



Dienstenkaart

Als onafhankelijk advieskantoor willen we graag inzicht geven in onze kosten en wat we daarvoor doen. Hiervoor stellen wij ook zogenaamde **vergelijkingskaarten** en een **dienstenwijzer** beschikbaar op onze website en delen die ook tijdens ons eerste contact. Deze **dienstenkaart** is ontwikkeld om een makkelijk totaaloverzicht te geven. Wij leveren de diensten met het vinkje.



Verzekeren

Op schadeverzekeringen ontvangen wij 10% tot 20% provisie van de verzekeringspremie, afhankelijk van de soort verzekering. Hiervoor maken wij offertes en analyses, wikkelen schades af en beschermen je rechtspositie daarin. Ook verwerken we alle wijzigingen en lossen administratieve -en betalingsproblemen op. Bij offertes vergelijken we tussen zoveel mogelijk verzekeraars, waar we vrij uit kunnen kiezen. Vóór het einde van het advies, of start bemiddeling, delen we de exacte provisie die wij ontvangen.



Hypotheek

Bij een hypotheek maken we een uitgebreide hypotheekanalyse, inclusief de relatie tot inkomen, pensioen, fiscale aftrekbaarheid, aflosscenario's, energielabel en levenrisico's. We maken een onafhankelijk vergelijk uit een ruim aanbod van aanbieders op rente en voorwaarden. De advies -en bemiddelingskosten zijn € 2500,- afhankelijk van de complexiteit, zijn fiscaal aftrekbaar en kunnen soms worden meegefinancierd.



Pensioen

.



Vermogen

Onder vermogensopbouw valt sparen, beleggen, het kopen van onroerend goed, fysiek goud, etc. We stellen eerst vast wat de doelen zijn. Daarna bepalen we het risicoprofiel en stellen vervolgens de best passende vermogensmix samen. Vervolgens selecteren we de juiste aanbieders, waar we vrij uit kunnen kiezen, en onderzoeken de beste fiscale constructies. Wij werken met een vast uurtarief. De totale kosten liggen normaal tussen de € 300,- en € 500,-, afhankelijk van de wensen en complexiteit van de zaak.



Risico & Inkomen

Dit zijn verzekeringen bij arbeidsongeschiktheid, WW en overlijden. We brengen in kaart wat er nodig is om het inkomen op peil te houden na een van deze gebeurtenissen én om noodzakelijke extra kosten op te vangen. Ook onderzoeken we de fiscale gevolgen van het gewijzigde inkomen en welke dekkingen er al zijn vanuit bijvoorbeeld een pensioenfonds. Tenslotte wordt bepaald welke verzekerde dekking het beste past. De advies -en bemiddelingskosten bedragen € 300,- tot € 750,-, afhankelijk van complexiteit.



Fiscaliteiten

Aanvullende
specialisaties

Erkend Hypothecair
Planner

Afwikkelen
Nalatenschap

Expert in
oldtimers

Rozeboom & Koezema B.V.
www.definancieleraadgever.nl