



VERSCHURE & PARTNERS

HET VERMOGEN OM VOORUIT TE ZIEN

Dienstverleningsdocument

2019

Mijn Dienstverlening.

Hiermee bieden wij u onze dienstverlening aan en geven met dit dienstverleningsdocument een overzicht van de kosten van onze dienstverlening. Vanaf 1 januari 2009 is het wettelijk verplicht dat financieel dienstverleners vooraf een opgave doen van hun advies en/of bemiddelingskosten. Vanaf 1 januari 2013 is provisie op complexe financiële producten geheel verboden en moeten banken hun diensten ook separaat aan u doorberekenen.

Per 1 januari 2013 werken we op uurtarief of met vaste verrichtingsprijzen. Voor iedere opdracht die u ons geeft zult u een duidelijk gespecificeerde factuur ontvangen. Vooraf kunnen we bespreken wat we voor u doen, wat u zelf kunt doen en wat de kosten zullen gaan worden. Vooraf krijgt u een Advies en Serviceovereenkomst ter ondertekening aangeboden.

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens worden conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) behandeld. Op verzoek sturen wij u onze Privacy Statement. Deze is ook in te zien op onze website (www.verschure-partners.nl)

Vaste prijsafspraken zijn ook mogelijk.

Voor specifieke financiële producten of adviezen werken we op basis van vaste verrichtingsprijzen. Deze zijn gebaseerd op de door ons ingeschatte benodigde tijd die we aan mijn dienst besteden.

Onze dienstverlening berekenen we rechtstreeks aan u door. Dit betekent dat wij geen enkele vergoeding zullen accepteren van welke organisatie dan ook. Indien een financiële instelling kosten in rekening brengt om zijn diensten of producten te leveren, dan zullen we deze 1:1 aan u doorberekenen.

Persoonlijke Financiële Planning.

Iemand adviseren over een financiële keuze is praktisch onmogelijk zonder een gedegen Persoonlijke Financiële Planning. Een Persoonlijke Financiële Planning is dan ook de basis om u goed te kunnen adviseren.

Abonnementen

Voor relaties werken we ook op basis van mijn doorlopende abonnementen. Groot voordeel hierbij is dat u constant online inzage heeft in uw Persoonlijke Financiële Planning. Wijzigingen kunnen direct worden doorgevoerd.

Uw "Klantprofiel" is bepalend voor het advies dat wij u geven. Abonnementhouders krijgen korting op vaste verrichtingsprijzen. Zie verder mijn abonnementen keuzeformulier.

Klantprofiel.

Onze adviezen zijn geheel gebaseerd op uw wensen en doelstellingen. We onderzoeken de mogelijkheden en vergelijken premies, rentes en met name de voorwaarden van de verschillende aanbieders van hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële productoplossingen. Tevens houden we rekening met de meest actuele sociale en fiscale wetgeving. Dit klantprofiel vult u zelf in aan de hand van een formulier en deze zullen wij uitvoerig bespreken.

Vermogensadvies of Vermogensbeheer.

De opbouw van vermogen is een van de belangrijkste onderdelen binnen uw Persoonlijke Financiële Planning. U kunt vermogen opbouwen met spaarrekeningen, beleggingsrekeningen, verzekeringen, pensioenen, onroerend goed (zoals uw woning) en/of met hypotheekoplossingen. We zijn van mening dat beleggen maatwerk is en hebben hierom onze eigen vermogensadvies beleggingsportefeuilles genaamd Beaufort samengesteld. Soms werken we samen met vermogensbeheerders, verzekeringsmaatschappijen en banken indien hun beleggingsoplossing beter in uw persoonlijke financiële situatie past. Indien we u over uw vermogen adviseren of uw vermogen bij een vermogensbeheerder onderbrengen, dan krijgt u hiervoor vooraf een Adviesovereenkomst ter ondertekening.

Dienstverleningsdocument Verschure & Partners

- 31 december 2018 -

Pagina 4 van 4

PERSOONLIJKE FINANCIËLE PLANNING | HYPOTHEKEN | FINANCIERINGEN | RISOCO-ANALYSES
VERMOGENSSTRATEGIEËN | VERMOGENSADVIES | LEVENSVZERKERINGEN

Bärrels For Life Bv handelend onder de naam Verschure & Partners | Aida 16 8265 TG Kampen

Tel. 038 - 7676281 | E-mail: tnetjes@verschure-partners.nl | www.verschure-partners.nl

Bankrelatie ABN AMRO Bank NL83ABNA0977395413 | KvK Zwolle 05083676 | BTW nummer NL8174.13.996.B01 | Wft verg.nr. 12016535

