

Dienstenwijzer & Gestandaardiseerd Dienstverleningsdocument

Waarom deze dienstenwijzer?

In deze brief vindt u veel praktische informatie over Financial Consult Nederland. Omdat wij niet van kleine lettertjes houden, worden alle belangrijke onderwerpen hier besproken. Zodoende weet u precies waar wij voor staan en wat u van ons kunt verwachten. Na een uitleg over onze kernwaarden leest u precies welke diensten wij verrichten tegen welk tarief en wat ons uniek maakt in de markt van de financiële advisering.

Kernwaarden

Alle diensten van FCN zijn gebaseerd op drie kernwaarden: onafhankelijkheid, deskundigheid en prijs.

Onafhankelijkheid

Wij hebben geen contracten met aanbieders van financiële producten. Wij geven advies. U kunt bij ons geen financiële producten afsluiten en wij ontvangen dus ook geen inkomsten van deze aanbieders. U bent onze opdrachtgever. Wij kunnen daardoor elke schijn van belangenverstrengeling vermijden en u voor 100% onafhankelijk adviseren. Onze onafhankelijkheid is gewaarborgd door onze adviesvergunning van de AFM. Hierdoor zijn wij namelijk niet in staat om contracten te sluiten met banken en verzekeraars en bent u verzekerd dat wij geen ander belang hebben dan dat van u.

Let op: sinds 1 januari mogen financieel dienstverleners niet langer beloofd worden op basis van provisiebeloning. Dat betekent dat zij vaak een uurtarief, een vaste vergoeding of een abonnement in rekening brengen. Daarmee is de onafhankelijkheid NIET gewaarborgd. Immers, het kan goed zijn dat er reeds financiële producten gesloten zijn in het verleden waarvoor men nog steeds een vergoeding krijgt (doorlopende provisie) en over beloning anders dan op provisiebasis wordt in de wet niet gerept.

Deskundigheid

Onze deskundigheid is gewaarborgd door een lidmaatschap op persoonlijke titel bij de Federatie Financieel Planners (FFP). Alleen een geregistreerd lid van de FFP mag in Nederland de geaccrediteerde titel CFP® voeren. Registratie bij de FFP geeft ons als eenmanszaak de zekerheid dat wij beschikken over de kennis van alle CFP® professionals en terug kunnen vallen op specifieke expertise die niet vaak voorkomt (denk bijvoorbeeld aan emigratie- of immigratievraagstukken).

Prijs

Wij houden onze tarieven bewust laag, omdat wij vinden dat iedereen in aanmerking zou moeten komen voor écht onafhankelijk financieel advies. Dat doen wij door onze kosten zo laag mogelijk te houden. Zo hanteren we pakketprijzen, bezoeken we u buiten de spijstijden bij u thuis of op kantoor, werken we vanuit huis en veel met digitale correspondentie en digitale dossiers. Hierdoor houden we de overheadkosten erg laag en dat vertaalt zich direct in de tarieven. Met enige trots kunnen wij melden dat wij de laagste tarieven in de branche van echt onafhankelijk financieel adviseurs hanteren, mét behoud van de kwaliteit van onze dienstverlening op Masterniveau.

De organisatie en onze diensten

Financial Consult Nederland (FCN) is op 11 februari 2009 opgericht door Ron van der Steen. FCN is een eenmanszaak. Binnen FCN bieden wij een aantal diensten aan onder verschillende labels:

- Financial Consult
- Financial Services Nederland
- Financial Interim Nederland
- Financial Professionals Nederland
- Financial Training Nederland

Financial Consult (voor consumenten)

Wij geven onafhankelijk, integraal financieel, fiscaal en juridisch advies aan particulieren en ondernemers. Wij werken met vaste tarieven of tegen uurtarief (los uurtarief € 140; uurtarief pakketprijzen € 115). U kunt bij ons terecht voor:

- Een quickscan van uw financiële, fiscale en juridische positie
- Financiële planning
- Hypotheekadvies, Pensioenadvies, Vermogensadvies en/of Estateplanning
- Ontslagvergoeding
- Echtscheiden
- Begeleiding Executeur, Klachtenbegeleiding Kifidprocedure, Woekerpolisadvies, Second Opinion
- Aangifte inkomstenbelasting

Financial Services Nederland (voor consumenten)

Bij veel consumenten bestaat de behoefte aan no-nonsense financieel advies. Wanneer u zelf veel doet, hoeft u ons daar niet voor te betalen. Daarom brengen wij u alleen in rekening wat wij voor u moeten doen. Uiteraard staan wij altijd voor u klaar om u te behoeden voor valkuilen en kleine lettertjes en bieden daarmee de zekerheid dat u niet voor verrassingen komt te staan. U kunt de dienstverlening van Financial Services Nederland het beste vergelijken met een groothandel voor financieel advies. Financial Services Nederland is een label van Financial Consult Nederland. Daarbij leveren wij **exact dezelfde financiële diensten**. Alleen de distributie is anders.

