

## Tarieven:

### Hypotheek:

€ 2.450,-

Het tarief is onderverdeeld in 4 onderdelen:

- Persoonlijk Financieel Overzicht / Inventarisatie en haalbaarheidsonderzoek € 275,-
- Persoonlijk Financieel (hypotheek) Advies € 1.450,-
- Bemiddeling € 725,-
- Dienstverlening

U krijgt € 100,- korting als u de verzekeringen ook door ons laat beheren.  
Dit bedrag is in de meeste gevallen volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

### Dienstverlening:

Wij helpen u het eerste jaar met de voorlopige teruggaaf zodat u gelijk gebruik kan maken van lastenverlichting middels de maandelijkse belasting teruggaaf.

In het jaar na het afsluiten van de hypotheek bij de belastingteruggaaf krijgt u een:

**Gratis** - Persoonlijk Financieel Overzicht.

Tijdens de rentevast periode kijken we jaarlijks of oversluiten naar een andere rente interessant is.

Hulp bij de toekomstige periodieke rentewijziging.

Amersfoort, ..... - ..... - .....  
Handtekeningen

Opdrachtgever(s)

.....  
.....

# Persoonlijk Financieel Overzicht:

Wat doen wij voor u:

- U krijgt van ons een opbergordner. Wij vragen u de tastbare documenten hierin op te bergen. Documenten die u digitaal heeft kunt u mailen naar [andre@vathorsthypotheek.com](mailto:andre@vathorsthypotheek.com)

Het Persoonlijk Financieel Overzicht geeft inzicht in:

- Uw netto besteedbaar inkomen.
- Uw hypotheek
- Financiële situatie bij werkloosheid
- Financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid
- Financiële situatie bij overlijden
- Vermogensontwikkeling
- Het risico dat u kunt en vooral wilt nemen
- Financiële situatie op en voor pensioendatum

Wensen en doelstellingen:

- We inventariseren de wens: nu lekker leven of geld opzij leggen voor specifieke doelen bijvoorbeeld
  - Boot
  - Camper
  - 2<sup>de</sup> huis
- Invloedrijke veranderingen in de toekomst
  - geboorte kinderen
  - studie kinderen
  - verandering werkgever
  - zelfstandig ondernemerschap
  - erfenis
- Kopen of huren
- Sabbatical/reizen
- Gewenste pensioenleeftijd

Uw oude dag:

De overheid tracht te bepalen wanneer u stopt met werken.

De vraag is of u daar genoeg mee neemt.

Wat heeft uw werkgever voor u geregeld?

Is er een (groot) leeftijdsverschil tussen u en uw partner? Blijft u of uw partner dan doorwerken?

Amersfoort, .... - .... - .....

Handtekeningen

# Persoonlijk Financieel Advies

Wat doen wij voor u:

Naar aanleiding van het Persoonlijk Financieel Overzicht adviseer ik u hoe u uw wensen en doelen kan realiseren.

- Oplossingen zoeken om doelen en wensen te realiseren
- Vergelijken van aanbieders
- Vergelijken van producten
- Fiscale mogelijkheden
- Bestaande producten tegen het licht houden
- Passende producten zoeken bij uw risicoprofiel
- Gatendichten

## Uw verzekeringen bij overlijden van u of uw partner:

Afhankelijk van uw wensen wordt bepaald of de bestaande dekkingen aan uw wensen voldoen.

We bespreken of oplossingen in de pensioensfeer opgelost moeten worden of juist buiten de inkomstenbelasting. Tevens zijn de laatste jaren de premies voor risicoverzekeringen drastisch verlaagd. Al heeft u 3 jaar geleden deze afgesloten kan het maar zo zijn dat U zich nog altijd geld kan besparen.

Ook de uitvaartverzekering wordt in dit advies meegenomen.

Wij zoeken voor u de verzekeraar die het best bij uw wensen past Qua tarief en voorwaarden.

## Uw arbeidsongeschiktheidsverzekering:

Als ondernemer valt u niet onder de sociale voorzieningen en zult u de risico's van arbeidsongeschiktheid zelf moeten oplossen.

Tevens zijn de laatste jaren de premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen drastisch verlaagd. Al heeft u 3 jaar geleden deze afgesloten kan het maar zo zijn dat U zich nog altijd geld kan besparen.

Wij zoeken voor u de verzekeraar die het best bij uw wensen past Qua tarief en voorwaarden.

## Uw Pensioen:

Als ondernemer bent u zelf verantwoordelijk voor uw pensioenopbouw.

In overleg met u bepalen we hoe u dat het beste kan opbouwen.

## Uw Vermogen:

Naar aanleiding van de uitkomst welke risico's u kunt en wilt lopen zoeken wij in overleg een passende aanbieder die in het verleden een mooi rendement heeft aangetoond met het risico dat bij uw profiel past.

Hierbij houden we rekening met uw keuze:

- Helemaal geen risico alleen garantie
- Actief beheerde beleggingsfondsen of indexbeleggen
- Mixfondsen of aandelenfondsen in combinatie met garantie

# Verzekeringen:

Wij worden in principe betaald door de verzekeraar. Wij ontvangen gemiddeld 20% van de premie.

