Dienstverleningsdocument

Hiermee geven wij u een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van de beloning.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben.

Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

**Welke diensten verrichten wij?**

- Wij helpen u met het inzichtelijk maken van uw huidige financiële situatie en inventariseren uw financiële wensen en mogelijkheden door middel van een integraal advies.

- Indien u dit wenst kunnen wij voor u een financieel advies maken waarin die wensen en mogelijkheden zijn verwerkt

**Onze werkwijze:**

Kennismaken

Hierin maken wij kennis met elkaar en geeft u aan op welk gebied u onze hulp nodig denkt te hebben. Vervolgens leggen wij u uit hoe het stappenplan in uw situatie er verder uit zal zien en wat de kosten zullen zijn. Indien u besluit van de diensten van ons kantoor gebruik te gaan maken stellen wij samen met u een opdracht tot dienstverlening met u op. Hierin worden onze werkzaamheden, de kosten en de beloningswijze nauwkeurig vastgelegd.

Inventarisatie:

Samen met u worden uw huidige financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en risicobereidheid op een rij gezet.  Daarin wordt bijvoorbeeld uw huidige positie zoals inkomen, vermogen en verplichtingen opgenomen. Ook uw leefsituatie en de mate waarin u bereid bent risico's te nemen komen nadrukkelijk aan de orde.

Analyse:

In deze fase worden de uitkomsten van de inventarisatie onderzocht en op basis van de uitkomsten wordt gekeken welke oplossing het beste past bij uw wensen en mogelijkheden. Uiteraard worden belangrijke risico's zoals voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid meegewogen. Ook uw pensioensituatie kan van invloed zijn op het uiteindelijke advies.

Advies:

In deze fase krijgt u een persoonlijk op maat gesneden advies. Hierin komt onder andere naar voren hoe u uw huidige financiële situatie geregeld heeft en waar eventuele hiaten zitten, rekening houdend met uw wensen en doelstellingen, financiële positie en risicobereidheid.

**Hoe betaalt u ons?**

Wij werken uitsluitend op basis van een vast uurtarief.

**Hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding?**

Het uurloon is €110 incl. BTW.

Vooraf is vaak wel een inschatting van de kosten mogelijk, maar zijn de precieze kosten pas achteraf bekend en kunnen die zowel lager als hoger zijn dan de inschatting.