

## Brochure 2018

# Monshouwer Financiële Diensten

In deze brochure geven wij je informatie over onze financiële dienstverlening.



F.W. Monshouwer FFP CFP (Fred)



A. Monshouwer (Diana)

### Monshouwer Financiële Diensten

handelsnaam van Monshouwer Financiële Diensten BV, is een *landelijk werkend, onafhankelijke* financiële dienstverlener op het gebied van :

- **verzekerings** : wonen, verkeer, recreatie, gezondheid, onderneming, mkb
- **financiële planning** : hypotheek, lenen, pensioen, lijfrente, sparen, arbeidsongeschiktheid, overlijden
- **financiële diensten** : online financieel platform, coaching, belastingaangifte, administratief beheer VVE

### Aangename dienstverlening

Wij staan voor **aangename financiële dienstverlening** : open en vertrouwd advies, betrokken contactpersonen, persoonlijk contact, vriendelijkheid, korte lijnen en informele houding. Communicatie op basis van vertrouwen en vriendelijkheid resulteert in het gunnen van een duurzame relatie die voor beiden aangenaam is.

### Kwalitatieve dienstverlening

Wij gaan voor **kwaliteit** : beloftes nakomen, snel reageren, klantvriendelijkheid, deskundigheid en professionaliteit medewerkers (HBO+niveau), permanente educatie, keurmerk Federatie Financiële Planning (FFP).

### Ontzorgende dienstverlening

Wij streven naar **ontzorgen** : wij behartigen jouw belangen en nemen je werk uit handen, wij denken met je mee en zijn je graag van dienst op het door je gewenste en efficiënte serviceniveau.

### Monshouwer Financieel Platform

Ons platform geeft inzicht in de persoonlijke financiën en ondersteunt begrijpelijke financiële planning voor de korte, middel- en lange termijn. Alle inkomsten, uitgaven, spaargelden en investeringen kunnen hiermee online bewaakt worden. Van een globaal overzicht tot een op maat gemaakt plan.

### Vaste tarieven

Wij vinden dat goed financieel advies voor iedereen bereikbaar moet zijn. Om die reden hebben wij bewust gekozen voor een lager tarief ten zichte van marktgemiddelde. Wij hanteren verschillende vaste tarieven, gebaseerd op ons uurtarief en de benodigde tijdsbesteding. Vooraf bepalen we samen welke werkzaamheden wij gaan verrichten en wat onze vergoeding daarvoor is. Ons advies levert je voordeel op en onze vergoeding is dus een deel van je voordeel.

## aangenaam | doelgericht | energiek

Je betaalt alleen voor adviezen en werkzaamheden die je nodig vindt.

### Dienstenwijzer

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht je voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

#### Naam en adres

Bedrijfsnaam : Monshouwer Financiële Diensten BV  
Adviseurs : F.W. Monshouwer FFP (Fred)  
Mw. A. Monshouwer (Diana)  
Vestigingsadres : Rijnkade 36, ARNHEM  
Postadres : Postbus 113, 6800 AC ARNHEM  
Telefoon : 026-4452967  
Website : www.monshouwer.nl  
E-mail : info@monshouwer.nl  
Handelsnamen : Monshouwer Financiële Diensten  
Monshouwer Verzekeringen  
Monshouwer Financiële Planning

#### Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12006282.

#### Vergunning

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in :

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Electronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

#### Financieel ongebonden

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële organisatie, zoals een verzekeraar, geldverstrekker of bank heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijfskapitaal.

#### Adviesvrij

Wij zijn volledig vrij in de keuze van financiële producten van financiële instellingen die wij aanbieden en adviseren. Er zijn geen contractuele verplichtingen om de producten van een bepaalde aanbieder te adviseren en/of af te sluiten.

### Selectie van producten

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die verzekeringsmaatschappijen, banken en geldverstrekkers voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### Wijze van beloning

Ons advies is onafhankelijk van productverkoop. Onze beloning bestaat dus voornamelijk uit vaste vergoedingen voor advies en bemiddeling. De vergoeding van onze werkzaamheden wordt altijd van tevoren en in overleg vastgesteld. Bij schadeverzekeringen worden de kosten voor onze werkzaamheden veelal gefinancierd door de verzekeringsmaatschappij waarmee wij je in contact brengen.

### Keurmerk

Van ons kantoor zijn één of meer personen geregistreerd als gecertificeerd Financieel Planner (FFP).

### Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij hebben onze beroepsaansprakelijkheid verzekerd bij de Verenigde Assurantiebedrijven Nederland NV onder polisnummer 2472 (BAVAM-polis).

