



VERSCHURE & PARTNERS

HET VERMOGEN OM VOORUIT TE ZIEN

Dienstverleningsdocument

2025

Mijn Dienstverlening.

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. Als 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 gebruiken we dan ook altijd als 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. Ook 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 als hun beleggingsoplossing beter in uw persoonlijke financiële situatie past. Als we u over uw vermogen adviseren of uw vermogen bij een vermogensbeheerder onderbrengen, dan krijgt u hiervoor vooraf een Adviesovereenkomst ter ondertekening.

Basis uurtarieven Advies	Uren	Vergoeding	BTW
Intakegesprek	1	Geen	Geen
Advies-uren	1	150	Excl.
Advies (PFP)			Enmalig
Persoonlijke Financiële Planning particulier	15,5	2000	Incl./Excl.
Persoonlijke Financiële Planning ondernemer/ DGA <i>(Als de planning voor het verkrijgen van een hypotheek is gemaakt, is de prijs vrijgesteld van Btw. Als een planning zakelijk wordt berekend is Btw verschuldigd)</i>	20,5	2500	Incl./Excl.
Bemiddeling hypotheek na Persoonlijke Financiële Planning. <i>(Als vooraf een Persoonlijke Financiële Planning is gemaakt, dan worden deze kosten in mindering gebracht op onderstaande Vergoedingen)</i>			
Hypotheek Starter	10	1200	Vrijgesteld
Hypotheek Doorstromer	15	1500	Vrijgesteld
Hypotheek Ondernemer/ Directeur Groot Aandeelhouder	13	1750	Vrijgesteld
Inkomstenverklaring aanvragen	3	350	Vrijgesteld
Afhandelingkosten Serviceprovider	Extra	325	Vrijgesteld

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

Advies en Bemiddeling

Vermogensopbouw depot	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Overlijdensrisicoverzekering	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Woonlastenverzekering AO en/ of Werkloosheidsverzekering	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Lijfrenteverzekering omzetten naar Banksparen	3 tot 5	395	Vrijgesteld
Kredieten	Doorlopend	0,5 -0,8 %	Vrijgesteld

Abonnementen

Er zijn abonnementen van € 50,- en € 75,- per maand. Zie verder ons speciale abonnementenformulier. Prijzen excl. Btw.

Vermogensadvies Beaufort Beleggingsportefeuilles

Instapvergoeding vermogen	Instapmoment	0,25%	Incl.
Belegd vermogen	Doorlopend	1% jaar	Incl.
Vaste vergoeding per beleggingsrekening	Doorlopend	€ 200,- jaar	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 prijzen zijn gebaseerd op de complexiteit van de dienst of product

Dienstverleningsdocument Verschure & Partners
- 10 februari 2025-

Pagina 4 van 4

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

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 factureert onze dienstverlening volgens de door ons vooraf vastgestelde tarieven..

Advies Bemiddelingsvergoeding:

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

Bij hypotheeken zullen wij de bemiddelingsvergoeding na het verkrijgen van de definitieve offerte factureren.

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

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

Vermogensadvies en of Vermogensbeheer:

Voor Vermogensadvies en vermogensbeheer zullen de door ons afgesproken adviesvergoedingen volgens onze Cliëntenovereenkomst worden inhoudend 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 verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

*Dienstverleningsdocument Verschure & Partners
- 10 februari 2025-*

Pagina 4 van 4

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

Verschure & Partners | Aïda 16 8265 TG Kampen en/ of Ms. van Riemsdijkweg 242 1033RD Amsterdam
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