



# Tarievenoverzicht

Bij **De Financiële Raadgevers** werken we met transparante tarieven voor onze adviesdiensten. In de tabel hieronder vind je een overzicht van het tarief per dienst. Het uiteindelijke tarief wordt altijd afgestemd op de complexiteit van je situatie.

Onze dienstverlening is onderverdeeld in twee onderdelen:

- **Vermogensopbouw en risicoafdekking**
- **Hypotheekadvies**

De tarieven in dit overzicht hebben uitsluitend betrekking op **vermogensopbouw en risicoafdekking** en zijn van toepassing op het opstellen van het financiële plan. Voor het tarievenoverzicht van hypotheekadvies verwijzen wij je graag naar het aparte tarievenoverzicht [op onze website](#).

| Dienst                        | Tarief       | Omschrijving                                                                                                                                                        |
|-------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Totaal Financieel Plan        | €2.795,-*    | Bundeling van alle onderstaande diensten voor een compleet overzicht van je financiële situatie, gebaseerd op inkomen, pensioen, vermogen en persoonlijke situatie. |
| Pensioenplan ondernemer       | €1.695,-*    | Inzicht in huidige en toekomstige pensioenpositie, inclusief optimalisatie lijfrente en jaarruimteberekening over de verschillende boxen.                           |
| Pensioenplan particulier      | €995,-*      | Inzicht in huidige en toekomstige pensioenpositie, inclusief optimalisatie lijfrente en jaarruimteberekening.                                                       |
| Schenkingsplan                | v.a. €995,-* | Advies over schenken en belastingtechnische optimalisatie.                                                                                                          |
| Opbouwen vermogen particulier | v.a. €795,-* | Strategie voor sparen en beleggen afgestemd op doelen inclusief opbouwplan en risicoprofielanalyse.                                                                 |
| AOV & ORV                     | €795,-*      | Advies over arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisicoverzekering.                                                                                                |

\*Al onze tarieven zijn inclusief BTW

Op het moment dat je, nadat het **Financieel Plan** is opgesteld, besluit om via **De Financiële Raadgevers** te gaan beleggen, spreken we van **begeleid beleggen**. Bij begeleid beleggen ondersteunen we je bij het samenstellen, onderhouden en periodiek evalueren van je beleggingsportefeuille. In dat geval rekenen wij een **servicefee over het aangehouden vermogen**.

Deze servicefee wordt berekend in staffelvorm, zoals weergegeven in onderstaande tabel.

---

| Aangehouden vermogen    | Percentage servicefee |
|-------------------------|-----------------------|
| Tot €250.000            | 0,95%                 |
| €250.000 - €1.000.000   | 0,75%                 |
| €1.000.000 - €5.000.000 | 0,55%                 |
| Vanaf €5.000.000        | 0%                    |

**Let op:** dit is een staffel per schijf. Dat betekent dat elk deel van het vermogen binnen een schijf wordt berekend tegen het bijbehorende percentage. Het gedeelte boven € 5.000.000 wordt niet meegenomen, maar de lagere schijven **worden volledig in rekening gebracht**.

---

Voor een volledig overzicht van onze tarieven en onze werkwijze kun je terecht op onze website. Bekijk daar onze [\*\*tarieven & werkwijze\*\*](#) en [\*\*de dienstenwijzer\*\*](#) voor uitleg over de verschillende adviestrajecten, de manier waarop wij klanten ondersteunen en de inhoud van elk traject. Zo krijg je een compleet beeld van wat wij voor je kunnen betekenen.