

Dienstverleningsdocument



Over Van As Financieel Advies

Begin 2009 werd Van As Financieel Advies opgericht. Een adviesbureau voor financiële planning, vermogensadvies, echtscheidingsbemiddeling en hypotheekadvies. Van As Financieel Advies biedt relaties waar zij recht op hebben; een excellent advies en begeleiding voor een eerlijke prijs. Het adviesbureau opereert volledig onafhankelijk en beschikt over een professioneel netwerk waaronder gespecialiseerde accountants, pensioenspecialisten, fiscalisten en echtscheidingsadvocaten.

Uw meerwaarde

U hoeft echt geen miljonair te zijn om een adviseur voor uw inkomensstromen of vermogen in te schakelen. Overzicht in uw inkomen, vermogen en ook uitgaven loont al snel en zorgt ervoor dat u 's nachts rustiger kunt slapen. U weet immers precies waar u aan toe bent, waar uw risico's maar zeker ook uw mogelijkheden en kansen liggen. Van As Financieel Advies werkt niet op provisiebasis, maar kiest voor een vast afgesproken tarief of de transparantie van een uurtarief. Goed om te weten is dat u als relatie op die manier vaak goedkoper uit bent. In ieder geval weet u altijd precies wat u kunt verwachten: een deskundig, onafhankelijk advies, goede begeleiding en dat voor een eerlijke prijs.

Van As Financieel Advies helpt u graag en geeft financieel advies aan een ieder die behoefte heeft aan inzicht en deskundige financiële hulp en advies. Zowel in de privé- als zakelijke situatie. Het is ons doel om u die duidelijkheid te geven zodat u de rust en ruimte krijgt om u te focussen op waar u goed in bent.

De dienstverlening.

Hoe kan ik u adviseren als ik u niet ken? Tijdens het eerste gesprek wordt stil gestaan bij wie u bent en wat u belangrijk vindt en wat u van mij kan verwachten. Het kennismakingsgesprek duurt ongeveer 1 uur en is geheel kosteloos en vrijblijvend. Indien u vertrouwen heeft in mijn dienstverlening dan kan worden gestart met de inzichtrapportage. Wij noemen dit Rapport Fase 1.0 ®

De totale kosten van de werkzaamheden voor Rapport Fase 1.0 ® bedraagt EUR 597,00 inclusief 21% btw (tarief 2015). Bij dit tarief is uitgegaan van een correcte aanlevering van de benodigde stukken. In de kosten van de werkzaamheden is rekening gehouden met de bespreking van Rapport Fase 1.0 ® Eventuele uren voor nacalculatie en meerwerk zullen in rekening worden gebracht op basis van een uurtarief ad EUR 150,00 inclusief 21% btw

Onderwerpen die bijna altijd aan bod komen in Rapport Fase 1.0 ®

- Inventarisatie van uw huidige wensen, behoeften, doelstellingen en relevante feitelijke gegevens
- Inventarisatie van de oorspronkelijke wensen, behoefte, doelstellingen ten tijde van het tot stand komen van de huidige financiële situatie
- Haalbaarheid van de huidige wensen en doelstellingen controleren
- Analyse en het geven van aanbevelingen van de levensverzekeringen (woekerpolissen)
- Analyse en het geven van aanbevelingen betreffende de hypotheek op rentepercentage, rentevastperiode en vermogensontwikkeling van de verpande kapitaalverzekering, bankspaarrekening of beleggingsrekening.
- Aanbevelingen geven om binnen uw risico- en beleggingsprofiel meer rendement te behalen op uw vermogen
- Analyse en het inzicht geven van het netto besteedbaar inkomen op pensioendatum
- Analyse dekking en het geven van inzicht van het netto besteedbaar inkomen voor de nabestaanden in geval van overlijden waarbij rekening wordt gehouden met partner pensioenvoorziening en overige verzekeringsdekkingen
- Analyse dekking en het geven van inzicht van het netto besteedbaar inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid waarbij rekening wordt gehouden met collectief via de werkgever geregelde dekking.

De uitkomsten van Rapport Fase 1.0 ® bespreken wij in een persoonlijk gesprek.