### Algemene Voorwaarden

De Algemene Voorwaarden 8.6.3 van Monshouwer Financiële Diensten BV zijn van toepassing op onze dienstverlening en werkzaamheden. In de Algemene Voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen. De Algemene Voorwaarden zijn te downloaden op onze website [www.monshouwer.nl](http://www.monshouwer.nl)

### Klachten

Uiteraard streven wij ernaar om je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien je echter niet tevreden bent, vragen wij je dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons best doen om je klacht zo snel mogelijk in behandeling te nemen. Mocht je daarna menen dat wij onvoldoende op je klacht hebben gereageerd, dan kan je je wenden tot de volgende organisaties : inzake verzekeringen : Klachteninstituut Financiële Dienstverlening : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) en inzake financiële planning : Stichting Certificering FFP : [www.fff.nl](http://www.fff.nl)

### Openingstijden (en werktijden)

Ons kantoor is op werkdagen zoveel mogelijk geopend van 10.00 tot 17.00 uur. Het kan voorkomen dat wij overdags op werkdagen een afspraak buiten de deur hebben. In die situatie maar ook buiten kantooruren kan je ons bereiken voor echt dringende zaken, zoals een ongeval, een melding van overlijden, grote schade of autowijziging op telefoonnummer 026-4452967. Via onze telefoonbeantwoorder hoor je het dienstdoende 06-nummer. Je kunt ook altijd de helpdesk raadplegen op onze website [www.monshouwer.nl](http://www.monshouwer.nl) of een e-mail sturen.

### Toelichting:

Voor ons als mens is een gezonde balans tussen privé en werk heel belangrijk. Dat levert een goede bijdrage aan de vitaliteit. Dat betekent voor ons kantoor dat wij niet 24/7 geopend kunnen en willen zijn. Onze werkdagen hebben soms een reikwijdte van 07.00 tot 23.00 uur. Dat omvat naast het werken op kantoor eveneens de huisbezoeken en bedrijfsbezoeken aan relaties, het thuiswerken en de studiewerkzaamheden. Graag willen wij met aandacht werken, dat komt de kwaliteit van het werk en de communicatie met onze relaties ten goede!

## Dienstverlening

Je overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van Monshouwer Financiële Diensten. Graag leggen wij uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

### Onze diensten

Elke relatie is voor ons uniek.

Wat wij exact voor je kunnen betekenen hangt af van je specifieke wensen en omstandigheden.

Wij bieden je deskundig en onafhankelijk advies en bemiddeling op het gebied van financiële planning, hypotheek, pensioenen, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, consumptief krediet en bancaire producten. In het algemeen zijn wij onze relaties als volgt van dienst :

- **informer** over onze werkwijze : onze drijfveer is aangename financiële dienstverlening, het persoonlijk contact en de duurzame relatie, wij geven aan wat wij voor je kunnen betekenen, jij bepaalt of je akkoord gaat met onze werkwijze
- **inventariseren** van wensen en mogelijkheden
- **analyseren** van de persoonlijke situatie
- **adviseren** over mogelijke oplossingen
- **bemiddelen** bij de aanvraag van het financiële product
- **verzorgen** van de contacten tussen jou en de financiële instelling
- **begeleiden** na de aanschaf van het financiële product (onderhoud)

### Communicatie

Wij communiceren op basis van vriendelijkheid, vertrouwen en respect. Geld dient de mens en niet andersom. Communicatie op basis van vertrouwen resulteert in het gunnen van een duurzame relatie met de cliënt die voor beiden aangenaam is. Wij hopen niet alleen op je vertrouwen in onze vaktechniek maar ook in onze integriteit en houding.

### Monshouwer Financieel Platform

Dit is online advies-applicatie die de financiële situatie, wensen en mogelijkheden inventariseert en berekent, nu en in de toekomst. Het Financieel Platform biedt eenvoudig financieel inzicht, onderbouwd financieel advies en uitvoerige financiële planning ondersteund in één systeem. De financiële inventarisatie omvat inkomen, pensioen, vermogen, verzekeringen etc. Bijna alle financiën kunnen worden opgenomen in het Monshouwer Financieel Platform. De analyse omvat budgettering van de huidige situatie, bij lang leven (pensioen), kort leven (overlijden), arbeidsongeschiktheid, vermogensopbouw, overzicht aangifte inkomstenbelasting en nog meer. Ons platform geeft inzicht in de persoonlijke financiën en ondersteunt begrijpelijke financiële planning voor de korte, middel- en lange termijn. Alle inkomsten, uitgaven, spaargelden en investeringen kunnen hiermee online bewaakt worden. Van een globaal overzicht tot een op maat gemaakt plan.

Voor het gebruik van het Financieel Platform geldt een eenmalige bijdrage. Met het gebruikersaccount heb je onbeperkt toegang tot het Financieel Platform. Er zijn dus geen maandelijkse (abonnements-)kosten.

