

Adviesgebied Hypotheken

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken.

Wat kunt u van ons verwachten:

Algemeen

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.

Advies

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over hypotheekvormen, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de financiële instellingen
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Het maken van diverse berekeningen.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij een offerte uit.

Aanvraag

- Begeleiden van het aanvraagproces, waaronder aanvragen hypotheek, gekoppelde producten, taxatie, Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

Beheer en onderhoud

- Korting op de eenmalige vergoedingen van € 250,00.
- Adviseren bij het aflopen van de rentevastperiode.
- Controle of de doelen gehaald worden.
- Maximale hypotheek berekening bij oriëntatie verbouwing of aankoop nieuwe woning.

Tarieven Hypotheken

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag particulieren	€ 2.750,00
Vaste vergoeding voor advies en aanvraag zelfstandig ondernemer / DGA vanaf	€ 3.250,00
Vaste vergoeding voor advies en aanvraag extra hypotheek	€ 1.750,00
Vaste vergoeding voor aanpassing lopende hypotheek	€ 1.750,00
Vaste vergoeding voor scheiding / einde relatie	€ 2.750,00
Vaste vergoeding voor herbeoordeling elders lopende hypotheek	€ 500,00
Vaste vergoeding voor tussentijdse extra aflossing	€ 250,00
Vaste vergoeding voor rentemiddeling / opnieuw vastzetten van de rente	€ 250,00
Maandelijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud	€ 5,00

Indien anders dan hiervoor omschreven wordt de vergoeding berekend op basis van ons uurtarief van € 125,00.

Adviesgebied Vermogen en risico afdekking

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken.

Wat kunt u van ons verwachten:

Algemeen

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Second Opinion

Advies

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over levensverzekeringen, banksparen, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de financiële instellingen.
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Inventariseren van lopende polissen of rekeningen.
- Markt vergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij offertes uit namens de, naar onze mening, top 3 aanbieders. Deze offertes zullen wij toelichten.

Aanvraag

- Begeleiden van het aanvraagtraject. (invullen van de aanvraag, gezondheidsverklaring en eventueel medische keuring)
- Advies geven bij een afwijzing, of het stellen van beperkte voorwaarden, door de maatschappij.
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

Beheer en onderhoud

- Controle of de polis of rekening nog aan de verwachtingen voldoet.
- Het beantwoorden van vragen over de polis of rekening.
- Controle of polissen aangepast moeten worden door bijvoorbeeld wijziging in de gezinssituatie.
- Het verwerken van wijzigingen in de polis of rekening.
- Bij banksparen vragen wij uw medewerking om de (online) gegevens op te kunnen vragen.
- Het maken van jaarruimteberekeningen bij lijfrente.

Uitkering

- Bij een overlijden geven wij advies en informeren wij u over de te volgen procedure.
- De melding van overlijden wordt door ons bij de financiële instelling gedaan.
- Wij geven u aan hoeveel u per wanneer van de financiële instelling kunt verwachten.
- Wij houden regelmatig contact om te controleren of de uitkering daadwerkelijk wordt overgemaakt.

Tarieven lijfrente Opbouwfase: .

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€	*
Maandelijks doorlopende vergoeding voor algemeen, beheer, onderhoud en uitkering	€	2,50

Tarieven lijfrente Uitkeringsfase:

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€	*
--	---	---

*afhankelijk van uw situatie wordt het tarief vastgesteld tijdens het eerste contact moment.

Tarieven afdekking bij overlijden

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag € 240,00
of maandelijkse vergoeding gedurende 24 maanden € 10,00

Maandelijkse vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud € 2,50

Tarieven uitvaartverzekeringen: .

Maandelijkse doorlopende vergoeding voor basis, beheer, onderhoud en uitkering € 2,50 per persoon

Deze vergoedingen worden apart van de premies of inleg van de financiële instelling geïncasseerd.

Indien anders dan hiervoor omschreven wordt de vergoeding berekend op basis van ons uurtarief van € 125,00.

Adviesgebied Arbeidsongeschiktheid

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken.

Wat kunt u van ons verwachten:

Algemeen

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Schadebehandeling door medewerkers die daarin gespecialiseerd zijn.
- Overleg met uw accountant of andere professionele adviseur.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.
- Second Opinion

Advies

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over arbeidsongeschiktheid, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de maatschappijen.
- Opstellen van een persoonlijk risicoprofiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Marktvergelijkend onderzoek tussen een door ons geselecteerde groep van aanbieders.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij offertes uit namens de, naar onze mening, top 3 aanbieders. Deze offertes zullen wij toelichten.

Aanvraag

- Begeleiden van het aanvraagtraject (invullen van de aanvraag, gezondheidsverklaring en eventueel medische keuring)
- Advies geven bij een afwijzing, of het stellen van beperkte voorwaarden door de maatschappij.
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

Beheer en onderhoud

- Periodieke controle van de polis, onder andere controle werkzaamheden en verzekerde bedragen.
- Verwerken van wijzigingen en bespreken van preventie mogelijkheden.

Schadebehandeling

- Bij een ziekmelding geven wij advies en informeren wij u over de te volgen procedure.
- De ziekmelding wordt door ons bij de maatschappij gedaan.
- Wij geven u aan hoeveel geld u per wanneer van de maatschappij kunt verwachten.
- Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid zullen wij uw belangen behartigen.
- Wij houden regelmatig contact met u tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.

Tarieven arbeidsongeschiktheidsverzekering

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€ 795,00
of maandelijkse vergoeding gedurende 24 maanden	€ 66,25 per maand
Maandelijkse doorlopende vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schade behandeling	€ 10,00

Tarieven woonlasten verzekering:

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€ 240,00
of maandelijkse vergoeding gedurende 24 maanden	€ 10,00 per maand
Maandelijkse doorlopende vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schade behandeling	€ 5,00

Tarieven WIA-Excedent verzekering:

Vaste vergoeding voor advies en aanvraag	€ 240,00
of maandelijkse vergoeding gedurende 24 maanden	€ 10,00 per maand
Maandelijkse doorlopende vergoeding voor algemeen, beheer en onderhoud en schade behandeling	€ 5,00

Deze vergoedingen worden apart van de premies van de maatschappij geïncasseerd.

Indien anders dan hiervoor omschreven wordt de vergoeding berekend op basis van ons uurtarief van € 125,00.