

Opdracht tot dienstverlening

Door ondertekening van dit document geef jij b-wyze opdracht voor het uitwerken van een persoonlijk financieel plan. Op basis van jouw financiële wensen en omstandigheden werken wij het gewenste advies uit. Na het opstellen van het financiële plan krijg je inzicht in onder meer je financiële situatie nu en in de toekomst en welke stappen je eventueel zou moeten nemen om je toekomstplannen te verwezenlijken. Het plan wordt in twee fasen uitgewerkt en besproken.

Fase 1

In de eerste fase wordt jouw huidige financiële situatie in kaart gebracht. We kijken ondermeer naar jouw inkomen, uitgaven, bezittingen en de financiële producten die jij hebt. Hierdoor krijg je inzicht in je financiële situatie nu en in de toekomst. Daarnaast worden de financiële gevolgen van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid in kaart gebracht en adviseren we jou over hoe je je het beste kunt verzekeren tegen deze risico's.

Fase 2

In fase 2 analyseren we hoe we je financiële situatie kunnen optimaliseren en berekenen we of en hoe je wensen haalbaar zijn. Afhankelijk van je wensen werken we diverse scenario's voor je uit. Die vergelijken we met elkaar om tot de voor jou optimale situatie te komen.

Tarieven

De kosten die wij voor onze werkzaamheden in rekening brengen verschillen per situatie en zijn daarbij afhankelijk van de complexiteit van het vraagstuk en het aantal gewenste scenario's.

Het basistarief voor het uitwerken van een persoonlijk financieel plan:

- Financieel plan fase 1: € 1.200
- Financieel plan fase 2: € 1.000
- opslag ondernemer: € 200
- Als je ondernemer bent betaal je BTW over het tarief

Extra tarieven

Als oplossing voor bepaalde situaties kunnen producten aanbevolen worden. b-wyze kan onderstaande producten voor je afsluiten. De kosten hiervoor zijn:

- Overlijdensrisicoverzekering: € 195
- Lijfrentebeleggingsrekening - of verzekering in de opbouwphase: € 150
- Lijfrentebeleggingsrekening - of verzekering in de uitkeringsfase: € 375
- Beleggingsrekening: € 150
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering: € 450*
- *Verplicht jaarlijks onderhoud: € 200
- Oversluiten, verhoging of aanvraag nieuwe hypotheek – afhankelijk van situatie



Nazorg

Na het afronden van het financieel plan kun je kosteloos 3 maanden vragen stellen over het plan en ontvang je toegang tot Figlo, de software waarmee jouw plan is uitgewerkt.

Omdat een financieel plan altijd een momentopname is en jouw wensen en situatie kunnen veranderen is het belangrijk jouw plan regelmatig te herzien. Om je plan actueel te houden, door het jaar heen vragen te kunnen stellen en toegang tot Figlo te houden kun je een keuze maken uit een van onze [up-to-date abonnementen](#).

Je kunt er ook voor kiezen om geen abonnement af te nemen. Voor het beantwoorden van vragen of het bijwerken van het advies geldt het actuele uurtarief.

Betaling

Wij vragen een aanbetaling van € 300 zodra je akkoord geeft op dit document. Na het afronden van het advies ontvang je een factuur voor de afgenomen werkzaamheden. We verzoeken je vriendelijk deze factuur binnen 7 dagen na de factuurdatum te betalen.

Ondertekening opdracht tot dienstverlening

Door het tekenen van dit document ga jij akkoord met het volgende:

- de in dit document gestelde voorwaarden en afspraken
- de [algemene voorwaarden en het privacyreglement](#) van b-wyze
- geef je b-wyze toestemming (persoons)gegevens te verwerken en te verstrekken aan de bij de advisering en bemiddeling betrokken derde partijen

	Opdrachtgever 1	Opdrachtgever 2
Voornaam		
Achternaam		
Datum		
☐ Ik heb bovenstaande voorwaarden gelezen en ga hiermee akkoord		

Na akkoord verzoeken we je vriendelijk alle pagina's te mailen naar info@b-wyze.nl