

## Tarievenlijst Finlife Financieel Planners

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 beloond worden.

### **Onze gebruikelijke dienstverlening**

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant; Dit eerste gesprek is kosteloos en vrijblijvend;
- Wij analyseren of deze wensen haalbaar en/of realistisch zijn;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarmee u deze wensen kunt realiseren.
- Wij bemiddelen bij de contacten tussen onze klant en de financiële instelling(en) waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij zorgen voor onderhoud na aanschaf van het best passende financiële product. 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. U kunt ons hier ten alle tijden voor benaderen.
- Wij zijn er ook voor nazorg van de door ons geadviseerde financiële producten. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het doel van nazorg is om de financiële producten ook passend te houden bij uw mogelijk wijzigende wensen en behoeften en de van toepassing zijnde wetgeving. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij wijzigingen willen aanbrengen in dit product.

### **Hoe worden wij beloond?**

Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding voor de door ons te maken en gemaakte kosten.

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.

| Dienstverlening   | Tarief          |               |
|---|-----------------|---------------|
| <b>Wonen</b>  |                 |               |
| <i>Nieuwe hypotheek</i>   |                 |               |
| <u>Starters single</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)   | € 2.275,-       | vrij van BTW* |
| <u>Starters duo</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)  | € 2.475,-       | vrij van BTW* |
| <br>  |                 |               |
| <u>Doorstromers single</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)   | € 2.975,-       | vrij van BTW* |
| <u>Doorstromers duo</u> : Complete begeleiding (advies en bemiddeling)  | € 3.175,-       | vrij van BTW* |
| <br>  |                 |               |
| <i>Bestaande hypotheek</i>  |                 |               |
| Hypotheekanalyse  | € 700,-         | excl. BTW     |
| Rentemiddeling/afkopen  | € 500,-         | vrij van BTW  |
| Wijziging bestaande hypotheek   | € 1.075,-       | vrij van BTW  |
| Verhogen bestaande hypotheek  | € 1.900,-       | vrij van BTW* |
| Oversluiten bestaande hypotheek   | € 3.175,-       | vrij van BTW* |
| Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid   | € 3.175,-       | vrij van BTW* |
| <br>  |                 |               |
| *Bovengenoemde tarieven zijn <u>inclusief</u> alle benodigde/gewenste overlijdensrisicoverzekering(en) en overbruggingshypotheek.   |                 |               |
| * Indien er sprake is van inkomen uit ondernemerschap, dan brengen wij een administratieve opslag in rekening van € 250.  |                 |               |
| * Indien de gekozen aanbieder administratie- en of dossierkosten in rekening brengt, dan worden deze apart in rekening gebracht. De volgende partijen brengen dossierkosten in rekening: (Argenta, BijBouwe, Clarian, Centraal Beheer, HollandWoont, Hypotruster, IQWOON, Lloyds Bank, Merius, MUNT, NIBC, Robuust Hypotheken, Tulp Hypotheken, Venn Hypotheken, Vista Hypotheken, Woonfonds) |                 |               |
| <br>  |                 |               |
| <b>Werken</b>   |                 |               |
| Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering   | € 825,-         | vrij van BTW  |
| Overige advieswerkzaamheden   | € 185,- per uur | excl. BTW     |
| <br>  |                 |               |
| <b>Pensioen</b>   |                 |               |
| Advies en bemiddeling individuele pensioenregeling  | € 1.075,-       | vrij van BTW  |
| Pensioen- en inkomensscan   | € 825,-         | incl. BTW     |
| Advies en bemiddeling collectieve pensioenregeling  | € 185,- per uur | excl. BTW     |
| Overige advieswerkzaamheden   | € 185,- per uur | excl. BTW     |

## Dienstverlening

## Tarief

---

### Scheiding

|  |                 |           |
|--|-----------------|-----------|
| Volledig traject begeleiding bij scheiding | € 3.175,-       | incl. BTW |
| Overige advieswerkzaamheden                | € 185,- per uur | excl. BTW |

---

### Vermogensplanning

|  |                 |              |
|--|-----------------|--------------|
| Opstellen financieel plan inclusief uitvoering | € 675,-         | vrij van BTW |
| Overige advieswerkzaamheden                    | € 185,- per uur | excl. BTW    |

---

### Budgetcoaching

|                                |                |           |
|--------------------------------|----------------|-----------|
| Begeleiding bij budgetcoaching | € 95,- per uur | excl. BTW |
|--------------------------------|----------------|-----------|

---

### Overlijden

|  |                   |              |
|--|-------------------|--------------|
| Advies en bemiddeling overlijdensrisicoverzekering | € 275,- per polis | vrij van BTW |
| Overige advieswerkzaamheden                        | € 185,- per uur   | excl. BTW    |

---

### Financiële planning

|                             |                 |           |
|-----------------------------|-----------------|-----------|
| Overige advieswerkzaamheden | € 185,- per uur | excl. BTW |
|-----------------------------|-----------------|-----------|

---

### Belastingen

|   |         |               |
|---|---------|---------------|
| Begeleiding bij aangifte inkomstenbelasting                       | € 155,- | inclusief BTW |
| Begeleiding bij aangifte inkomstenbelasting en voorlopige aanslag | € 240,- | inclusief BTW |
| Begeleiding bij het aanvragen van belastingtoeslagen              | € 110,- | inclusief BTW |

---

---

**Nazorg**

Het advies over een financieel product, zoals een hypotheek, levensverzekering, lijfrente of een arbeidsongeschiktheidsverzekering is tijdsgebonden.

Het advies is gebaseerd op uw wensen, doelstellingen en de situatie op het moment van afsluiten van het financiële product.

In de loop van tijd kunnen zich naast wijzingen in de persoonlijke situatie namelijk tal van andere wijzigingen voordoen, zoals in de wetgeving, marktbrede wijzigingen of wijzingen op productniveau.

**Nazorg is op basis van uurtarief:**

|          |          |           |
|----------|----------|-----------|
| Adviseur | € 185, - | excl. BTW |
|----------|----------|-----------|