

Dienstenwijzer



Wat doen we ?

Wij helpen mensen slimmere dingen doen met hun geld zodat ze het leven kunnen leiden dat ze willen.

Dat doen we door de waarheid te vertellen over geld. De waarheid over geld gaat niet alleen over welke hypotheek beter is dan de andere of over de goedkoopste levensverzekering. Het gaat niet uitsluitend om financiële producten.

Dat is niet de waarheid over geld. De waarheid over geld geeft je antwoord op vragen als:

‘Hoe kan ik de aankoop van een huis financieren en ook nog een leven hebben ?’

‘Wanneer kan ik het mij veroorloven om meer tijd vrij te maken en kan ik gaan doen wat ik eigenlijk heel leuk vind ?’

‘Welk rendement op mijn vermogen heb ik nodig om mijn levensstijl te kunnen voortzetten ?’

Antwoord op dergelijke vragen, **dat** is de waarheid over geld.

Situaties waarbij we worden ingeschakeld

In de volgende situaties worden we vaak ingeschakeld:

- Advies over een best passende hypotheek;
- Onderzoeken van de mogelijke verbetering van bestaande hypotheekconstructies;
- Oplossen van pensioentekorten zodat de bestaande levensstijl kan worden gehandhaafd;
- Overzicht brengen in een bestaande financiële situatie;
- Herkennen en oplossen van woekerpolissen;
- Afdekken van inkomensrisico's als gevolg van overlijden en arbeidsongeschiktheid;
- Optimale verhouding aanbrengen in rendement en risico in vermogensopbouw;
- Doorlichten van alle bestaande financiële producten;
- Vermogensbeheer vanuit een financieel plan;
- Opzetten en beheren van pensioenregelingen;
- Advies over de financiële kant van een echtscheiding.

Daarnaast rekenen we toekomstscenario's door zoals: wat gebeurt er met het (gezins-)inkomen en vermogen als partners:

- lang leven,
- werkloos of arbeidsongeschikt worden;
- of komen te overlijden.

Onafhankelijk product advies

Adviesvrijheid

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij en onafhankelijk in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of heeft zeggenschap in ons kantoor.

Keuze van aanbieders

Wij zijn objectief in de keuze van producten. Op basis van een aantal factoren, zoals hoogte van de premie, rente en de kwaliteit van de voorwaarden, selecteren wij uit het grote aanbod van financiële instellingen. Ons kantoor is volledig vrij in deze selectie.

Diensten

We bieden de volgende vier advies diensten.

- Lifestyle- en Vermogensplanning
- Advies grote financiële vragen
- Hypotheek Planning en Advies
- Blijf slim programma

Op de website vindt je uitgebreide beschrijvingen van deze diensten.

Hoe worden we beloond ?

Wij hebben de volgende manieren waarop je voor onze dienstverlening kunt betalen:

- Tegen vaste tarieven;
- Op basis van een uurtarief;
- Een doorlopend tarief.

Voor ons is het heel belangrijk dat je vertrouwen in ons hebt en dat we met elkaar starten in een adviestraject op basis van duidelijke afspraken. Daarom zien we ons eerste gesprek als oriënterend waarin we wederzijds ervaren of er een ‘click’ is. Als die er is dan maken we vervolgspraken en ook een afspraak over het te hanteren beloningsmodel.

1. Vaste tarieven

In onze tarieven maken we onderscheid tussen adviestarieven en tarieven voor onze bemiddeling.

Het **advies** bestaat uit:

- Beeld krijgen van de wensen en doelen voor de toekomst;
- Complete inventarisatie van de huidige situatie;
- Scan en analyse van de geïnventariseerde gegevens;
- Vervaardigen van een bondig advies met onderbouwing in bijlagen;
- Opstellen van een korte en lange termijn programma van verbeteringen;
- Bespreken van het advies en het programma van verbeteringen.