Het verschil met onze full-service dienstverlening via Financial Consult is:

- telefonische communicatie in plaats van op locatie
- uitsluitend digitale correspondentie en rapportage (email, .pdf)
- telefonisch consult: € 95,00 per uur in plaats van kosteloos (per kwartier afgerekend)
- los uurtarief: € 115,00 in plaats van € 140,00
- pakketprijzen:
 - € 495 in plaats van € 595 of
 - € 795 in plaats van € 995 of
 - € 1.195 in plaats van € 1.495

Let op: wilt u gebruik maken van deze dienst, geef dan dat aan voor het eerste kennismakingsgesprek! Daarna is het niet meer mogelijk om van deze dienst gebruik te maken!

Financial Interim Nederland (voor bedrijven)

Strategische, tactische of operationele managementissues pakken wij moeiteloos op. Of het nu gaat om tijdelijke vervanging van een operationeel manager of het voorbereiden en implementeren van een reorganisatie. Stabiliteit in uw bedrijfsvoering en het borgen van vaste waarden als klantbehoud en klanttevredenheid is ons uitgangspunt in deze transitieperioden. Alleen van daaruit kan gebouwd worden aan een (ver-)nieuwe(-nde) organisatie, waarbij de juiste balans tussen commercie en compliance gezocht en gevonden wordt! Wij bieden twee diensten aan onder dit label: Interim Financieel Advies en Portefeuillebewaking.

Financial Professionals Nederland (voor bedrijven)

Als professional wordt u soms geconfronteerd met vragen van cliënten die buiten uw werkterrein liggen. Er is dan sprake van een ingewikkelder situatie waarbij financiële expertise, een deskundigenoordeel of een second opinion gewenst is. Door onze integrale wijze van adviseren wordt niet alleen uw eigen vakgebied betrokken, maar komen ook de gevolgen voor de overige vakgebieden aan de orde.

Financial Training Nederland (voor bedrijven)

Wij verzorgen examentrainingen voor financiële professionals tegen een scherpe prijs. Dat doen wij efficiënt en effectief. Al onze examentrainingen duren 1 dag (ochtend en middag) waarbij wij u laten kennismaken met de praktische toepassing van hetgeen u geleerd heeft. U krijgt spelenderwijs inzicht in de wijze waarop u de door u verworven kennis toe kunt passen. Op die manier gaat het vak van adviseur leven en doorziet u het grotere geheel.

Alle genoemde tarieven zijn exclusief BTW en exclusief 6% kantoorkosten.

BTW

Veel financiële diensten zijn vrijgesteld van BTW. Dat is het geval wanneer u de intentie heeft om het advies te gebruiken om een financieel product aan te schaffen. Dat u dat niet via ons kantoor doet, is daarbij niet relevant. Alleen als die intentie er niet is of kan zijn (bijvoorbeeld in het geval dat wij een algemeen financieel advies geven, een second opinion of alleen uw financiële situatie in kaart brengen) moeten wij apart BTW in rekening brengen. Mocht de belastingdienst op enig moment van oordeel zijn dat toch BTW verschuldigd is over de aan u geleverde diensten, dan zullen deze alsnog bij u in rekening worden gebracht.

Werkwijze

Wij starten met een kosteloos kennismakingsgesprek bij u thuis of op locatie. Op basis van dit gesprek volgt een passende offerte in de vorm van een pro-forma overeenkomst. Na acceptatie van ons aanbod worden de werkzaamheden ingepland en uitgevoerd zoals overeengekomen. U ontvangt een conceptadvies dat in een verdiepingsgesprek wordt besproken. Tijdens dit verdiepingsgesprek is alle ruimte om uw vragen, wensen en scenario's aan bod te laten komen. De uitkomst van dit verdiepingsgesprek wordt verwerkt in het definitieve advies of rapport.

Nazorg

Wanneer het advies gereed is, moet dit soms ingevuld worden met financiële producten. Zoals gezegd kunt u daarvoor niet bij ons terecht. U heeft de keuze uit:

- Zelf via internet offertes opvragen,
- Uw eigen bank of tussenpersoon opdracht geven offertes aan te vragen (execution only)
- Een serviceprovider die voor u de markt scant en met concrete offertes komt (tegen uurtarief of vaste vergoeding)

Onze nazorg bestaat uit het toetsen van de offertes aan het advies. Daarbij kijken wij naar bijzondere voorwaarden ('valkuilen') en de uitgangspunten. Zodoende weet u voordat u tekent of de offerte voldoet aan uw wensen en komt u niet voor verrassingen te staan in de toekomst.