De verzekeraar betaald ons omdat zij op die manier niet zelf de verkoop en marketingkosten van een eigen distributiekanaal zoals internet of directe verkoop hoeft te bekostigen.

U kunt ook ervoor kiezen dat wij niet door de verzekeraar worden betaald maar rechtstreeks door u. Zodat het volledig duidelijk is wat u ons betaald. U betaald dan een maandelijkse vergoeding van € 17,50 inclusief assurantiebelasting.

Amersfoort, ..... - ..... - .....

Handtekeningen

# Dienstverlening:

Als Financieel Adviseur krijgen wij geen enkele vergoeding van de aanbieder.

Ook niet voor de toekomstige informatievoorziening en administratieve wijzigingen. Om ook in de toekomst al u vragen te kunnen blijven beantwoorden, u te voorzien van informatie en wijzigingen voor u door te voeren bieden wij u een dienstverlening abonnement.

Bij het kiezen voor deze dienstverlening krijgt u direct al korting op de bemiddelingskosten. Dat is uw eerste besparing. Daarnaast kunt u in de toekomst onbepaald informatie inwinnen over onderstaande voorzieningen. Zonder dat u bang hoeft te zijn dat u bij iedere vraag ons uurtarief moet betalen.

Ervaring leert dat er in de toekomst altijd bemiddeld zal moeten worden voor producten. In verband met verhuizing of veranderingen in de persoonlijke situatie. Of gewoon omdat wensen veranderen. Bemiddeling van producten is onderdeel van de dienstverlening dus dat zijn kosten waarop u dan altijd bespaart.

Voor de hypotheek krijgt u € 500,- korting en bij de overige voorzieningen is de bemiddeling gratis.

Nadat wij voor u een Persoonlijk Financieel Overzicht en Persoonlijk Financieel Advies hebben gemaakt houden wij in de gaten of u de in het persoonlijk advies uitgewerkte gewenste doelen en wensen gaat halen.

Toekomstige koopwoning:

- Periodiek controleren wij of de droom al realiseerbaar is.
- Jaarlijks controleren wij of de vermogensplanning is gerealiseerd.
- Controle bij aanpassing van hypotheeknormen.
- Per 3 jaar nemen wij het Persoonlijk Financieel Advies door en passen deze aan, aan de actuele situatie.

Hypotheek:

- Wij helpen u het eerste jaar met de het onderdeel hypotheek van de belastingaangifte en indien gewenst de voorlopige teruggaaf zodat u gelijk gebruik kan maken van lastenverlichting middels de maandelijkse belasting teruggaaf.
- In het jaar na het afsluiten van de hypotheek krijgt u **Gratis** een Persoonlijk Financieel Overzicht.
- Tijdens de rentevast periode kijken we jaarlijks of oversluiten naar een andere rente interessant is.
- Hulp bij de toekomstig periodieke rentewijziging.
- Mocht u bij de rentewijziging kiezen voor het oversluiten naar een andere geldverstrekker betaalt u slechts het tarief als vermeld bij het Persoonlijk Financieel Advies. Niet de kosten voor inventarisatie en bemiddeling
- Wij houden in de gaten of uw hypotheek blijft voldoen aan de wettelijke eisen.
- Mochten wetswijzigingen aanpassingen vereisen dan voeren wij die voor u uit.
- Wij houden in de gaten dat het aflossingsdoel wordt behaald zodat u geen fiscale nadelen ondervindt.
- Advies bij tussentijdse aflossing.
- Per 3 jaar nemen we het Persoonlijk Financieel Advies door en passen deze aan, aan de actuele situatie.
- Bij een toekomstige nieuwe woning betaalt u niet meer voor inventarisatie, haalbaarheidsonderzoek dus u bespaart zich dan iedere keer € 275,-.

Nabestaandenvoorziening / overlijdensrisicoverzekeringen

- Periodiek zetten we de afgesloten producten af tegen de tarieven in de markt. Als het interessant is om deze over te sluiten melden wij dat.
- Periodiek wordt bekeken of de verzekerde bedragen nog voldoen aan de persoonlijke situatie
- Voor het aanpassen van de verzekeringen worden geen advies en bemiddelingskosten in rekening gebracht.

Amersfoort, .... - .... - .....

Handtekeningen

**Arbeidsongeschiktheidsvoorziening:**

- Periodiek zetten we de afgesloten producten af tegen de tarieven in de markt. Als het interessant is om deze over te sluiten melden wij dat.
- Periodiek wordt bekeken of de verzekerde bedragen nog voldoen aan de persoonlijke situatie
- Voor het aanpassen van de verzekeringen worden geen advies en bemiddelingskosten in rekening gebracht.

