

# Tarieven Raasveld Bennis Financieel Planners 2023

	Wens	Diensten	tarief ex btw	btw	tarief
<b>1</b>	Ik zoek een financiële vertrouwenspersoon die mij doorlopend helpt mijn financiën te regelen en samen met mij mijn doelen weet te realiseren.	<b>Financial Life Planning</b> Uw persoonlijke financieel planner focust op het behalen van uw dromen en doelen. U houdt tijd over en heeft uw handen vrij. Houdt overzicht, optimaliseert risico en rendement, houdt u op de hoogte van de financiële situatie en stelt aanpassingen voor. Inclusief beheer financiële producten/levensverzekeringen. Doelen vaak te maken met financiële onafhankelijkheid, zekerheid voor het gezin, rust. Doorlopend bedrag per maand. Start met vrijblijvend kennismakingsgesprek.	<b>300</b>	<b>63</b>	<b>363</b>
<b>2</b>	Ik wil mijn hele situatie goed hebben bekeken en een gedegen plan voor de toekomst laten maken. Met uitgewerkte adviezen.	<b>Financiële Planning</b> Inzicht in doelen en wensen, een financieel plan met overzichten van inkomen en vermogen in langleven-, overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsscenario en advies over fiscale (box)optimalisatie, vermogensstructurering, productbeoordeling, rendementsverbetering, balans tussen sparen en beleggen. Eventuele productbemiddeling is exclusief. - Ondernemer - Particulier - Update financiële planning	<b>2.810</b> <b>2.190</b> <b>1.240</b>	<b>590</b> <b>460</b> <b>260</b>	<b>3.400</b> <b>2.650</b> <b>1.500</b>
<b>3</b>	Ik mis overzicht. Hoe ziet mijn financiële situatie en toekomst er precies uit? Welke risico's loop ik? Welke aandachts- en verbeterpunten zijn er? Geen uitgewerkte adviezen.	<b>Financieel Inzicht</b> Intakegesprek over uw financiële situatie waarbij we gegevens en documenten verzamelen. Een rapport met overzicht van de doorrekening van huidige en toekomstige financiële situatie in het langleven, overlijden en arbeidsongeschiktheidsscenario op basis van inkomen en vermogen, inclusief advies over aandachts-en/of verbeterpunten. Geen uitgewerkte adviezen. Exclusief producten.	<b>1.405</b>	<b>295</b>	<b>1.700</b>
<b>4</b>	Ik heb een huis gekocht	<b>Advies en bemiddeling hypotheek</b> - Starters - in principe ook voor oversluiting (bestaande) relaties - Doorstromers - in principe ook voor oversluiting (bestaande) relaties - Ondernemers - in principe ook voor oversluiting (bestaande) relaties - Verhoging bestaande hypotheek, bestaande relatie - Verhoging bestaande hypotheek, ondernemers - Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (als nieuwe hypotheek met eventueel opslag)	<b>2.900</b> <b>3.200</b> <b>3.500</b> <b>1.500</b> <b>1.650</b>	<b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b>	<b>2.900</b> <b>3.200</b> <b>3.500</b> <b>1.500</b> <b>1.650</b>
<b>5</b>	Ik heb financiële vragen en wil graag met jullie overleggen, eventueel gevolgd door dienst	<b>Financieel informatiegesprek hier op kantoor</b> Intakegesprek voor nieuwe relaties die nog niet precies weten aan welke dienst ze behoefte hebben; voor algemene financiële vragen over persoonlijke situatie	<b>144</b>	<b>31</b>	<b>175</b>

	Wens	Diensten met als doel bemiddeling in financiële producten	tarief ex btw	btw	tarief
<b>6</b>	Iedereen die geld opzij wil leggen voor pensioen	<b>Advies en bemiddeling lijfrentespaarrekening</b> Eén combiafspraak met adviesmail.	<b>625</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>625</b>
<b>7</b>	Ik wil beleggen naast mijn spaargeld (al dan niet in de lijfrentesfeer)	<b>Advies en bemiddeling (lijfrente)beleggingsrekening</b> Twee afspraken + OPAL beleggingsadviesrapport + jaarlijks beheer <b>Jaarlijkse fee in % van belegd vermogen:</b> Tot € 50.000,- belegd vermogen Van € 50.000,- tot € 100.000,- belegd vermogen Boven de € 100.000,- belegd vermogen Bij minder dan € 25.000,- eerste inleg op de beleggingsrekening <b>extra eenmalig</b>	<b>0,9%</b> <b>0,6%</b> <b>0,3%</b> <b>250</b>	<b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b>	<b>0,9%</b> <b>0,6%</b> <b>0,3%</b> <b>250</b>
<b>8</b>	Ik wil mijn overlijdensrisico verzekeren.	<b>Advies en bemiddeling overlijdensrisicoverzekering</b> Eén combiafspraak met adviesmail	<b>625</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>625</b>
<b>9</b>	Ik wil een arbeidsongeschiktheidsverzekering	<b>Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering</b> Twee afspraken + adviesrapport	<b>1.250</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>1.250</b>
<b>0</b>	Pensioen/lijfrenteverzekering bereikt de einddatum	<b>Advies en bemiddeling pensioen/lijfrente uitkering</b> Eén combiafspraak met adviesmail ledere extra pensioen/lijfrenterekening/polis	<b>600</b> <b>250</b>	<b>n.v.t.</b> <b>n.v.t.</b>	<b>600</b> <b>250</b>
		<b>Aanvullende diensten in combinatie met dienst 2, 3 of 4</b>			
<b>A</b>	Alleen het openen van de lijfrentespaarrekening	<b>Bemiddeling lijfrentespaarrekening (na 2, 3 of 4)</b>	<b>300</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>300</b>
<b>B</b>	Alleen het aanvragen van de arbeidsongeschiktheidsverz	<b>Bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering (oversluiting)</b> Oversluiting zonder vormadvies maar wel met maatschappijadvies en bemiddeling	<b>850</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>850</b>
<b>C</b>	Alleen het aanvragen van de overlijdensrisicoverzekering	<b>Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering (na 2, 3 of 4)</b> ook uitvaartverzekeringen voor het gezin!	<b>350</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>350</b>
		<b>Beheerfees</b>			
<b>I</b>	Voor iedere relatie met één of meerdere producten in ons beheer (exclusief schadeverz-aov-beleggingen).	<b>Beheerfee basis per maand</b> Administratie, zorgplicht, telefonische helpdesk. Beheer financiële producten, exclusief schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen en beleggingen.	<b>6</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>6</b>
<b>II</b>	Voor iedere relatie met een arbeidsongeschiktheidsverzekering.	<b>Beheerfee arbeidsongeschiktheidsverzekering per maand</b> Administratie, jaarlijkse update, schadeafwikkeling.	<b>15</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>15</b>
		<b>Uurtarieven</b>			
		<b>Uurtarief hypotheekadviseur (BTW niet van toepassing)</b>	<b>160</b>	<b>n.v.t.</b>	<b>160</b>
		<b>Uurtarief financieel planner (BTW van toepassing)</b>	<b>175</b>	<b>37</b>	<b>212</b>