

Dienstverleningsdocument



Dienstverleningsdocument

Wie ik ben en wat ik doe

Hubrien - Financieel Advies 2.0 is een onafhankelijk en zelfstandig Financieel 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*. – Financiële lifeplanning. Ook informeer ik u hierin over de wijze waarop ik mijn werkzaamheden uitvoer en hoe deze betaald worden. Met dit document, de dienstenwijzer met privacyverklaring, 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 zo uitgebreid mogelijke eerste blik in mijn keuken. Ik daag 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 lifeplanning

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* – Financiële lifeplanning 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 Financieel DNA,
- ✓ Urgente zaken waarmee we rekening dienen te houden,
- ✓ Toekomstperspectief voor inkomen en vermogen,
- ✓ Kennis, ervaring en risicobereidheid.

Als 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 overzichtelijke *basis adviesrapportage*. Zo kunt u duidelijk zien hoe uw huidige financiële situatie eruitziet, 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. Deze basis adviesrapportage bespreken wij in één of meerdere persoonlijke gesprekken.

Als 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 -vaak aangepaste- *Adviesrapportage* berekeningen en/of overzichten van de diverse mogelijkheden: hoe sluit uw persoonlijke planning 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 mening 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 persoonlijke financiële lifeplan te maken.

Stap 3 – adviseren

Op basis van de inventarisatie en analyse en de gevoerde gesprekken komen we uiteindelijk tot een *definitieve rapportage*, uw definitieve financiële lifeplan. 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 2 tot 3 gesprekken.

Stap 4 – uitvoeren en begeleiden

Als 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 zo laag mogelijke kosten. Kortom: ik zorg ervoor dat de invulling van uw planning 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 één of meerdere gesprekken. Ik zal dit tijdens of na stap 3 van het Adviestraject met u overleggen.

Dienstverleningsdocument

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 Financiële lifeplan. Door regelmatig en tijdig te evalueren en waar nodig aanpassingen te doen zorgen we er samen voor dat uw plan ook daadwerkelijk nagestreefd en uitgevoerd wordt en aan uw verwachtingen blijft voldoen.

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 Lifeplan (exclusief Life Planning, productbegeleiding en periodiek onderhoud) heb ik gemiddeld zo'n 15-20 uur nodig.

Investing

Een goed Financieel lifeplan 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 standaardtarief voor 2022 bedraagt € 179,50 per uur, exclusief 21% BTW en reiskosten. Ik zal u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een factuur, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend.

Als naar aanleiding van mijn dienstverlening een financieel product tot stand komt via mijn bemiddeling tussen u en een financiële aanbieder, ontvang ik geen provisies.

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 - planningstraject 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, 2022

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 ongeveer ... uur. U kunt kiezen voor diverse mogelijkheden:

- Dienstverlening o.b.v. urenverklaring ad. € 179,50 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.