### Dienstverleningsdocument (wettelijk verplicht)

Voorafgaand aan het verlenen van een financiële dienst moeten financiële dienstverleners een dienstverleningsdocument (DVD) aan de consument of cliënt verstrekken. Het DVD moet worden verstrekt bij producten die onder het wettelijk provisieverbod vallen. Het gaat hierbij om de volgende vier dienstverleningsvragen en/of behoeften : hypotheekvraag, vermogen opbouwen, werkgeverspensioen en risico's afdekken.

### Hoe worden wij beloond ?

Voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden betaal je als klant een vergoeding.

Je betaalt eigenlijk voor drie zaken, die je ook los van elkaar kunt zien :

- **informatie** : welke mogelijkheden en/of producten zijn er ?
- **advies** : welke mogelijkheden en/of producten zijn voor jou het beste ?
- **administratieve werkzaamheden** : afsluiten van eventuele producten

Onze financiële adviezen staan los van productverkoop. Onze vergoeding wordt niet bepaald door productverkoop. Je kunt ons ook om advies vragen zonder dat je een product hoeft af te sluiten. Aan het financiële product zelf verdienen wij niets. Als je onze hulp nodig hebt om een product af te sluiten, betaal je een vergoeding voor de administratieve werkzaamheden die wij daarvoor moeten verrichten.

### Vaste tarieven

Wij streven zoveel mogelijk naar vaste tarieven. Wij hanteren verschillende vaste tarieven, gebaseerd op ons uurtarief en de benodigde tijdsbesteding. Vooraf bepalen we samen welke werkzaamheden wij gaan verrichten en wat onze vergoeding daarvoor is. Ons advies levert je voordeel op en onze vergoeding is dus een deel van je voordeel.

### Voordelen vast tarief

- je weet altijd waar je aan toe bent
- je betaalt alleen voor adviezen en werkzaamheden die je nodig vindt
- je hebt geen onzekerheid omdat "de meter loopt"

Je betaalt alleen voor zaken die je nodig hebt. Je hoeft geen vergoeding te betalen voor wat je al weet en wat je zelf kunt doen. Wij hanteren verschillende tarieven voor verschillende adviezen en werkzaamheden. Graag verwijzen wij u naar de Tariefkaart Diensten.

### BTW / fiscaal

In bepaalde gevallen moeten wij onze vergoeding verhogen met 21% BTW. Dit is met name het geval als je ons om advies vraagt, zonder dat je een product via ons afsluit en dat vooraf aan ons kenbaar hebt gemaakt. In sommige situaties is onze adviesvergoeding fiscaal aftrekbaar (bijv. hypotheekadvieskosten).

### Facturering / betaling in termijnen

Op de Tariefkaart Diensten staan de bedragen bij facturering en betaling ineens. In overleg is het ook mogelijk om in maandelijkse termijnen te betalen.

### Algemene voorwaarden

De Algemene Voorwaarden 8.6.3 van Monshouwer Financiële Diensten BV zijn van toepassing op onze dienstverlening en werkzaamheden. Deze kan je downloaden op onze website [www.monshouwer.nl](http://www.monshouwer.nl)

### Opdrachtbevestiging

Als je besluit van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over de diensten en de vergoeding duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dit doen wij door middel van een opdrachtbevestiging met daarin opgenomen het plan van aanpak en de kosten financiële dienstverlening.

**aangenaam | doelgericht | energiek**

**Tariefkaart Diensten 2018, blad 1**

Wij streven zoveel mogelijk naar vaste tarieven.

Wij hanteren verschillende vaste tarieven, gebaseerd op een ons uurtarief en de benodigde tijdsbesteding.

Uurtarieven

- financieel advies, financiële planning, financiële diensten en verzekeringen € 115,00
- pensioen collectief en pensioen DGA € 130,00

Het tarief is exclusief BTW. In bepaalde gevallen moeten we onze vergoeding verhogen met 21% BTW.

**Vaste tarieven**

**Hypotheek modules**

	Bedrag	Tijdsindicatie	Reikwijdte
- advies hypotheek orientatie uitgebreid *)	€ 690,00	6 uren	
- advies hypotheek financiële planning *)	€ 690,00	6 uren	15-20 aanbieders
- aanvraag hypotheek inclusief afwikkeling en implementatie	€ 1.380,00	12 uren	
- gebruikersaccount Financieel Platform (incl. 21% BTW)	€ 121,00	n.v.t.	
- dossierbehandelingskosten bank/provider (doorberekend)	€ 330,00	n.v.t.	

