

TARIEVEN RAASVELD BENNIS FINANCIËEL PLANNERS 2024

FINANCIËEL INFORMATIE/INTAKEGESPREK			
Informatiegesprek voor relaties; tarief vervalt indien gevolgd door planning/financieel inzicht.		185	
FINANCIËEL PLAN			
Inzicht in doelen en wensen, overzichten van het pensioen scenario, scenario bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid, advies: fiscale (box) optimalisatie, vermogensstructurering, productbeoordeling, rendementsverbetering, balans tussen sparen en beleggen, schenken en erven. Financieel plan met overzicht en integrale adviezen.	ondernemer	3.600	
	particulier	2.650	
	update	1.550	
FINANCIËEL INZICHT			
Een rapport met overzicht van de doorrekening van huidige en toekomstige financiële situatie in het langlevens, overlijden en arbeidsongeschiktheidsscenario op basis van inkomen en vermogen. Overzicht en aandachts- en verbeterpunten. Geen uitgewerkte adviezen.		ondernemer particulier 2.000 1.700	
DOORLOPENDE FINANCIAL LIFE PLANNING			
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. Fee per maand. Vrijblijvend kennismakingsgesprek.		400	
ADVIES EN BEMIDDELING HYPOTHEKEN			
Advies en bemiddeling hypotheek inclusief overlijdensrisicoverzekeringen en zo nodig advies en opstellen draagplichtovereenkomst. Ook voor oversluitingen. Het verhogingstarief geldt voor bestaande relaties. Intake vrijblijvend.		Starters	2.950
		Doorstromers	3.300
		Ondernemers	3.600
		Verhogingen	1.700
		Beheertarief pm	6
ADVIES EN BEMIDDELING			
LIJFRENTESPAREN	Adviesafpraak met adviesmail	350	
OVERLIJDENS RISICOVERZEKERING	Quickadvies intakeformulier ingevuld door relatie	250	
PENSIOENUITKERING	Extra indien plannings-/beleggingssoftware nodig	350	
Niet complexe situaties.	Bemiddeling lijfrentespaarrekening	250	
	Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering	250	
	Bemiddeling pensioen/lijfrenteuitkering	250	
	Beheertarief pm	6	
ADVIES EN BEMIDDELING ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERZEKERING			
Twee afspraken en adviesrapport		1.250	
Oversluiting zonder vormadvies maar wel met maatschappijadvies en bemiddeling		850	
Maandelijkse beheertarief arbeidongeschiktheidsverzekeringen (jaarlijkse update)		15	
ADVIES EN BEMIDDELING BELEGGINGSREKENING			
Twee afspraken met adviesrapport en beheer Ook bij fiscale lijfrente beleggingsrekening Jaarlijkse fee in % van belegd vermogen Eenmalige extra fee bij een eerste inleg van minder dan € 25.000,-		Tot € 100.000,-	0,5%
		> € 100.000,-	0,3%
		Extra bij < 25.000	375
ADVIES EN BEMIDDELING SCHADEVERZEKERINGEN			
Alleen deze dienstverlening op basis van provisie van de premie.		10% tot	
Wij ontvangen deze provisie doorlopend per jaar van de schadeverzekeringsmaatschappij.		27,5%	
INKOMSTENBELASTINGAANGIFTE			
Niet voor ondernemers.		Alleenstaand	120
		Fiscaal partners	140
		Opslag eerste jaar	100
BEHEERTARIEF PER MAAND FINANCIËLE PRODUCTEN			
Overleg toekomstige wijzigingen, informeren bij wijzigingen, telefonische helpdesk. Beheer financiële producten (ongeacht hoeveelheid producten), exclusief schadeverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en beleggingen. Dubbel tarief bij DGA pensioen.		6	

Tarieven inclusief BTW indien van toepassing. Niet bij advies gevolgd door bemiddeling.