

Dienstenwijzer HetFinancieelAdvies.nl BV

Introductie

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.

Onze dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek en elke adviesvraag betekent dus maatwerk. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van financieel advies als volgt van dienst:

Inventarisatie

Wij brengen uw persoonlijke situatie in kaart. Daarbij bespreken wij uw wensen en prioriteiten ten aanzien van uw hypotheek, pensioen of verzekering en uw financiële situatie.

Analyse

Op basis van de verkregen gegevens wordt een analyse gemaakt. Wij maken een eerste selectie van mogelijke financiële producten en constructies die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van deze mogelijkheden zijn.

Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen we uiteindelijk tot een concreet advies. Hierin geven we exact aan welke financiële producten of constructies naar ons oordeel goed passen bij uw wensen en mogelijkheden. Ons advies is gebaseerd op onze kennis van de producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij en onafhankelijk in onze advisering. Dit advies wordt u schriftelijk aangeboden en in de meeste gevallen in een mondeling gesprek toegelicht. In dit gesprek worden al uw eventuele vragen beantwoord.

Bemiddeling

Indien u dat wenst verzorgen wij namens u alle contacten met de financiële instelling waarbij u overweegt een product te kopen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de financiële instelling wordt uitgevoerd.

Execution only

Indien u dit wenst werken wij ook op basis van Execution only. U kunt dan een verzekerings- of bancaire product afsluiten zonder ons advies. U onderzoekt zelf de markt en uw mogelijkheden. Wij voeren uw opdracht uit conform uw verzoek en de zorgplicht ligt volledig bij u zelf.

Nazorg

Wij leveren geen nazorg. Wanneer u in de toekomst aanvullend advies wil, dan kan dat tegen uurtarief.

Hoe worden wij beloofd?

U bent onze klant en opdrachtgever. We werken voor u en niet voor een bank of verzekeraar. Ons doel is een zo goed mogelijk resultaat voor u te bereiken. Ons advies en werkzaamheden zijn echter niet gratis. De wijze waarop wij beloofd worden spreken wij vooraf met u af en leggen wij ook vast. Er zijn hierbij twee mogelijkheden:

Wat betaalt u aan ons?

U kunt ons op de volgende manieren betalen:
-Directe beloning per uur; of
-Directe beloning op basis van een vaste prijs

Uurtarief

Het uitgangspunt voor onze beloning is ons uurtarief. Ons uurtarief bedraagt € 120,00 per uur. In sommige situaties wordt er BTW berekend. Kiest u voor beloning op basis van een uurtarief, dan maken wij voor u van tevoren een inschatting van de kosten. Achteraf krijgt u een rekening met de precieze kosten. Deze kunnen lager of hoger zijn dan onze inschatting. Voor hypotheekadvies is het gemiddeld bestede aantal uren 10 en voor bemiddelen eveneens 10 uren.

Vast Tarief

Wilt u liever vooraf precies weten wat u moet betalen? Dan kunt u kiezen voor een vast tarief. De onderstaande tarieven zijn onze basistarieven. In een persoonlijk gesprek zullen wij het tarief wat voor u van toepassing is toelichten.

Starter

-Hypotheekadvies incl bemiddeling: € 1.495,-

Doorstromer

-Hypotheekadvies incl bemiddeling: € 1.795,-

Er zijn een aantal geldverstrekkers die wij niet rechtstreeks aanbieden. Indien u voor één van deze partijen wilt kiezen worden er aanvullende kosten van € 300,- in rekening gebracht voor de serviceprovider.

-Tweede hypotheek

-bemiddeling bestaande relaties: € 995,-

-bemiddeling nieuwe relaties: € 1.250,-

-Oversluiten hypotheek: € 1.795,-

-Execution only hypotheek: € 1.250,-

-Beleggingspandfinanciering: € 2.500,-

-Persoonlijk financieel plan v.a.: € 1.250,-

-Bancair advies incl bemiddeling: € 295,-

-Overlijdensrisicoverzekering: € 180,-

-Maandlastenbeschermer € 295,-

-BV's, Maatschappij en VOF's +€ 950,-*

-Eenmanszaak +€ 350,-*

-Eigen beheer bouw/CPO +€ 950,-

-Starterslening +€ 250,-

-Fiscaal geruisloze voortzetting +€ 180,-

-Spoeddossier +€ 350,-

-AOV bemiddeling zelfstandigen +€ 450,-

(Plus +€ 120,- jaarlijks onderhoud AOV)

*Indien u zelfstandig ondernemer bent, dan kan het zijn dat u door een externe partij het inkomen moet laten vaststellen. Aanvullende kosten v.a. € 225,-.

Achteraf krijgt u de rekening met de vaste prijs. Dit is dus ongeacht de tijd die wij eraan hebben besteed.

Het kan voorkomen dat uw situatie of vraag heel specifiek is. In dat geval maken we vooraf een afzonderlijke inschatting voor u.

Vragen? Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.