

Dienstverleningsdocument voor Financieel Advies 2.0



Wie ik ben en wat ik doe

Hubrien is een onafhankelijk en zelfstandig Financieel Advies en Life Planning kantoor, eigendom van Hubrien Meijaard. Mijn belangrijkste doel is om u duurzaam advies te geven waardoor uw dromen en doelen financieel waar gemaakt kunnen worden. Nu en later. Transparant, concreet, duidelijk, overzichtelijk en duurzaam. Voor ondernemers en particulieren.

In dit document licht ik toe hoe ik dit doe op basis van *Financieel Advies 2.0*. Ook informeer ik u hierin over de wijze waarop ik mijn werkzaamheden uitvoer en hoe deze betaald worden.

Met dit document, de dienstenwijzer, de algemene voorwaarden en de informatie op de website (www.hubrien.nl en <https://www.facebook.com/HubrienFinancieelAdvies2.0>) geef ik u heel graag een blik in mijn keuken. Hubrien daagt u vooral uit om zelf aan het werk te gaan. Ga dromen en denken over uw (financiële) levensdoelen. Ik help u graag om dit concreet te realiseren.

Financieel Advies 2.0 – Financiële Planning / Life planning

Staat u op een kruispunt in uw leven? Bent u bezig met (financiële) consequenties van een life-event? Is het tijd om orde op zaken stellen? Zou u overzicht willen hebben van uw huidige financiële situatie? Inzicht hoe u dit kunt koppelen aan zaken die er voor u écht toe doen? Dan is *Financieel Advies 2.0* een uitkomst voor u.

De dienstverlening in een stappenplan:

Stap 1 – inventariseren

Hoe kan ik u adviseren als ik u niet ken? Tijdens het eerste gesprek beginnen wij met een inventarisatie van uw wensen, behoeften en relevante feitelijke gegevens. We kijken allereerst naar uw totale, huidige (financiële) situatie. Onderwerpen die altijd aan bod komen zijn:

- Uw gezinssituatie en relaties,
- Inkomen en werk,
- Vermogen, lopende financieringen, voorzieningen en verzekeringen,
- Mogelijke wensen en behoeften op basis van Life Planning en/of Financial DNA,
- Urgente zaken waarmee we rekening dienen te houden,
- Toekomstperspectief voor inkomen en vermogen,
- Kennis, ervaring en risicobereidheid.

Indien u het vertrouwen in mij stelt om samen naar uw wensen en doelen en de afstemming van uw financiën daarop te kijken, vullen we een inventarisatieformulier in en ondertekent u deze voor akkoord. Dit formulier is de basis voor de volgende stap in ons adviesproces.

Wanneer voor een apart Life Planning traject wordt gekozen, wordt dit in enkele gesprekken met u gedaan, meestal aan het begin van de inventarisatie.

Dienstverleningsdocument

Stap 2 – analyseren

Nadat wij ons samen een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en behoeften ga ik deze gegevens analyseren. Ik maak voor u een overzichtelijk rapport dat ik *Financieel Advies 2.0 – Inzicht/de nulmeting* noem. Zo kunt u duidelijk zien hoe uw huidige financiële situatie er uitziet, nu en in de toekomst. We bekijken in ieder geval uw financiële positie –op basis van netto besteedbare inkomens- in geval van arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen.

Dit Financieel Advies 2.0 bespreken wij in één of meerdere persoonlijke gesprekken.

Indien deze eerste rapportage klopt maar de uitkomsten afwijken van uw huidige, feitelijke wensen en toekomstverwachtingen, maak ik een vervolgspraak met u. Ik maak dan in een *Adviesrapportage* berekeningen en/of overzichten van de diverse mogelijkheden: hoe sluit uw Financieel Advies 2.0 zo goed mogelijk aan bij de door u gewenste toekomst. In deze fase licht ik de verschillende mogelijkheden toe en geef aan wat naar mijn oordeel de voor- en nadelen van de verschillende oplossingen zijn in uw persoonlijke situatie. Deze informatie geeft u heldere richtlijnen om een juiste keuze voor de daadwerkelijke invulling van uw Financieel Advies 2.0 te maken.