De **bemiddeling** bestaat uit:

- Uitvoeren van het korte termijn programma van verbeteringen;
- Onderzoeken van de beste productmogelijkheden in de markt;
- Opvragen van offertes;
- Controleren van deze offertes;
- De beste aanbiedingen bespreken;
- Zorgdragen voor de verdere administratieve afhandeling.



Lifestyle- en Vermogensplanning

Lifestyle- en Vermogensplanning is het proces van opstellen, aanpassen en uitvoeren van een financieel plan zodat je het leven kan leiden dat je wilt. Het proces start met het ontdekken van je wensen, dromen en doelstellingen die het leven beschrijven dat je (eigenlijk) wilt. Vervolgens het opstellen van een plan waarin de financiële mogelijkheden worden gecreëerd om dat leven te realiseren en/of te behouden.

Kosten advies Lifestyle- en Vermogensplanning	€ 1.200,-
Kosten bemiddeling	€ 600,-

Hypotheek Planning en Advies

Hypotheek advies wordt Hypotheek Planning door meer aspecten toe te voegen aan de standaard door de AFM voorgeschreven hypotheek adviesaanpak zoals o.a.:

- De doelen en wensen die je op korte en lange termijn hebt in je leven;
- De wijze waarop het samenleven geregeld is door huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenleven;
- De erfrechtelijke situatie die er is versus die gewenst is;
- Bijzondere financieringsconstructies (familiebank en lenen van de BV)
- De beste inrichting van je levensverzekeringen;
- Een passende maar ook optimale verhouding tussen rendement en risico in de opbouw van je aflossingskapitaal;
- Afstemmen van de aflossing van je hypotheek op je pensioeninkomen;

Kosten Hypotheek Planning en Advies	€ 1.750,-*
Kosten Bemiddeling	€ 1.000,-

*Voor een ondernemer geldt een opslag van € 500,- omdat er veel extra werk gedaan moet worden om het inkomen vast te stellen uit de jaarstukken.

Advies grote financiële vragen

Antwoorden op grote financiële vragen zoals: Kan ik eerder minder gaan werken? Hoe bouw ik in deze tijd nog een goed pensioen op? Zijn al die financiële producten die ik in de loop van de tijd hebt afgesloten wel zo goed? Hoe ziet mijn financiële situatie eruit na een echtscheiding? Hoe bouw ik verantwoord aan de opbouw van een kapitaal?

Kosten Slim advies	Tussen € 300,- en € 900,-
Kosten bemiddeling voor 1 oplossing	€ 300,-
Kosten bemiddeling voor 2 oplossingen	€ 500,-
Kosten bemiddeling voor 3 oplossingen	€ 600,-

Als je bij aanvang de intentie heb dat wij ook de bemiddeling voor je mogen doen, dan ben je ons geen 21% BTW verschuldigd. Als je die bij aanvang deze intentie niet hebt, dan ben je BTW verschuldigd over onze tarieven.

2. Uurtarief

We hanteren voor een financiële planner een uurtarief van € 130,00 exclusief BTW.

3. Doorlopend tarief

Vermogensplanning

Lifestyle- en Vermogensplanning bestaat enerzijds uit het opstellen en onderhouden van een Lifestyle- en Vermogensplan en anderzijds uit het monitoren en zo nodig bijstellen van dit plan en het bewaken van de noodzakelijke opbouw van het vermogen.

De kosten voor het bewaken en bijstellen van het beleggingsbeleid, het automatisch herbalanceren en het dagelijks monitoren van je vermogensopbouw, zijn als volgt gestaffeld.

- 0,8% van het vermogen per jaar tot EUR 200.000,-
- 0,6% van het vermogen per jaar tussen EUR 200.000,- en EUR 500.000,-
- 0,4% van het vermogen per jaar boven EUR 500.000,-

Deze kosten zijn inclusief BTW en je ontvangt daarvoor een factuur. Je kunt ervoor kiezen om deze kosten automatisch te laten verrekenen vanuit je belegd vermogen.

