

Van As Financieel Advies

Algemeen dienstverleningsdocument 2018

Over Van As Financieel Advies

Begin 2009 werd Van As Advies opgericht. Een adviesbureau voor financiële planning, vermogensadvies, echtscheidingsbemiddeling en hypotheekadvies. Van As 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 financieel planner voor uw inkomensstromen of vermogen in te schakelen. Overzicht in uw inkomen, vermogen en ook uitgaven loont al snel en zorgt ervoor dat u 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 450,00 inclusief BTW (tarief 2018). 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

Algemeen dienstverleningsdocument 2018

Onderwerpen die 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 levensverzekeringen
- Analyse en het geven van aanbevelingen van bankspaarrekeningen
- 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 ®

Algemeen dienstverleningsdocument 2018

Onderwerpen die 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.
- Advies geven 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 750,00 inclusief 21% btw (tarief 2018). 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.

Tariefvorm

Van As Financieel Advies hanteert verschillende tariefvormen:

- een uurtarief (vooral geschikt voor losse advieswerkzaamheden van beperkte omvang);
- een vast bedrag (praktisch voor helder afgebakende werkzaamheden zoals het opstellen van een financieel plan, onderdeel hypotheek of onderdeel vermogen);
- een Onderhoud en Zorg abonnement (waarbij naast het opstellen van uw financieel plan ook regelmatige updates en een vragenservice zijn inbegrepen);
- een combinatie van deze drie.

Indien een financieel product tot stand komt via onze bemiddeling tussen u en een financiële aanbieder, ontvangen wij in principe geen provisie. In het bijzonder geval dat wel provisie wordt ontvangen, wordt dit verrekend met de adviesnota

Algemeen dienstverleningsdocument 2018

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 Advies de onderstaande uren op jaarbasis. Wanneer u Van As 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 twee jaar een update gesprek over de Rapport Fases en contact per telefoon of e-mail met uw Financieel Planner. Eén keer per twee jaar ontvangt u een update van uw vermogensoverzicht en een productvergelijking van uw lopende zaken. Voor het Basispakket betaalt u het tarief dat gelijk staat aan 1 uur á EUR 150,00 (tarief 2018)

Normaal: Eén keer per jaar een update gesprek over de Rapport Fases en contact per telefoon of e-mail met uw Financieel Planner. Eén keer per jaar ontvangt u een update van uw vermogensoverzicht en een productvergelijking van uw lopende zaken. Voor het Normaal pakket betaalt u het tarief dat gelijk staat aan 3 uur á 150,00 (tarief 2018)

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 Advies maakt graag kennis met u!

Algemeen dienstverleningsdocument 2018

Bevestiging

Plaats, datum Ede -----2018

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 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.