



Financiële Quick Scan



Accountnet Business & Family Consultants
Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

AFS - Accountnet Financiële Scan

Net zoals lichamelijke gezondheid meer vereist dan gezonde voeding, eist financiële gezondheid ook meer dan één aandachtspunt.

Een financiële Quick Scan bestaat dan ook uit meerdere onderwerpen, die terdege bezien moeten worden, zoals

- **Financiële inventarisatie**
 - Bezittingen en schulden
 - Inkomenspositie
 - Risicoanalyse

- **Doelstellingen**
 - Toekomstbeeld
 - Benodigde inkomsten
 - Pensioenen en uitkeringen

- **Belastingen**
 - Resident of non resident
 - Tax planning

- **Nalatenschap**
 - Testament
 - Erfopvolging (meestal binnen bedrijf)
 - Beheer
 - Benoeming Executeur Testamentair

- **Optioneel: Bedrijfsbeheer**
 - Winsoptimalisatie
 - Leiding en opvolging

Iedereen, ook mensen die menen dat zij niet vermogend zijn, wordt aangeraden om een financiële scan te laten maken, zodat zij in de toekomst over een zo optimaal mogelijke financiële situatie kunnen beschikken.

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

Vul daarom de hierna volgende vragenlijsten zo goed mogelijk in en stuur deze naar ons kantoor. Op basis van de door u verstrekte informatie, geven wij u een uitgebreid advies.

De verwerking van een dergelijk advies kan geruime tijd in beslag nemen.

Onder normale omstandigheden presenteren wij u ons advies na circa 15 werkdagen.

Deze presentatie kan in een nader persoonlijk gesprek geschieden of door toezending van het rapport per e-mail.

De vragenlijsten zijn voor een eerste algemeen advies.

Indien blijkt dat u een nog gedetailleerder advies wilt ontvangen, dan kan dat natuurlijk altijd. Aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

Wij realiseren ons dat wij met de hier gestelde vragen al redelijk diep op uw persoonlijke situatie ingaan. De door u verstrekte gegevens worden echter zeer vertrouwelijk behandeld, conform de Wet op de Persoonsbescherming (Protección de Datos de Carácter Personal) en zullen na verwerking vernietigd worden.

Indien u vragen heeft bij de invulling, kunt u ons altijd contact met ons opnemen.

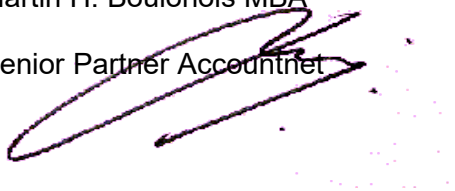
Ook kunnen wij gezamenlijk met u, bij ons op kantoor of bij u thuis de vragenlijsten invullen.

Natuurlijk zullen wij bij de verwerking van uw antwoorden contact met u opnemen voor verdere informatie als uw antwoorden daar aanleiding toe geven, zodat wij ons rapport kunnen baseren op de meeste recente situatie van u.

Wij wensen u veel succes bij uw eigen financiële scan.

Martin H. Boulonois MBA

Senior Partner Accountnet



Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

Overzicht vragenlijsten:

1. Naam- en adresgegevens
2. Gezinssamenstelling
3. Inkomsten
4. Belastingen
5. Beleggen en sparen
6. Wonen
7. Transport en vakantie
8. Aansprakelijkheid en recht
9. Gezondheid, ziekte en zorg
10. Pensioen
11. Overlijden en erfrecht

Optioneel: Bedrijf en opvolging

Voor het verstrekken van een gedegen advies zijn veel gegevens nodig.

Hoe vollediger de gegevens worden verstrekt, hoe beter ons advies is.

Wij besteden uiterste zorg aan het opstellen van een gedegen advies.

Wij benadrukken echter, dat dit gebaseerd is op de door u verstrekte gegevens.

Accountnet is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het advies, indien dit niet door ons kantoor volledig uitgevoerd, gecontroleerd, bijgestuurd en beheerd wordt.