**Pensioen:**

- Periodiek overleggen wij met u of het te verwachten pensioen nog voldoet aan de wensen.
- Bij verandering van werkgever helpen wij u bij het beoordelen van de pensioenconsequenties

**Vermogensplanning:**

- Implementatie van de producten.
- Implementatie van de oplossing in het Persoonlijk Financieel Overzicht.
- Jaarlijkse check of uw risicobereidheid is veranderd.
- Jaarlijkse check of de vermogensverdeling nog past bij het risicoprofiel.
- Jaarlijkse toets met betrekking tot haalbaarheid doelvermogen.
- Elke 3 jaar kijken we samen of het Persoonlijk Financieel Overzicht aangepast moet worden.
- Ons uitgangspunt is om zelfs met een defensieve portefeuille op termijn gemiddeld 4% rendement over uw vermogen te realiseren.
- Jaarlijkse bemiddeling richting uw productaanbieders.

**Uitvaartvoorziening:**

- Periodiek bespreken we of de afgesloten voorzieningen nog voldoen aan de wensen

**Kennis:**

Onze diensten vallen onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl) staat welke eisen aan een professional worden gesteld.

- Iedere 3 jaar worden wij getoetst of wij nog voldoen aan de wettelijke kennis eisen.
- Tussentijds blijven wij "Permanent Actueel"
- Dit doen wij voor al onze vergunningen:
  - Adviseur Zorgverzekering
  - Adviseur Schadeverzekering Particulier
  - Adviseur Schadeverzekering Zakelijk
  - Adviseur Consumptief Krediet
  - Adviseur Hypothecair Krediet
  - Adviseur Vermogen
  - Adviseur Inkomen
  - Adviseur Pensioen
- Wij blijven op de hoogte van de producten en prijswijzigingen van aanbieders.
- We bemiddelen bij het wijzigen van bestaande producten.

**Bereikbaarheid:**

- Mochten wij door onvoorziene omstandigheden niet bereikbaar zijn dan streven wij ernaar binnen een dag op uw bericht of e-mail te reageren.

**Wat verwachten wij van u:**

- Als u vragen heeft over de genoemde voorzieningen u contact met ons opneemt
- Bij veranderingen in uw persoonlijke situatie u contact met ons opneemt
- Als u vindt dat het tijd is voor een periodiek update u contact met ons opneemt

Amersfoort, ..... - ..... - .....

Handtekeningen

# Tarieven:

Inventarisatie en opmaak van het Persoonlijk Financieel Overzicht bedraagt:	€ 275,-
Advies tussentijdse Hypotheekrenteraanpassing:	€ 400,-
Persoonlijk Financieel Advies Hypotheek:	€ 1.450,-
Bemiddeling hypotheek: (als er een notaris aan te pas komt)	€ 725,-
Persoonlijk Financieel Advies Nabestaandenvoorziening:	€ 300,-
Persoonlijk Financieel Advies Arbeidsongeschiktheidsvoorziening:	€ 300,-
Persoonlijk Financieel Advies Oudedagsvoorziening:	€ 600,-
Advies Uitvaartverzekering en bemiddeling	€ 120,-

Tarieven dienstverlening:

## Tarief A

Particulier met vermogen tot € 50.000,- en de verzekeringen niet via Vathorst Hypotheken.  
Tarief € 20,- per maand.

## Tarief B

Particulier met vermogen tot € 50.000,- en de verzekeringen via Vathorst Hypotheken.  
Tarief € 20,- per maand.

Autoverzekering via Vathorst Hypotheken korting € 5,- per maand.

Per iedere extra verzekering € 1,- extra korting met een totale maximum korting van € 10,- per maand

## Tarief C

Vermogen groter dan € 50.000,- (overwaarde huis telt bij de bepaling niet mee)

Ondernemer voor de IB

DGA

Verzekeringen niet via Vathorst Hypotheken

Tarief € 30,- per maand

## Tarief D

Vermogen groter dan € 50.000,- (overwaarde huis telt bij de bepaling niet mee)

Ondernemer voor de IB

DGA

Verzekeringen niet via Vathorst Hypotheken

Tarief € 30,- per maand.

Autoverzekering via Vathorst Hypotheken korting € 5,- per maand.

Per iedere extra verzekering € 1,- extra korting met een totale maximum korting van € 10,- per maand

**Alles heeft onderhoud nodig. Uw huis, Cv-ketel, auto etc. Ook uw financiën.**

**U kunt ons tarief vergelijken met een etentje buiten de deur.**

**Met één verschil: wij hebben de opdracht uw toekomst financieel gezond te houden en geld te besparen zodat u juist vaker uit eten kunt.**

U mag er ook voor kiezen geen gebruik te maken van deze dienstverlening.

Bemiddeling voor de hypotheek kost dan € 1.225,-.

Bemiddeling voor de overige voorzieningen kost dan € 300,- per product.

Wees u bewust dat wij bovengenoemde taken dan niet meer gratis voor u uit kunnen voeren. Gezien onze opleiding en ervaring, etc. is ons uurtarief € 120,-.

Voor iedere activiteit brengen wij minimaal 15 minuten in rekening.

Amersfoort, .... - .... - .....

Handtekeningen