voor de beleggingen. U betaalt alleen een abonnement voor het vermogensadvies. Daarvoor ontvangt u van QP Advies een beleggingsadvies gebaseerd op uw beleggingsdoelen en uw risicoacceptatie. Daarnaast wordt uw portefeuille dagelijks gevolgd door uw beleggingsadviseur en neemt hij contact met u op wanneer dit nodig is. Op deze wijze kunnen wij u garanderen dat uw vermogensopbouw aansluit bij uw wensen, mogelijkheden, situatie en financiële planning. Uw vermogen is onze zorg!

Vermogensadvies QP Advies

- ▶ Persoonlijk contact met uw adviseur
- ▶ Kennis van uw beleggingsdoelen
- ▶ Onafhankelijke adviezen via een duidelijk model
- ▶ Pro-actieve aandacht voor uw portefeuille
- ▶ Versterking door koppeling met uw financiële planning
- ▶ Realistische en doelgerichte benadering
- ▶ Deskundige en gekwalificeerde adviseurs
- ▶ Kwaliteitsgarantie door lidmaatschap DSI en FFP en vergunning AFM



De klant...

Naam: Jan Rezelman
Beroep: Personal Trainer
Gestart: 2000

In 2000 ben ik mijn eigen bedrijf gestart, waarin ik zakelijke teams en ondernemers coach om aansprekende resultaten te behalen. Het liefst ben ik alleen met mijn vak bezig, maar ik weet dat het verstandig is om ook aandacht te besteden aan mijn pensioen en het afdekken van risico's zoals arbeidsongeschiktheid.

QP Advies is daarbij mijn coach. Ze zijn realistisch en begrijpen dat ik in de eerste jaren van mijn onderneming geen geld over had om in mijn pensioen te stoppen en dat het afdekken van alle risico's onbetaalbaar is. Vanuit hun ondernemersgevoel en kennis hebben ze alles voor me geïnventariseerd. Van de ontwikkeling van het besteedbare inkomen tot aan de inkomensgevolgen bij een onverhoopt vroegtijdig overlijden. Uit het plan bleek dat ik onbewust veel goed geregeld had. Alleen de pensioenopbouw was ruim onvoldoende voor mijn wensen. Van daaruit hebben we samen een helder financieel plan gemaakt voor de toekomst. Vermogensopbouw bleek essentieel. Hiervoor maak ik gebruik van de unieke vermogensadvies formule, waarbij ik kan kiezen uit de beste fondsen in de wereld.

QP Advies zorgt dat ik me geen zorgen hoeft te maken over de financiële aspecten van mijn bedrijf en dat we volgens een helder plan bouwen aan voldoende zekerheid en een goed pensioen. Daardoor kan ik mij met een gerust hart bezig houden met mijn klanten.



Typisch een vraag voor...



5. Arbeidsongeschiktheid

U staat er wellicht niet dagelijks bij stil, maar een ongeluk of ziekte kan ook u overkomen. Als zelfstandig ondernemer of directeur groot aandeelhouder heeft u geen enkel recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering vanuit de overheid. Arbeidsongeschiktheid betekent simpelweg geen inkomen meer of een flinke afname daarvan. Met een arbeidsongeschiktheidsverzekering beschermt u uw financiële positie. Maar is deze verzekering wel nodig? Wellicht heeft u voldoende liquide middelen in of buiten uw onderneming om een periode van ziekte of arbeidsongeschiktheid op te vangen. De verzekering is er in vele varianten, waardoor uw adviseur bij QP Advies u de juiste verzekering in uw situatie kan adviseren.