Stap 3 – adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse en de gevoerde gesprekken kom ik uiteindelijk tot een *aangepaste Adviesrapportage*, uw definitief Financieel Advies 2.0. In dit advies geef ik duidelijk en concreet aan welke oplossingsmogelijkheden zoveel mogelijk aansluiten bij uw wensen en behoeften. Onderwerpen die tijdens dit gesprek aan bod komen:

- U krijgt helder en objectief advies over de diverse scenario's
- De voor- en nadelen van mogelijke keuzes van producten worden duidelijk toegelicht.
- Waar door u gewenst kan ik u begeleiden met het aanvragen van producten bij/via derden.

Stap 1 t/m 3 van het adviesproces bestaan, afhankelijk van de complexiteit van uw privé en/of zakelijke situatie en uw wensen, meestal uit 3 of 4 gesprekken.

Stap 4 – uitvoeren en begeleiden

Indien door u gewenst begeleid ik u bij het realiseren van de te nemen acties voor het overzetten, wijzigen of aankopen van financiële producten. Dit vooral met het doel dat eventueel door mij geadviseerde producten op correcte wijze ook door een financiële aanbieder worden geleverd en onderhouden. Samen bepalen we de keuze- en prioriteitsstelling en zorg ik voor uitvoering en/of begeleiding hiervan. Waar nodig maak ik gebruik van een netwerk van specialisten zoals bv. een accountant, advocaat, tussenpersoon, notaris e.d.

Doordat ik deze specialisten goed en duidelijk voorzie van de benodigde informatie, geeft hun inzet u maximaal rendement tegen lagere kosten.

Kortom: ik zorg ervoor dat de invulling van uw Financieel Advies 2.0 ook daadwerkelijk, efficiënt en optimaal uitgevoerd wordt.

Stap 4 van het adviesproces bestaat, ook uiteraard weer afhankelijk van de complexiteit van uw privé en/of zakelijke situatie en uw wensen, uit 1 tot 3 gesprekken. Ik zal dit tijdens of na stap 3 van het Adviestraject met u overleggen.

Stap 5 – onderhouden

Enkele maanden na uitvoering hebben we altijd even contact om te horen of de uitvoering goed is verlopen en/ of dat er nog zaken bijgesteld of afgerond moeten worden.

Ik overleg met u op welke wijze wij invulling gaan geven aan een goed en periodiek onderhoud van uw Financieel Advies 2.0. Door regelmatig en tijdig te evalueren en waar nodig aanpassingen te doen zorgen we er samen voor dat het Financieel Advies 2.0 ook daadwerkelijk nagestreefd en uitgevoerd wordt en aan uw verwachtingen blijft voldoen.

Ik heb daar desgewenst een duidelijk en transparant abonnement systeem voor, wat ik tijdens of na het Adviestraject met u bespreek en voor u op maat maak waar nodig.

Tijdbesteding

In het kader van de dienstverlening zullen er dus altijd meerdere gesprekken plaatsvinden. Voor een vlotte uitvoering is het belangrijk dat u mij tijdig en adequaat voorziet van de benodigde feitelijke gegevens en gevraagde informatie, waar mogelijk digitaal. De geschatte doorlooptijd voor de uitvoering van de activiteiten zal gemiddeld enkele maanden zijn.

Voor een volledig Financieel Advies 2.0 (exclusief Life Planning, productbegeleiding en periodiek onderhoud) heb ik gemiddeld zo'n 15-20 uur nodig.

Investing

Een goed Financieel Advies 2.0 vraagt een intensieve persoonlijke begeleiding en geeft mij de kans u een optimale dienst te verlenen. Hiervoor vraag ik ook een investering van uw kant.

De geldelijke investering is gebaseerd op een met u overeengekomen vast bedrag, of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren. Mijn standaard tarief voor 2017 bedraagt € 170,00 per uur, exclusief 21% BTW en reiskosten. Ik zal u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een adviesnota, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend.

Indien naar aanleiding van mijn dienstverlening een financieel product tot stand komt via mijn bemiddeling tussen u en een financiële aanbieder, ontvang ik geen provisies. In het bijzondere geval dat wel provisie wordt ontvangen, wordt dit uiteraard volledig verrekend met de advies- en/of onderhoudsnota.