Basis uurtarieven Advies vanaf 01-01-2019	Uren	Vergoeding	BTW
Intakegesprek	1	Geen	Geen
Adviesuren	1	130	Excl.
Advies		Eenmalig	
Persoonlijke Financiële Planning PFP particulier	15,5	1750	Incl./Excl.
Persoonlijke Financiële Planning PFP ondernemer / DGA (indien de planning voor het verkrijgen van een hypotheek is gemaakt, is de prijs vrijgesteld van Btw. Indien een planning zakelijk wordt berkend is Btw verschuldigd)	20,5	2250	Incl./Excl.
Bemiddeling hypotheek na Persoonlijke Financiële Planning,			
Bemiddelingskosten worden na opstarten bemiddeling tijd doorberekend			
Hypotheek Starter na advies dmv Persoonlijke Financiële Planning	25	2500	Vrijgesteld
Hypotheek Doorstromer inclusief PFP	29,5	2950	Vrijgesteld
Hypotheek Ondernemer / Directeur Groot Aandeelhouder incl PFP	33	3300	Vrijgesteld
Rentemiddelen, 2e Hypotheek of verhoging Hypotheek	10	1000	Vrijgesteld
Afhandelingskosten Flexfront (bij Munt/Hypotruster en Lloyd Hyp)	Extra	325	Vrijgesteld
Advies en Bemiddeling			
Vermogensopbouw depot	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Overlijdensrisicoverzekering	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Overlijdensrisicoverzekering en verpanding wijzigen	5 tot 7	595	Vrijgesteld
Woonlastenverzekering AO en / of Werkeloosheidsverzekering	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Lijfrenteverzekering / Banksparen	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Pensioensituatie, Arbeidsong.verz. Nalatenschap planning	1 tot 3	250	Vrijgesteld
Kredieten	Doorlopend	0,5 -0,8 %	Vrijgesteld

Abonnementen

Er zijn abonnementen van € 35,- en € 60,- per maand. Zie verder ons speciale abonnementenformulier. Prijzen excl Btw.

Vermogensadvies Beaufort FondsenPortefeuilles

Instapvergoeding vermogen	Instapmoment	0,5%	Incl
Belegd vermogen	Doorlopend	0,25% / kwartaal	Incl
Vaste vergoeding per beleggingsrekening	Doorlopend	€ 50,- / kwartaal	Incl

Naast bovenstaande kosten zijn er kosten Fondsenplatform (0,45%) en de TER van de Fondsen zelf (+/- 0,3%)

Vermogensbeheer via Vermogensbeheerder

Vaste Kosten vermogensbeheerder 1,5% /jr +Advies belegd vermogen Standaardportefeuilles vanaf € 30.000,-	Doorlopend	0,5%/jr	Incl.
---	------------	---------	-------

Alle tarieven die betrekking hebben op uw nieuwe hypotheek in Box 1 zijn geheel aftrekbaar van de Inkomstenbelasting indien deze prive zijn doorberekend.

Alle prijzen zijn gebaseerd op de complexiteit van de dienst of product.

Dienstverleningsdocument Verschure & Partners

- 31 december 2018-

Pagina 4 van 4

PERSOONLIJKE FINANCIËLE PLANNING | HYPOTHEKEN | FINANCIERINGEN | RISOCO-ANALYSES
VERMOGENSSTRATEGIEËN | VERMOGENSADVIES | LEVENSVZERKERINGEN

Bärrels For Life Bv handelend onder de naam Verschure & Partners | Aida 16 8265 TG Kampen

Tel. 038 - 7676281 | E-mail: tnetjes@verschure-partners.nl | www.verschure-partners.nl

Bankrelatie ABN AMRO Bank NL83ABNA0977395413 | KvK Zwolle 05083676 | BTW nummer NL8174.13.996.B01 | Wft verg.nr. 12016535

Betaalwijze:

Aangezien wij liever niet te veel tijd besteden aan debiteuren en aan administratieve handelingen hebben we onze incassoadministratie uit handen gegeven aan Factua. Factua incasseert onze dienstverlening volgens de door ons vooraf vastgestelde tarieven. U ontvangt vooraf altijd een factuur die na 9 dagen geïncasseerd zal worden. Dit alles geheel volgens de SEPA voorwaarden.

Advies Bemiddelingsvergoeding:

Na gereedkoming dienstverlening incasseren wij volgens de door u getekende Advies - Service-bemiddelingsovereenkomst d.m.v. automatische incasso.

Bij hypotheek zullen wij de bemiddelingsvergoeding eventueel tijdens het passeren van de hypotheekakte, rechtstreeks aan ons uit laten betalen door de notaris.

Abonnementen (zie mijn abonnementen) , contracten en vermogensbeheer/advies:

Wij incasseren abonnementen maandelijks d.m.v. automatische incasso. Abonnementhouders kunnen korting krijgen op verrichtingsprijzen.

Vermogensadvies en of Vermogensbeheer:

Voor Vermogensadvies en vermogensbeheer zullen de door ons afgesproken adviesvergoedingen volgens onze Cliëntenovereenkomst worden inhouden op uw beleggingsportefeuille.

Indien uw beleggingsrekening verpand is of op uw verzoek zullen wij onze vergoeding rechtstreeks bij u incasseren.

Vergoedingen worden per kwartaal vooraf geïncasseerd.

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Verschure & Partners van toepassing. Een exemplaar kan ik u op verzoek toesturen.

Met vriendelijke groet,
Verschure & Partners

A.J. Netjes
Financieel Planner / Financieel Adviseur

Behoudens uitzondering door de wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden veelevoudig en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

Dienstverleningsdocument Verschure & Partners

- 31 december 2018-

Pagina 4 van 4

PERSONLIJKE FINANCIËLE PLANNING | HYPOTHEKEN | FINANCIERINGEN | RISICO-ANALYSES
VERMOGENSSTRATEGIEËN | VERMOGENSADVIES | LEVENSVZERKERINGEN

Bärrels For Life Bv handelend onder de naam Verschure & Partners | Aida 16 8265 TG Kampen

Tel. 038 - 7676281 | E-mail: tnetjes@verschure-partners.nl | www.verschure-partners.nl

Bankrelatie ABN AMRO Bank NL83ABNA0977395413 | KvK Zwolle 05083676 | BTW nummer NL8174.13.996.B01 | Wft verg.nr. 12016535