\*) er is geen BTW verschuldigd over de adviesmodules indien ook gekozen wordt voor de module aanvraag hypotheek (bemiddeling)

**Overig hypotheek**

	Bedrag	Tijdsindicatie
- toeslag zelfstandige/DGA/ondernemer	€ 460,00	4 uren
- beheer/nazorg	€ 115,00 p/u	in overleg
- tweede hypotheek	€ 920,00	8 uren
- hypotheekcheck / renteverlenging **)	€ 230,00	2 uren
- ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid echtscheiding **)	€ 115,00 p/u	nader te bepalen

\*\*\*) tarief exclusief 21% BTW

**Levensverzekering / Lijfrente**

	Bedrag	Tijdsindicatie	Reikwijdte
- uitvaartkostenverzekering	€ 115,00	1 uur	3 aanbieders
- overlijdensrisicoverzekering	€ 345,00	3 uren	10 aanbieders
- kapitaalverzekering	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	5 aanbieders
- opbouw lijfrente advies/offerte	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	10 aanbieders
- opbouw lijfrente aanvraag	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	
- uitkerende lijfrente advies/offerte	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	10 aanbieders
- uitkerende lijfrente aanvraag	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	

er is geen BTW verschuldigd bij aanvraag (na advies)

**Arbidsongeschiktheidverzekering**

	Bedrag	Tijdsindicatie	Reikwijdte
- advies/offerte	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	10 aanbieders
- bemiddeling/aanvraag	€ 115,00 p/u	nader te bepalen	
- beheer/nazorg gedurende de looptijd	€ 460,00 per jaar	4 uren	
- woonlastenbescherming	€ 345,00	3 uren	5 aanbieders
- beheer/nazorg gedurende de looptijd	€ 115,00 per jaar	1 uur	

er is geen BTW verschuldigd bij aanvraag (na advies)

## Tariefkaart Diensten 2018, blad 2

Wij streven zoveel mogelijk naar vaste tarieven.

Wij hanteren verschillende vaste tarieven, gebaseerd op een gemiddeld uurtarief.

Gemiddelde uurtarieven

- financieel advies, financiële planning, financiële diensten en verzekeringen € 115,00
- pensioen collectief en pensioen DGA € 130,00

Het tarief is exclusief BTW. In bepaalde gevallen moeten we onze vergoeding verhogen met 21% BTW.

### Vaste tarieven

#### Pensioen \*\*

	Bedrag	Tijdsindicatie	Reikwijdte
- Pensioenscan DGA	€ 130,00 p/u	nader te bepalen	
- Pensioenadvies DGA	€ 130,00 p/u	nader te bepalen	in overleg
<i>beheer/nazorg per jaar</i>	€ 260,00	2 uren	
- Pensioenscan werknemer	€ 260,00	2 uren	
- Pensioenadvies werknemer	€ 520,00	4 uren	
- Waardeoverdracht werknemer	€ 260,00	2 uren	
<i>beheer/nazorg per jaar per werknemer</i>	€ 130,00	1 uur	

- Advies collectieve pensioenregeling € 130,00 p/u nader te bepalen in overleg

\*\*) tarief exclusief 21% BTW

#### Financiële planning \*\*

	Bedrag	Tijdsindicatie
- Gebruik Financieel Platform	€ 100,00 eenmalig	
- Persoonlijk financieel overzicht particulier	€ 115,00 p/u	nader te bepalen
- Persoonlijk financieel overzicht zelfstandige/dga	€ 115,00 p/u	nader te bepalen
- Financiële inventarisatie t.b.v. echtscheiding	€ 115,00 p/u	nader te bepalen
- Advies waarde-overdracht pensioen	€ 230,00 p/u	2 uren

\*\*) tarief exclusief 21% BTW

#### Financiële diensten \*\*

	Bedrag	Tijdsindicatie
- Belastingaangifte particulier ***)	€ 230,00	2 uren
- Financiële coaching / begeleiding	€ 115,00 p/u	nader te bepalen
- Administratieve/financiële begeleiding rondom overlijden	€ 115,00 p/u	nader te bepalen
- Administratief beheer VVE		
<i>prijs per appartement per maand</i>	€ 10,00	n.v.t.
- Website bouwen (Joomla)	€ 115,00 p/u	nader te bepalen

\*\*\*) tarief exclusief 21% BTW

\*\*\*) standaardtarief, afwijking mogelijk afh. werkzaamheden

#### Schade verzekeringen

	Bedrag
- abonnementvergoeding beheer/nazorg	nihil (niet van toepassing)
- prolongatievergoeding internetverzekeraar	€ 5,00 per jaar
- zakelijke verzekeringen / risico-analyse	nader te bepalen

#### Overig / schade verzekering

	Enmalig bedrag
- vergoeding werkzaamheden nieuwe verzekering	€ 15,00 (servicebijdrage)
- vergoeding werkzaamheden mutatie verzekering	€ 15,00 (servicebijdrage)
- kosten verhalen schade op tegenpartij	€ 60,00 (minimum, afh. werkzaamheden)
- stornokosten wegens terugboeken incasso	€ 1,00

De Algemene Voorwaarden 8.6.3 van Monshouwer Financiële Diensten BV zijn van toepassing op onze dienstverlening en werkzaamheden.