Vanzelfsprekend worden uw gegevens strikt vertrouwelijk behandeld, zodanig dat uw naam en adres gegevens gescheiden worden van de overige gegevens, zodat behalve uw contactpersoon, andere medewerkers en specialisten niet weten voor wie het advies bestemd is.

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

1. Naam en adres gegevens

(vul s.v.p. voor uw fiscale partner een separate set vragenlijsten in)

Naam en voornamen _____

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Telefoon privé _____

Telefoon mobiel _____

Geboortedatum _____

NIE of ander fiscaal nummer _____

E-mailadres: _____

Woont u meer dan 6 maanden in Spanje Ja / Neen

Indien uw opgegeven adres in Nederland / België is, svp onderstaande vragen invullen:

Adres Spanje _____

Postcode en woonplaats Spanje _____

Telefoon privé Spanje _____

Telefoon mobiel Spanje _____

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

2. Gezins samenstelling

Bent u gehuwd ja / neen

Zo niet, woont u samen met een partner ja / neen

Bent u (voorheen) gescheiden geweest ja / neen

Is uw eventuele vorige partner overleden ja / neen

Heeft u nog inwonende kinderen ja _____ inwonend

Hoeveel kinderen heeft u in totaal _____

Hoeveel kinderen wonen er in Spanje _____

Hoeveel kinderen wonen er buiten Spanje _____

Opmerkingen: (bijvoorbeeld kinderen die zorg nodig hebben of afhankelijk van u zijn)