Het unieke van onze dienstverlening

Wij hebben de regie over het advies, de nazorg en het onderhoud van uw financiële situatie. Alleen de invulling met producten ligt bij een andere partij (of bij u zelf) en zelfs daar toetsen wij het aanbod aan het door ons gegeven advies. Daarmee haalt u de macht bij de productbemiddelaars weg en bent u niet langer afhankelijk van hen. U kunt met een gerust hart de zorg aan ons toevertrouwen. En dat tegen de scherpste prijs van Nederland waarbij het advies in uw vertrouwde thuisomgeving plaatsvindt! Die combinatie maakt dat wij al 6 jaar succesvol financieel advies voor iedereen bereikbaar maken.

Bijzondere voordelen voor onze relaties

Loyaliteitsprogramma

Een doorverwijzing van u is ons veel waard. Daarom waarderen wij elke nieuwe doorverwijzing die uitmondt in een nieuwe Overeenkomst tot Dienstverlening met € 100. Er zijn geen kosten verbonden aan deelname aan het LoyaliteitsProgramma. Deelname verplicht u tot niets.

Maximering kosten dienstverlening FCN

Indien blijkt dat de door ons voorgestelde wijzigingen in uw financiële situatie leiden tot een lagere netto besparing dan de in deze overeenkomst overeengekomen beloning, dan wordt de beloning aangepast naar het niveau van deze besparing. Voor het berekenen van die besparing wordt rekening gehouden met een maximale terugverdientijd van 1 jaar. Deze clause geldt alleen voor deeladviezen en totaaladviezen én in de situatie dat een objectieve vergelijking mogelijk is. De beloning bedraagt te allen tijde minimaal € 500 inclusief BTW voor het deeladvies of het totaaladvies. Bij beroep op deze clause dient u aan te tonen dat bovenstaande op uw situatie van toepassing is.

Laagste prijsgarantie

Mocht u een offerte kunnen overleggen van een kantoor dat dezelfde dienstverlening biedt tegen een lager uurtarief, dan passen wij ons tarief aan naar die lagere prijs minus 10%! Het moet dan gaan om een kantoor dat uitsluitend werkt onder een adviesvergunning van de AFM en niet kan of mag bemiddelen. De omschrijving van de te leveren diensten moet overeenkomen met de omschrijving uit

deze overeenkomst. Ook het aantal te besteden uren dient in overeenstemming te zijn. Mocht dit niet het geval zijn, dan volgt herrekening naar uurtarief plaats en wordt dit tarief gehanteerd door ons, inclusief de beloofde afslag van 10%.

Bereikbaarheid

Wij zijn op maandag tot en met zaterdag van 09.00 tot 21.00 telefonisch bereikbaar op 085 201 11 75 en in dringende gevallen eveneens 's avonds en op zondag onder nr. 06 16 621 052. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn kunt u de voicemail inspreken of een email sturen naar info@financialconsult.nl

Normaliter spreken wij altijd bij u thuis of op kantoor af. Wilt u liever op kantoor afspreken, dan is dat natuurlijk ook mogelijk. Wij houden kantoor in Houten (Zonnehout 36, 3991 MX Houten).

Klachten

Als u een klacht heeft over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt daar uw klacht voorleggen, nadat de interne klachtenprocedure is doorlopen. Wij hebben ons bindend verklaard aan de uitspraak van het Kifid.

Houten, 5 juni 2016

Financial Consult Nederland



Ron van der Steen MFP CFP®
Master of Financial Planning



Contact

Financial Consult Nederland
R. (Ron) van der Steen MFP CFP®
Zonnehout 36
3991 MX Houten
085 201 11 75
06 16 621 052
info@financialconsult.nl
www.financialconsult.nl

Aansprakelijkheid informatievoorziening

Deze informatie is met de meeste zorgvuldigheid tot stand gekomen. Toch kunnen wij niet garanderen dat deze informatie, op het moment dat u deze tot u neemt, nog steeds actueel is. Daarom adviseren wij u met klem niet te handelen op basis van deze informatie zonder voorafgaand deskundig advies. Financial Consult Nederland aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de inhoud van sites van derden waarnaar verwezen wordt. Deze verwijzingen dienen slechts als additionele informatiebron, zodat u zich optimaal kunt informeren. In artikel 9 van onze algemene voorwaarden vindt u specifieke bepalingen met betrekking tot aansprakelijkheid.