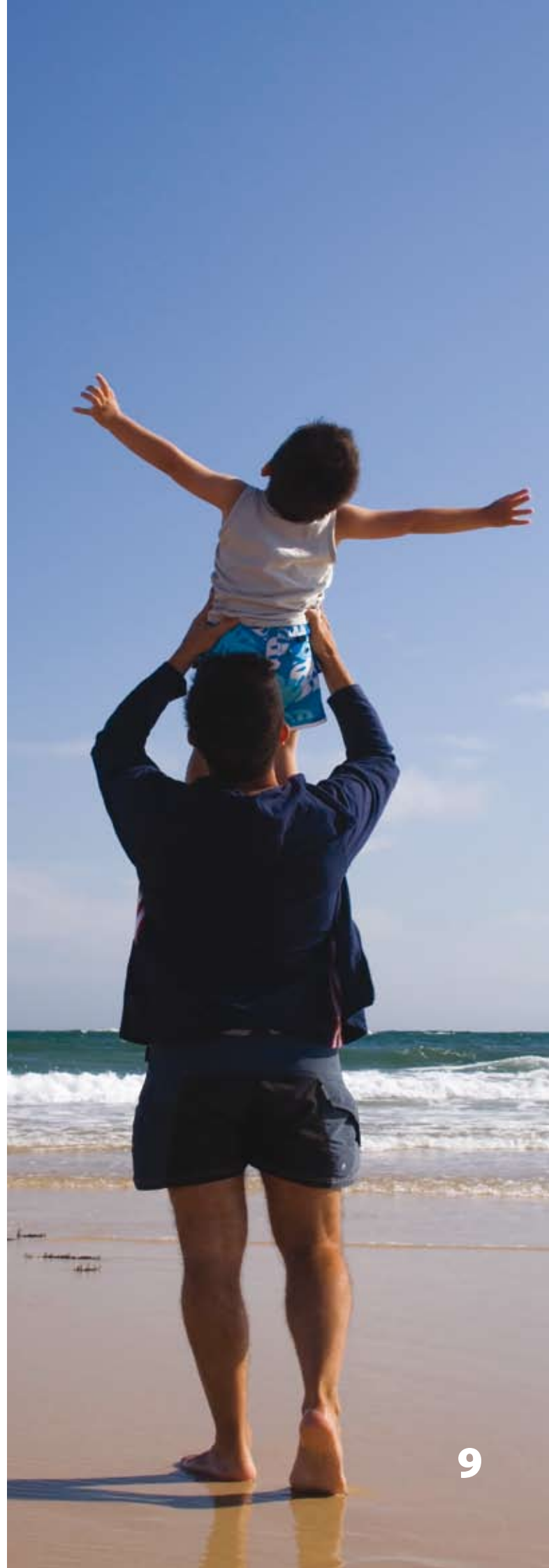
6. Bedrijfsverzekeringen

Ondernemen is risico's durven lopen, maar sommige risico's loopt u liever niet. Deze risico's kunt u afdekken door middel van bijvoorbeeld een aansprakelijkheidsverzekering, rechtsbijstandverzekering, inventarisverzekering of een (bestel)autoverzekering. Het is echter aan te raden eerst samen met een deskundig adviseur de risico's te inventariseren om het overbodig afdekken van risico's te voorkomen.

7. Nabestaanden

Als ondernemer heeft u veel zaken te regelen. Uw onderneming neemt veel van uw tijd in beslag. Dat is ook logisch want de onderneming is uw inkomensbron. Wat veel ondernemers echter te weinig beseffen, is dat hun onderneming staat of valt met hun gezondheid. Als u niet meer in staat bent om te ondernemen of u onverhoopt komt te overlijden, valt uw inkomen weg. Zeker als u kostwinner bent, heeft een onverhoopt overlijden grote financiële consequenties voor uw nabestaanden. Wie betaalt de huur of hypotheek en de verzorging van de kinderen als u er niet meer bent? Daarom is het verstandig om tijdig te beginnen met het treffen van voorzorgsmaatregelen in geval van overlijden.

Afhankelijk van de wijze waarop de onderneming wordt uitgeoefend (al dan niet in een BV of samen met anderen) zijn er verschillende mogelijkheden om een inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid of overlijden te beperken of te voorkomen. QP Advies kan u helpen de beste mogelijkheden op een rijtje te zetten.



Beleggen bij QP Advies



Eén van de allerbelangrijkste financiële zaken voor een ondernemer of een directeur groot aandeelhouder is het opbouwen van vermogen. Mede omdat u als ondernemer of directeur groot aandeelhouder niet automatisch pensioen opbouwt. QP Advies heeft zich daarom gespecialiseerd in vermogensopbouw voor de ondernemer en de directeur groot aandeelhouder door middel van beleggingsfondsen.

Vermogensopbouw met een gedachte

Achter iedere vermogensopbouw zit een gedachte. Bouwt u vermogen op voor uw pensioen of misschien voor een wereldreis? Het lijkt een klein verschil, maar het is belangrijk voor de risico's die u kunt nemen in de opbouw van het vermogen. QP Advies maakt daarom een financieel plan als u wenst te zorgen voor vermogensopbouw. Dit financieel plan, waarbij uw huidige situatie, uw wensen en doelstellingen, en de risico's die u wenst te accepteren worden geïnventariseerd, vormt de basis voor uw vermogensopbouw. Op het gebied van vermogensopbouw bieden wij vermogensbeheer en vermogensadvies aan.

Vermogensbeheer

Bij vermogensbeheer wordt alles uit uw handen genomen. U geeft aan een vermogensbeheerder de bevoegdheid om aan- en verkooptransacties uit te voeren. De vermogensbeheerder bepaalt vervolgens in welke aandelen en/of obligaties wordt belegd. QP Advies werkt samen met verschillende vermogensbeheerders.





Unieke adviesformule

In tegenstelling tot bij vermogensbeheer, neemt u bij vermogensadvies zelf de beslissing in welke fondsen u wilt beleggen. U ontvangt van uw adviseur van QP Advies een advies. U kunt dat advies volgen, maar u kunt ook afwijkend besluiten. Ook is het mogelijk persoonlijke accenten in de portefeuille aanbrengen. Hierbij wordt u persoonlijk geadviseerd door uw beleggingsadviseur van QP Advies.

QP Advies maakt gebruik van de infrastructuur van SNS Fundcoach. Via deze aanbieder kan gekozen worden uit de beste beleggingsfondsen van meer dan 40 exclusieve beleggingshuizen zoals Skagen, Pictet, Invesco, Fidelity, Merrill Lynch, East Capital en Odin. QP Advies is dus niet, zoals de banken, gebonden aan een aantal huisfondsen of voorkeur aanbieders. Wij kiezen daarbij alleen voor de allerbeste fondsen die al jaren een outperformance laten zien ten opzichte van de andere fondsen en de index. Door middel van een geavanceerde database kunnen wij de resultaten en de ontwikkelingen van deze fondsen uitgebreid analyseren.

Lage kosten

U betaalt voor de aan- en verkoop van de meeste fondsen geen provisie. Slechts een enkel fondsenhuis rekent beperkte (valuta) kosten. Dat komt doordat QP Advies niet verdient aan deze transacties. Wij brengen alleen onze advieskosten door middel van een jaarlijks abonnement in rekening. Voor het aanhouden van de rekening bent u geen kosten verschuldigd. Via onze unieke formule krijgt u de beschikking over hoogwaardig en persoonlijk beleggingsadvies tegen lage kosten. Dit komt uw vermogensopbouw ten goede! Uw vermogen is onze zorg!

Betrouwbaar

Deskundig

Onafhankelijk

QP Advies

Prins Hendrikkade 104

2225 HP KATWIJK ZH

T : 071-4010210

F : 071-4071389

E : info@qp-advies.nl

W: www.qp-advies.nl