Indien deze inzichtrapportage klopt en de uitkomsten afwijken van uw huidige, feitelijke wensen en toekomstverwachtingen dan maak ik een vervolgspraak met u. Ik maak dan in een adviesrapportage, dit noemen wij Rapport Fase 2.0 ®, berekeningen en overzichten van de diversen mogelijkheden: hoe sluit u financiële planning zo goed mogelijk aan bij de door u gewenste toekomst. In Rapport Fase 2.0 ® 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 een richtlijn om een juiste keuze te maken voor de daadwerkelijke invulling van Rapport Fase 2.0 ®

Onderwerpen die bijna altijd aan bod komen in Rapport Fase 2.0 ®

- Advies geven hoe de wensen en doelstellingen weer haalbaar worden (reparatieplan)
- Advies geven en structuur aanbrengen in uw huidige financiële zaken door bestaande producten aan te passen of nieuwe producten aan te kopen
- Het integraal koppelen van al uw financiële producten
- Het analyseren en selecteren van bestaande en nieuwe producten
- Advies geven betreffende de financiering van de hypotheek op rentepercentage, rentevastperiode en vermogensontwikkeling van de verpande kapitaalverzekering, bankspaarrekening of beleggingsrekening.
- Onderhandelen op het gebied van rente en aflossing voor uw bestaande of nieuwe hypotheek
- Advies geven om binnen uw risico- en beleggingsprofiel meer rendement te behalen op uw vermogen door herstructurering
- Advies geven hoe het netto besteedbaar inkomen op pensioendatum weer naar wens is
- Advies geven hoe van het netto besteedbaar inkomen voor de nabestaanden in geval van overlijden weer naar wens is
- Advies geven hoe het netto besteedbaar inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid weer naar wens is.

Op basis van de inventarisatie en analyse in Rapport Fase 1.0 ® en de gevoerde gesprekken kom ik uiteindelijk tot een aangepaste rapportage, uw definitief Rapportage 2.0 ® In dit advies geef ik duidelijk en concreet aan welke oplossingsmogelijkheden zoveel mogelijk aansluiten bij uw wensen en behoeften.

De totale kosten van de werkzaamheden voor Rapport Fase 2.0 ® bedraagt EUR 1097,00 inclusief 21% btw (tarief 2015). Bij dit tarief is uitgegaan van een correcte aanlevering van de benodigde stukken. In de kosten van de werkzaamheden is rekening gehouden met de bespreking van Rapport Fase 2.0 ® Eventuele uren voor nacalculatie en meerwerk zullen in rekening worden gebracht op basis van een uurtarief ad EUR 150,00 inclusief 21% btw

Mochten er op productniveau aanpassingen nodig zijn en wij treden hierbij op als bemiddelaar dan doen wij u een voorstel voor de advieswerkzaamheden in Rapport Fase 3.0 ®. Dit voorstel bevat dan ook het tarief dat wij u op een uw passende manier zullen voorrekenen. Dat kan zijn als vast afgesproken prijs per diverse onderdelen, een all-in prijs, of als u dat liever heeft een uurtarief.

Investing.

Ons standaard uurtarief bedraagt EUR 150,00 inclusief 21% btw (tarief 2015). Wij zullen u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een adviesnota, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u worden verrekend.

Onderhoud en Zorg

Enkele maanden na uitvoering hebben wij altijd even contact om te vernemen of de uitvoering goed is verlopen en/of dat er nog zaken bijgesteld of afgerond moeten worden. Voor de lopende bewaking van uw lopende zaken en de signalering van wettelijke of juridische aanpassingen die daarop van toepassing zijn, rekent Van As Financieel Advies de onderstaande uren op jaarbasis. Wanneer u Van As Financieel Advies inschakelt om bepaalde diensten voor u af te nemen of daarin te bemiddelen, neemt u ook automatisch het Basispakket af.

Basis:

Eén keer per 2 jaar een update gesprek bij ons op kantoor en actualisering van uw Persoonlijk Financieel Overzicht ®. Gedurende het jaar naar behoefte contact per telefoon of e-mail met uw Financieel Planner. Voor het Normaal pakket betaalt u het tarief dat gelijk staat aan 1 uur á 150,00 (tarief 2015)

Normaal:

Eén keer per jaar een update gesprek bij ons op kantoor en actualisering van uw Persoonlijk Financieel Overzicht ®. Gedurende het jaar naar behoefte contact per telefoon of e-mail met uw Financieel Planner. Verder krijgt u als particulier hulp bij het indienen van de aangifte Inkomstenbelasting. Voor het Normaal pakket betaalt u het tarief dat gelijk staat aan 3 uur á 150,00 (tarief 2015)

Bent u er klaar voor?

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met dit dienstverleningsdocument een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij streven er voortdurend naar om samen met u een cliënt relatie aan te gaan die langdurig naar beiden tevredenheid zal verlopen.

Van As Financieel Advies maakt graag kennis met u!

Bevestiging

Plaats, datum _____

Naam relatie _____

Handtekening _____

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

Bijzonderheden/afspraken.

De dienstverlening door Van As Financieel Advies omvat:
(omschrijving aangeven)

De verwachte tijdsbesteding hiervoor is totaal circa uur. U kunt kiezen voor de diversen mogelijkheden:

- Dienstverlening op basis van urenverklaring á EUR 150,00 per uur inclusief 21% btw waarbij u steeds de adviesbehoefte bepaalt.
- Dienstverlening op basis van vaste tarieven zoals beschreven in de Rapport Fases ® inclusief 21% btw.
- Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.