Toekomst idealen of plannen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

3. Inkomsten

A. Inkomsten nu per jaar

Uit huidige werk (werkgever of eigen bedrijf) _____

Uit AOW, staatspensioen, WAO of sociale uitkeringen _____

Uit andere pensioenen _____

Verzekeringsuitkeringen _____

Andere inkomsten (alimentatie, bijverdiensten etc.) _____

Rente, dividenden, aandelen etc. _____

T O T A A L A _____

B. Uitgaven nu per jaar

Nodig voor de woning (huur, hypotheek, gas, licht, water) _____

Nodig voor transport (auto, motor, boot, etc.) _____

Nodig voor boodschappen, kleding, onderhoud, abonnementen _____

Nodig voor uitgaan, recreatie, sport, vakanties _____

Nodig voor aflossing leningen, alimentatie, etc _____

Verzekeringen, dokter, verzorging, medicijnen _____

Sparen voor later, bijdrage pensioenfonds, levensverzekering _____

Diversen en onvoorzien _____

T O T A A L B _____

Verschil tussen A en B

Auto van de zaak ja / neen

C. Inkomsten in de toekomst (alleen invullen als u nog geen 65 jaar bent)

Inkomsten uit bedrijf of andere functies _____

Uit AOW, staatspensioen, WAO of sociale uitkeringen _____

Uit andere pensioenen, stamrecht etc _____

Verzekeringsuitkeringen, lijfrente, koopsompolis etc. _____

Andere inkomsten (alimentatie, bijverdiensten etc.) _____

Rente, dividenden, aandelen etc. _____

T O T A A L C _____

D. Uitgaven in de toekomst per jaar(alleen invullen als u nog geen 65 jaar bent)

Nodig voor de woning (huur, hypotheek, gas, licht, water) _____

Nodig voor transport (auto, motor, boot, etc.) _____

Nodig voor boodschappen, kleding, onderhoud, abonnementen _____

Nodig voor uitgaan, recreatie, sport, vakanties _____

Nodig voor aflossing leningen, alimentatie, etc _____

Verzekeringen, dokter, verzorging, medicijnen _____

Diversen en onvoorzien _____

T O T A A L D _____

Verschil tussen C en D _____

Is uw netto inkomen straks voldoende om uw uitgaven te dekken ja / neen

4. Belastingen

A. Resident of non resident

Verblijft u langer dan 6 maanden (183 dagen) per jaar in Spanje (in totaal dus 2 maal 3 maanden is ook 6 maanden)	ja / neen
Heeft u inkomsten uit het buitenland (buiten Spanje)	ja / neen
Doet u aangifte als resident in Spanje	ja / neen
Heeft u een 2e woning in het buitenland (dus buiten Spanje)	ja / neen
Maakt u goed gebruik van de aftrekposten bij de Spaanse belastingen	ja / neen
Heeft u lopende stamrechten	ja / neen
Heeft u lopende lijfrente, koopsom- of spaarpolissen	ja / neen
Heeft u een 2e woning in Spanje en uw 1e woning in België of Nederland?	ja / neen
Doet u aangifte als non-resident in Spanje	ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

B. Bezittingen (altijd invullen)

Onroerend goed (huizen, grond, projecten) _____

Aandelen, obligaties _____

Spaartegoeden, deposito's _____

Tegoeden bij verzekeringen, pensioenen eigen beheer _____

Goud, zilver etc. _____

Ondergebracht bij vermogensbeheerder(s) _____

Uitgeleende gelden (tegoeden bij derden) _____

Vermogen in (eigen) bedrijf / bedrijven _____

Luxe goederen (auto's, boten, juwelen, antiek, etc.) _____

Overig niet eerder genoemd vermogen _____

T O T A A L B _____

C. Schulden (altijd invullen)

Hypotheeken, leningen op onroerend goed _____

Bankleningen, (aandelen)financieringen _____

Persoonlijke leningen _____

Leningen bij familie en vrienden _____

Rekening Courant en leningen van (eigen) bedrijf / bedrijven _____

Overige schulden _____

T O T A A L C _____

Verschil tussen B en C (vermogen) _____

Hoeveel procent van dit netto vermogen buiten Spanje ? _____ %

5. Beleggen en sparen

Heeft u aandelen ja / neen

Doet u het beheer zelf ja / neen

Zo niet, wie doet dat dan _____

Heeft u obligaties ja / neen

Doet u het beheer zelf ja / neen

Zo niet, wie doet dat dan _____

Heeft u spaarproducten van een bank ja / neen

Zo ja van welke bank(en) _____

Heeft u deposito's bij een bank ja / neen

Zo ja bij welke bank(en) _____

Heeft u uw geld op een andere manier belegd ja / neen

Zo ja in welke beleggingsproducten (goud, forex, mineralen, grondstoffen, bossen)

Doet u de administratie over uw vermogen etc. zelf ja / neen

Zo niet, wie doet dat dan voor u _____

Geeft u de resultaten van uw beleggingen op via uw belastingaangifte voor residenten? ja / neen

Wie verzorgt voor u de pensioenaanvragen, claims etc.

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

6. Wonen

Heeft u een eigen (koop) woning ja/nee

Hoeveel schat u de waarde van uw woning thans _____

Voor hoeveel is uw woning verzekerd _____

Is dit voor brand / storm / inbraak / wateroverlast / _____

Zijn eventuele dure glaspuien, en luxe zaken apart verzekerd ja / neen

Hoeveel hypotheek rust er op de woning (rest schuld) _____

Rentepercentage van de hypotheek _____ %

Woont u in een huurwoning ja / neen

Heeft u een schriftelijk huurcontract ja / neen

Voor hoe lang is de huurperiode _____

Verhuurt u ook woningen aan derden ja / neen

Verhuurt u woningen via een verhuurbedrijf ja / neen

Waarde inboedel _____

Inboedel is verzekerd voor (bedrag) _____

Is dit voor brand / inbraak / storm / wateroverlast / _____

Zijn sieraden, antiek, instrumenten, audio, elektronica etc. apart verzekerd ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

7. Transport en vakantie

Heeft u en/of uw partner een auto ja / neen

Heeft deze auto een Spaans kenteken ja / neen

Heeft u een Spaans rijbewijs ja / neen

Waarde van de auto('s) _____

Verzekerd voor (bedrag) _____

Soort verzekering WA / All Risk / _____

Opmerkingen:

Heeft u een motorrijwiel / scooter / brommer ja / neen

Is deze verzekerd ja / neen

Heeft u een kampeerauto of caravan ja / neen

Is deze verzekerd ja / neen

Zijn eventuele andere transportmiddelen (boot, fiets, etc.) verzekerd ja / neen

Heeft u een schade / ongevallen inzittendenverzekering ja / neen

Heeft u een doorlopende reisverzekering ja / neen

Heeft u speciale uitrusting (golf, ski, duiken etc.) verzekerd ja / neen

Heeft u speciale grote reisplannen (cruises etc.) ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

8. Aansprakelijkheid en recht

Bent u verzekerd tegen aansprakelijkheid (buiten de auto) ja / neen

Zo niet, waarom niet _____

Heeft u een verkeersrechtsbijstandverzekering ja / neen

Heeft u een algemene rechtsbijstandverzekering ja / neen

Bent u aangesloten bij een belangenorganisatie voor Nederlandstaligen,
die u kan informeren, assisteren en begeleiden in Spanje ja / neen

Zo niet, waarom niet _____

Heeft u een eigen advocaat ja / neen

Zo ja, bent u daar tevreden over ? ja / neen

Heeft u lopende of verwacht u rechtszaken ja / neen

Heeft u een eigen gestor ja / neen

Zo ja, bent u daar tevreden over ? ja / neen

Heeft u een eigen accountant / belastingadviseur ja / neen

Zo ja, bent u daar tevreden over ? ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

9. Gezondheid, ziekte en zorg

Bent u verzekerd via de Spaanse Seguridad Social ja / neen

Heeft u een particuliere ziektekostenverzekering ja / neen

Zo ja, bij welke maatschappij _____

Zo ja, wat zijn de dekkingen en uitsluitingen _____

Maakt u gebruik van Nederlandstalige artsen, specialisten etc. ja / neen

Bent u verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid (alleen onder 65 jaar) ja / neen

Heeft u een ongevallenverzekering ja / neen

Heeft u thans lichamelijke beperkingen of (gedeeltelijke) invaliditeit ja / neen

Zo ja, heeft u in de toekomst extra zorg nodig ja / neen

Heeft u nu al voorzien in deze extra zorg of de kosten daarvoor ja / neen

Heeft u een overlijdensrisico verzekering ja / neen

Heeft u een gemengde levensverzekering ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