Hubrien Financieel Advies 2.0

Bent u er klaar voor? Ik wel! Ik vertrouw er op u met dit dienstverleningsdocument voldoende te hebben geïnformeerd om een vervolgspraak met mij te maken. Ik verwelkom u graag om samen het Financieel Advies 2.0 traject te doorlopen, zowel nu als later.

Mocht u nog vragen hebben of overige informatie willen, dan kunt u natuurlijk altijd met mij contact opnemen. Ik sta u graag te woord.

Dienstverleningsdocument

Bevestiging

Plaats, datum Culemborg, 2017

Naam relatie

Handtekening

Verklaart/Verklaren de inhoud van dit Dienstverleningsdocument te hebben gelezen en hiermee akkoord te zijn.

Bijzonderheden/afspraken

De dienstverlening door Hubrien omvat:
(omschrijving aangeven)

.....
.....

De verwachte tijdbesteding hiervoor is totaal circa ... uur. U kunt kiezen voor diverse mogelijkheden:

- Dienstverlening o.b.v. urenverklaring ad. € 170,- per uur, exclusief 21% BTW en reiskosten, waarbij u steeds bepaalt welk onderdeel van het stappenplan u wilt hebben uitgevoerd. De gewerkte uren worden per maand achteraf aan u gedeclareerd.
- Dienstverlening o.b.v. een vast bedrag ("fixed fee") ad. €, exclusief 21% BTW en reiskosten. De eerste helft wordt in rekening gebracht bij aanvang van de dienstverlening, de tweede helft bij afronding van de dienstverlening.
- Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! 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. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

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 vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

| Advies | Gericht op afsluiten | Combinatie |
|--------|----------------------|------------|
| € 3000 | € 1000 | € 4000 |

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

| | |
|---|--|
| <p>1 Onderzoek</p> <p>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>Ieder planningsproces begint met een goed inventarisatie van uw huidige situatie, uw wensen en doelen. Vanuit de basisrapportage (de "nulmeting") kijken we dan samen naar de mogelijkheden om uw doelen zo goed mogelijk te kunnen realiseren. Wat altijd in kaart wordt gebracht zijn uw besteedbare inkomens bij arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioenen/lang leven.</p> |
| <p>2 Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en 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.</p> <p>Na het inzicht en overzicht, volgt het uitzicht: u ontvangt een adviesrapportage waarin duidelijk wordt hoe uw situatie kan worden op basis van uw persoonlijk Financieel Advies 2.0. Concrete adviezen om te komen tot voor u goede situaties bij de verschillende aandachtsgebieden (zoals arbeidsongeschiktheid, overlijden, pensioenen, woonsituatie, duurzame vermogensvoorzieningen e.d.)</p> |
| <p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div style="border: 1px dashed gray; width: 100px; height: 20px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</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. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div style="text-align: center; border: 1px dashed gray; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;">Geen vergelijking van producten</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> </div> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p> |

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

| | |
|--|---|
| <p>4 Contract</p> <p>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. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>De concrete uitwerking van uw Financieel Advies 2.0 vindt plaats op de manier die voor u het beste werkt: dat kan dus zijn via een (eigen) tussenpersoon, een online tussenpersoon of financiële instelling, een collega uit mijn netwerk, of mijn persoonlijke begeleiding. Per product wordt dit met u afgesproken en geregeld.</p> |
| <p>5 Onderhoud</p> <p>U heeft een 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!</p> <p>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.</p> <p>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"> • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen. • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. • Alle samen afgesproken en vastgelegde dienstverlening <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p> |

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

| | Gemiddelde kosten |
|--|----------------------|
| Advieskosten | € 3000 |
| Kosten gericht op afsluiten product | € 1000 |
| Combinatie | € 4000 |

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

De advisering wordt altijd verricht op basis van Financiële (Life) Planning. Dat betekent dat een integraal financieel advies de basis is van ieder deeladvies. In mijn adviespraktijk is ieder traject uniek: De hier genoemde bedragen en percentages zijn daarom globaal en alleen indicatief. Na of tijdens een eerste -gratis en vrijblijvend- kennismakingsgesprek wordt een maatwerk-offerte gemaakt.

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.