Blijf slim programma

Slim worden en slim blijven zijn hele verschillende dingen in een wereld die snel verandert. Met onze diensten Lifestyle- en Vermogensplanning, Advies grote financiële vragen en Hypotheek Planning en Advies, helpen we je om financieel slim te worden.

Steeds de juiste informatie op het juiste moment ontvangen maken dat je slim blijft.

We hebben daarvoor de volgende doorlopende programma's ontwikkeld:

- Informatie
- Bewaking
- Planning



De inhoud en kosten van deze programma's zijn weergegeven in de volgende tabel. Als je deelneemt in één van deze drie programma's beschouwen we je als **vaste klant** en krijg je **15% korting** op al onze tarieven.

	<i>Informatie</i>	<i>Bewaking</i>	<i>Planning</i>
<i>Informatie</i>			
<i>Maandelijks e-mail met financiële tips en blogs over actuele ontwikkelingen</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>E-Books (Ontdek het leven dat je eigenlijk wilt)</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Digitaal huishoudboekje</i>			
<i>AFAS Personal</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>AFAS Personal Plus</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Financieel dashboard</i>			
<i>Digitale kluis met alle financiële gegevens en jaarlijkse update daarvan</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Digitale kluis met alle financiële gegevens en jaarlijkse update en analyse</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Hypotheek bewaking</i>			
<i>Voortdurende bewaking of de hypotheek nog verantwoord is (met automatische upload van actuele pensioengegevens en IB-aangifte)</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Advies bij renteverlenging</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Voortdurende check op besparingsmogelijkheden op de hypotheek</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Voortdurende check op verantwoord overstappen naar bankspaar constructies</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Bewaking risicoverzekeringen</i>			
<i>Voortdurende check op premieontwikkeling overlijdensrisicoverzekeringen</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Financiële Planning</i>			
<i>Onbeperkt vragen stellen</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>
<i>Jaarlijkse update financieel plan en evaluatie van de doelen/wensen</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>Ja</i>
<i>Kosten per maand excl. BTW</i>	<i>EUR 13,50</i>	<i>EUR 21,50</i>	<i>EUR 32,50</i>

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12007977. Het register van vergunninghouders kun je raadplegen op www.afm.nl.

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kun je je wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die je klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KiFiD is 300.004847.

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900 - 3552248
Internet: www.kifid.nl

Bescherming persoonsgegevens

Wij zijn ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP ziet er op toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat je privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Wij zijn ingeschreven onder meldingsnummer 1079669 en je kunt ons in het openbare register vinden op www.cbppweb.nl. Op deze site vindt je eveneens nadere informatie.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 34104206.

Master in Financiële Planning (MFP)

De financiële planner in ons kantoor heeft de kwalificatie MFP. De MFP-er is een ervaren adviseur met een universitaire beroepsopleiding.

Vergunningen

Ons kantoor is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. We hebben de volgende vergunningen:

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen;
- Betaalrekeningen;
- Consumptief krediet;
- Elektronisch geld;
- Hypothecair krediet;
- Levensverzekeringen;
- Pensioenverzekeringen;
- Premiepensioenvorderingen;
- Spaarrekeningen

Daarnaast hebben we in 2014 voldaan aan alle nieuwe richtlijnen van de AFM en de volgende certificeringen ontvangen:

- Adviseur Basis
- Adviseur Vermogen
- Adviseur Hypothecair krediet
- Adviseur Pensioen

Contactgegevens

Bezoekadres

Stark Diepenhorst & Bokma
Polarisavenue 95
2132 JH Hoofddorp

Bereikbaarheid

Je kunt ons als volgt bereiken:

Telefoon: 023-7113600

E-mail: info@sd-b.nl

Website: www.sd-b.nl

Op werkdagen zijn we telefonisch bereikbaar tussen 8.30 uur tot 18.00 uur.

Als je nog vragen hebt, laat het ons weten. We helpen je graag.