

## Tarieven: Financieel inzicht

Alle genoemde tarieven zijn exclusief BTW en assurantiebelasting

Omschrijving werkzaamheden	Basis	Plus	Uitgebreid	Beheer
<b>Tijdsbesteding (indicatie)</b>	1 uur	3 uur	4 uur	1 uur (per jaar)
<b>Tarief</b>	Gratis (t.w.v. € 125,00)	€ 375,00 (eenmalig)	€ 500,00 (eenmalig)	€ 125,00 (per jaar)
<b>Financieel inzicht bij</b>				
Arbeidsongeschiktheid	•	•	•	
Pensioen	•	•	•	
Overlijden	•	•	•	
<b>Wat nemen wij mee in de analyse?</b>				
Pensioen opgebouwd bij vorige werkgever(s)	•	•	•	
Pensioen opgebouwd bij huidige werkgever(s)	•	•	•	
Maandelijkse (vaste) lasten		Beknopt	Uitgebreid	
Actuele levens- en overlijdensrisicoverzekeringen		•	•	
Actuele arbeidsongeschiktheidsverzekering		•	•	
Actuele pensioenvoorzieningen (zoals lijfrente/banksparen)		•	•	
NIBUD statistieken (vergelijkbare huishoudens)			•	
Schulden (zoals consumptief krediet)			•	
Spaargeld			•	
Actuele hypotheekgegevens incl. gekoppelde verzekeringen			•	
<b>Welke werkzaamheden verrichten wij?</b>				
Bespreken analyse	30 minuten	45 minuten	60 minuten	
Inventarisatie van alle benodigde financiële gegevens	•	•	•	
Inlezen en analyseren pensioenbescheiden	•	•	•	
Digitale vastlegging en archivering van gegevens	•	•	•	
Gegevens invoeren in software	•	•	•	
Kostenraming maken voor het afdekken van hiaten	•	•	•	
Inventarisatie doelstelling(en), kennis en ervaring		•	•	
Inventarisatie financiële positie en risicobereidheid		•	•	
Inlezen en analyseren levens- en overlijdensrisico-verzekeringen		•	•	
Controleren of besparing op de actieve overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekering mogelijk is		•	•	
Inlezen en analyseren hypotheekbescheiden			•	
Controleren of besparing op de hypotheek mogelijk is*			•	
Uitgaven toetsen met behulp van NIBUD statistieken			•	
<b>Beheer: Continu inzicht</b>				
Beantwoorden van vragen (telefonisch/e-mail)				•
1x per twee jaar update/actualisatie van de analyse				•

\* door een deskundige en onafhankelijke hypotheekadviseur welke niet in dienst is bij Hoeksche Advies.