Aansprakelijkheid advisering

Dit rapport is met de meeste zorgvuldigheid tot stand gekomen en is gebaseerd op de door u aangeleverde gegevens. Het ontbreken van informatie of gegevens kan leiden tot een andere uitkomst. Wij aanvaarden hiervoor geen aansprakelijkheid, noch voor rekenfouten, wijzigingen in het fiscale stelsel, wettelijke regelgeving of andere jurisprudentie die van invloed is of kan zijn op de uitkomsten van dit plan, anders dan grove nalatigheid. In artikel 9 van onze algemene voorwaarden vindt u specifieke bepalingen met betrekking tot aansprakelijkheid.

Copyright

Niets uit deze uitgave mag zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever worden openbaar gemaakt of verveelvoudigd, waaronder begrepen het reproduceren door middel van druk, offset, fotokopie of microfilm of in enige digitale, elektronische, optische of andere vorm of (en dit geldt zondig in aanvulling op het auteursrecht) het reproduceren (i) ten behoeve van een onderneming, organisatie of instelling of (ii) voor eigen oefening, studie of gebruik welk(e) niet strikt privé van aard is of (iii) voor het overnemen in enig dag-, nieuws- of weekblad of tijdschrift (al of niet in digitale vorm of online) of in een RTV-uitzending.

Note bene:

Let op: een financieel planner is geen jurist. Wij geven onze visie en signaleren aandachtspunten die u zelf op juridische haalbaarheid dient te toetsen. Voor eventuele onjuiste juridische gevolgtrekkingen aanvaarden wij geen enkele aansprakelijkheid.

Bijlage: Gestandaardiseerd dienstverleningsdocument AFM

In deze bijlage vindt u het – verplichte – gestandaardiseerde DienstVerleningsDocument (DVD). De AFM hecht veel waarde aan een transparante bedrijfsvoering en de mogelijkheid om verschillende dienstverleners te vergelijken. In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat ongeveer kost. Andere financieel dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En u kunt ook onze kosten vergelijken. In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Voor specifieke informatie is een persoonlijk gesprek nodig om te bepalen welke dienst het beste aansluit bij uw adviesvraag.

Hypotheken

U heeft een hypotheekvraag

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een hypotheek vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Voor uw lening betaalt u iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde.
- Ook moet u de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren. Ook daar moet u goed over nadenken.
- Soms is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

De hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de hypotheken van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
---	--	---	---	--

Verzekeringen bij de hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
---	--	---	---	--

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000 (zie introductiebrief voor specifieke tarieven)	Gericht op afsluiten Nvt
---	-----------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?
<p>Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons hypotheekadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten, inrichten van de nieuwe hypotheekconstructie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen hypotheek.</p>
<p>Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende hypotheeken om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p>Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief) • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. Onze kosten zijn gebaseerd op een uurtarief van EUR 115. U heeft al een hypotheekadvies vanaf EUR 795. U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Bijlage: DVD Risico's Afdekken

Wilt u een verzekering?

Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
---	--	---	---	--

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000 (zie introductiebrief voor specifieke tarieven)	Gericht op afsluiten Nvt
---	-----------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?
<p>Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons inkomensadvies bestaat uit een aantal stappen: Analyse van de situatie bij arbeid, arbeidsongeschiktheid, overlijden van de partner en oude dag. Vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten. Doorrekenen van diverse mogelijkheden ter verbetering van uw pensioensituatie. Trekken van conclusies. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen inkomensplaatje.</p>
<p>Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende verzekeringen om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p>Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief) • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. Onze kosten zijn gebaseerd op een uurtarief van EUR 115. U heeft al een compleet inkomensadvies vanaf EUR 795 (arbeid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en oude dag). U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Bijlage: DVD Vermogen Opbouwen

U wilt extra geld voor later.

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
--	---	--	--	---

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000 (zie introductiebrief voor specifieke tarieven)	Gericht op afsluiten Nvt
--	------------------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?
<p>Advies Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Ons vermogensadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de scenario's, wensen, aandachtspunten en risico's, (her-)inrichten van de vermogenspositie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen vermogensplan.</p>
<p>Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende vermogensopbouwproducten om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p>Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief) • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. Onze kosten zijn gebaseerd op een uurtarief van EUR 115. U heeft al een vermogensadvies vanaf EUR 795. U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies invulling geeft aan het vermogensadvies. Los advies op basis van uurtarifiering. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.