

Tarievenlijst dienstverlening

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In dit document leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor en onze werkwijze treft u aan in de dienstenwijzer. In de dienstenwijzer treft u informatie aan over onder andere de adresgegevens, onze kwaliteitswaarborgen, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Iedereen krijgt gedurende zijn of haar leven te maken met veranderingen die ook financiële gevolgen hebben. Zulke gebeurtenissen heten life events. Onze dienstverlening en tarieven zijn op basis van deze diverse life events ingedeeld. De verschillende adviezen die per life event van toepassing kunnen zijn worden op onze website uitgebreid toegelicht. Uiteraard kan er ook sprake zijn van advies op basis van meerdere life events. Dan kan er een financiële planning worden gemaakt op basis van de diverse life events.

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Wat dit precies is zullen we in het eerste gesprek kosteloos en vrijblijvend inventariseren.

Onze dienstverlening ziet er als volgt uit:

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- Wij analyseren of deze wensen haalbaar en/of realistisch zijn;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarmee onze klant deze wensen kan realiseren;
- Wij bemiddelen onafhankelijk bij de contacten tussen onze klant en de financiële instelling(en) waarbij deze overweegt een financieel product te kopen;
- Wij zorgen voor onderhoud na de bemiddeling van het best passende financiële product. Wij zullen de klant informeren over belangrijke wijzigingen in het product en de klant kan bij ons terecht voor alle vragen;
- Wij zijn er ook voor nazorg van de door ons geadviseerde financiële producten om er voor te zorgen dat het product in de toekomst ook bij de persoonlijke situatie past. Hierbij wordt gekeken naar de eventuele gewijzigde wensen en behoeften en de van toepassing zijnde wetgeving. De producten kunnen op basis hiervan eventueel worden aangepast.

Hoe worden wij beloofd?

Wij werken op basis van een uurtarief. Voor een aantal dienstverleningen werken wij tegen een vast tarief of abonnement.

In onderstaand overzicht ziet u wat onze beloning is voordat u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken of wanneer u besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Op deze wijze kunt u een bewuste keuze maken en onderstrepen wij onze onafhankelijkheid.

Wonen

Nieuwe hypotheek

<u>Starters single</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 1.750,-	vrij van BTW*
<u>Starters duo</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 1.950,-	vrij van BTW*
<u>Doorstromers single</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 2.250,-	vrij van BTW*
<u>Doorstromers duo</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)	€ 2.450,-	vrij van BTW*

*Bovengenoemde tarieven zijn **all-in** dus **inclusief** alle benodigde/gewenste overlijdensrisicoverzekering(en) en overbruggingshypotheek. Er worden geen verdere kosten in rekening gebracht.

Bestaande hypotheek

Hypotheekanalyse	€ 500,-	excl. BTW
Tussentijdse rente aanpassing	€ 500,-	vrij van BTW
Wijziging bestaande hypotheek	€ 900,-	vrij van BTW
Verhogen bestaande hypotheek	€ 1.250,-	vrij van BTW
Oversluiten bestaande hypotheek	€ 2.250,-	vrij van BTW
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2.250,-	vrij van BTW

Opslagen

Ondernemer	€ 250,-	vrij van BTW
------------	---------	--------------

Werken

Advies arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (particulier)	€ 350,-	excl. BTW
Advies en bemiddeling woonlastenverzekering (particulier)	€ 500,-	vrij van BTW
Advies arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (ondernemer)	€ 500,-	excl. BTW
Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering (ondernemer)	€ 750,-	vrij van BTW
Overige advieswerkzaamheden life event werken	€ 140,- per uur	excl. BTW

Pensioen

Advies individueel pensioen	€ 500,-	excl. BTW
Advies en bemiddeling individueel pensioen	€ 750,-	vrij van BTW
Advies en bemiddeling collectieve pensioenregeling (werkgever)	€ 140,- per uur	vrij van BTW
Overige advieswerkzaamheden life event pensioen	€ 140,- per uur	excl. BTW

Scheiding

Begeleiding bij echtscheiding	€ 140,- per uur	excl. BTW
-------------------------------	-----------------	-----------

Budget coaching

Begeleiding bij budget coaching € 65,- per uur excl. BTW

Ondernemen

Abonnement Ondernemer in privé € 1.500 per jaar excl. BTW

Overlijden

Advies en bemiddeling losse overlijdensrisico verzekering (per polis) € 150,- vrij van BTW

Begeleiding bij de afwikkeling van de nalatenschap € 140,- per uur excl. BTW

Overige advieswerkzaamheden life event overlijden € 140,- per uur excl. BTW

Financiële planning

Financiële planning meerdere life events € 140,- per uur excl. BTW

Nazorg

Periodieke nazorg € 140, per uur excl. BTW