10. Pensioen (alleen invullen als u 65 jaar of ouder bent)

Inkomsten uit bedrijf na uw pensioen _____

Inkomsten uit freelance of andere functies na uw pensioen _____

Uit AOW, staatspensioen uit buitenland of Spanje _____

Andere pensioenen uit het buitenland (geen Spanje) _____

Andere pensioenen uit Spanje _____

Verzekeringsuitkeringen, stamrecht, lijfrente na uw pensioen _____

Rente, dividenden, aandelen etc. _____

Opname per jaar vanuit vermogen _____

Andere inkomsten na uw pensioen _____

T O T A A L inkomsten A _____

Nodig voor de woning (huur, hypotheek, gas, licht, water) _____

Nodig voor transport (auto, motor, boot, etc.) _____

Nodig voor boodschappen, kleding, onderhoud, abonnementen _____

Nodig voor uitgaan, recreatie, sport, vakanties _____

Nodig voor aflossing leningen, alimentatie, etc _____

Verzekeringen, dokter, verzorging, medicijnen _____

Diversen en onvoorzien _____

T O T A A L uitgaven B _____

Verschil tussen A en B _____

Is uw pensioen voldoende om uw uitgaven te dekken ja / neen

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

11. Overlijden en erfrecht

- Hoe lang woont u (als resident) in Spanje _____ jaar
- Heeft u een begrafenisverzekering in Spanje ja / neen
- Heeft u iemand benoemd die alles regelt bij overlijden ja / neen
- Heeft u een testament ja / neen
- Hoe oud is uw testament _____ jaar
- Wanneer is deze voor het laatst gescreend (datum) _____
- Is de voogdij geregeld bij minderjarige kinderen ja / neen
- Is er een administrateur / bewindvoerder geregeld voor beheer ja / neen
- Heeft uw testament een regeling voor aangetrouwden ja / neen
- Is de verzorging van uw partner goed geregeld ja / neen
- Heeft u bezittingen in het buitenland ja / neen
- Bent u getrouwd onder huwelijkse voorwaarden ja / neen
- Zo ja, wanneer zijn die voor het laatst gescreend _____
- Zo ja, is er een finaal verrekeningsbeding bij overlijden opgenomen ja / neen
- Wie is de begunstigde bij een levensverzekering _____
- Hoe worden de pensioenrechten verdeeld _____
- Heeft u een schenkings / vermogensoverhevelingsplan ja / neen
- Heeft u advies gevraagd m.b.t. een Spaans testament ja / neen

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

Optioneel. Bedrijf (alleen als u een bedrijf start of heeft)

Heeft u een ondernemings- / businessplan met opvolgingsplan van uw bedrijf ja / neen

Heeft u geregeld wie de leiding van uw bedrijf overneemt ja / neen

Heeft u voorzien in het beheer bij ernstige ziekte ja / neen

Is uw bedrijf winstgevend (laatste 3 jaar) ja / neen

Wat is de waarde van uw bedrijf (schatting) _____

Wilt u uw bedrijf (op termijn) verkopen ja / neen

Heeft u privéschulden of vorderingen op uw bedrijf ja / neen

Heeft u pensioenaanspraken binnen uw bedrijf ja / neen

Nemen uw kinderen het bedrijf t.z.t. over ja / neen

Zo ja, heeft u dat schriftelijk goed geregeld ja / neen

Indien niet alle kinderen over nemen, hoe heeft u dat dan geregeld _____

Wanneer was de laatste Business Scan / Business Management Audit of Periodieke Bedrijfskeuring voor uw bedrijf _____

Wilt u nog een bedrijf starten of overnemen ja / neen

Zo ja, wanneer, wat en hoe _____

Opmerkingen:

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info

Dank u voor de beantwoording van de vragen.

Stuur nu deze vragenlijsten per post of per e-mail in naar ons kantoor (zie adresgegevens onderaan deze pagina).

Natuurlijk kunt u de vragenlijsten ook persoonlijk komen afgeven. Zonder afspraak kunnen wij echter helaas geen gesprek of consult houden met betrekking tot deze vragenlijsten.

De verwerking neemt geruime tijd in beslag, omdat meerdere specialisten naar uw antwoorden moeten kijken en na bestudering een advies moeten formuleren.

Zoals reeds eerder vermeld, worden uw gegevens strikt vertrouwelijk behandeld, zodanig dat uw naam en adres gegevens gescheiden worden van de overige gegevens, zodat behalve uw contactpersoon, andere medewerkers en specialisten niet weten voor wie het advies bestemd is.

Het kan zijn dat uw antwoorden voor ons reden zijn om meer of andere informatie bij u op te vragen.

In dat geval sturen wij u een e-mail met onze extra vragen of zullen wij u telefonisch benaderen.

Soms is het praktischer om een afspraak bij ons op kantoor of bij u thuis te maken, teneinde mogelijke extra informatie in een nader gesprek met u te verkrijgen.

Zodra het adviesrapport klaar is, ontvangt u van ons bericht en kunt u een afspraak maken om het advies verder in detail te bespreken. Aan deze laatst genoemde afspraak (telefonisch of persoonlijk op ons kantoor) zijn geen verdere kosten verbonden.

Als u nog verdere vragen heeft vernemen wij dat graag van u.

Accountnet Business & Family Consultants

Avenida País Valencia 48-50 - Apartado de Correos 278 – 03580 Alfaz del Pi
Tel. 965 887 840 - E-mail: info@accountnet.info - www.accountnet.info