



# Voorbeeld Emails

## Samenvatting

### Benodigde gegevens

- Vraag niet te veel, dat werpt drempels op!
- Eenvoudige aanlevering door klant via jouw eigen FinRust brondata portaal:
  - o Zo maak je de link voor de klant: [video](#)
  - o Zo werkt het: [video](#)
  - o En deze video is instructie voor de klant: [video](#)
- Minimaal (incl. partner):
  - o Netto inkomen per maand (of laatste salarisstrook of IB aangifte voor IB ondernemers)
  - o De XML-file van mijnpensioenoverzicht.nl
  - o Of Ockto file met brongegevens

### Aanvullend:

- Meest recente aangifte inkomstenbelasting
- Indien van toepassing
  - hypotheekgegevens (jaaropgave + oorspronkelijke offerte)
  - bestaande ORV
  - lijfrentepolissen/rekeningen inclusief saldo
  - kapitaalverzekeringen
  - jaarrekeningen

## 1. Particulieren / ZZP / DGA

### 1.1 Activeren om afspraak te maken met adviseur voor financieel inzicht, pensioen(aanvulling), lijfrente, overlijdensrisico, vermogen opbouwen

**Aan:** consument

**Betreft:** Financieel inzicht? Dat is toch lastig en duur?

Beste <naam klant>,

- Tot welke leeftijd wil en kan ik doorwerken?
- Wat zijn mijn wensen én mogelijkheden en welk inkomen heb ik en mijn gezin dan nodig?
- Welke rol spelen woonlasten of hypotheek?
- En wat is er voor mijn pensioen geregeld en wat kan ik zelf doen?

Veel Nederlanders hebben moeite met het vinden van antwoorden op bovenstaande vragen. En net zoveel mensen hebben helemaal geen zin om zich hierin te verdiepen. Maar vroeg of laat zijn antwoorden op deze vragen wél belangrijk, ook voor jou en je gezin! Het doel is natuurlijk een financiële situatie in de toekomst die aan jouw verwachtingen voldoet! Uiteindelijk willen we toch allemaal voldoende inkomen op het moment dat we minder gaan werken of stoppen met werken?

<Naam adviseur> helpt je graag met het beantwoorden van deze en andere vragen zonder dat het jou veel tijd en geld kost. Wij bieden jou een persoonlijk financieel toekomstplan aan. Wat kost het jou?

- Een klein beetje tijd om je DigiD, salarisstrook en een paar belangrijke financiële documenten op te zoeken.
- 1 ½ uur van je tijd voor een adviesgesprek bij ons op kantoor of via schermdelen op afstand.
- Een gereduceerde fee van € x (of slechts € x,- per maand meer bovenop het huidige serviceabonnement).

Geïnteresseerd? Bel ons of stuur ons een mail en we plannen een afspraak in!

Met vriendelijke groeten,

<Naam adviseur>

## 1.2 Activeren om afspraak te maken met adviseur voor betaalbaarheid aflossingsvrije hypotheek

**Aan:** consument

**Betreft:** Uw aflossingsvrije hypotheek

Beste <naam klant>,

De laatste tijd is er veel te doen rondom de aflossingsvrije hypotheek. Het is vaak in het nieuws en wellicht heeft uw bank u al informatie gestuurd. Wij begrijpen dat u soms door de bomen het bos niet meer ziet.

Veel Nederlanders hebben moeite met het vinden van inzicht in de betaalbaarheid van de aflossingsvrije hypotheek. En net zoveel mensen hebben helemaal geen zin om zich hierin te verdiepen. Maar vroeg of laat wordt dit wél belangrijk, ook voor jou en je gezin!

<Naam adviseur> helpt je graag met het beantwoorden van deze en andere financiële vragen zonder dat het jou veel tijd en geld kost. Wij bieden jou een persoonlijk financieel toekomstplan aan. Wat kost het jou?

- Een klein beetje tijd om je DigiD, salarisstrook en een paar belangrijke financiële documenten op te zoeken.
- 1 ½ uur van je tijd voor een adviesgesprek bij ons op kantoor of via schermdelen op afstand.
- Een gereduceerde fee van € x (of slechts € x,- per maand meer bovenop het huidige serviceabonnement).

Geïnteresseerd? Bel ons of stuur ons een mail en we plannen een afspraak in!  
Met vriendelijke groeten,

<Naam adviseur>

### 1.3 Afspraakbevestigingen

**Aan:** Algemeen

**Betreft:** Afspraakbevestiging financieel advies

Beste <naam klant>,

Bedankt voor het maken van een afspraak voor financieel advies. Hierbij bevestig ik onze afspraak op <datum en tijdstip> op ons kantoor. Op <website adviseur> staat onze werkwijze, missie en tevredenheidsgarantie beschreven. Op onze website <website adviseur> en in de meegestuurde dienstverleningsdocumenten vind je meer algemene informatie over ons kantoor en een routebeschrijving naar ons kantoor.

Wij zullen jullie zo goed mogelijk inzicht geven in de financiële situatie en zullen jullie advies geven over te maken keuzes zoals het starten van een (bankspaar)lijfrente oplossing of aflossen op de hypotheek. Wij hebben hiervoor informatie nodig. Dit kun je op 2 manieren aanleveren:

1. Via ons eigen portaal

- Uw brongegevens van Mijnoverheid, Belastingdienst, UWV en mijnpensioenoverzicht via ons eigen portaal <link>.

2. Los via email

- Laatste salarisstrook
- Meeste recente aangifte inkomstenbelasting
- DigiD code of de XML vanaf [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) Na akkoord en aangeven dat je een partner hebt, kun je rechtsboven in klikken op "Download uw pensioenoverzicht". Ik ontvang dan graag de XML.

Extra (alleen voor zover niet bij ons bekend)

- Hypotheekgegevens
- Lijfrente polissen
- Eventuele overlijdensrisico en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Wij hebben afgesproken dat het advies wordt gegeven voor een vaste prijs van Euro <xxx>. Hierin zit de voorbereiding, het gesprek van met jullie en de uitwerking van de financiële situatie en de oplossingsrichtingen. Indien jullie naar aanleiding van het financieel inzicht een verzekering willen sluiten dan ontvang je daarvoor een aanvullende offerte.

Ik zie jullie graag op <datum>.

Met vriendelijke groeten,

<adviseur>

**Aan:** Ondernemer

**Betreft:** Afspraakbevestiging financieel advies

[aanhef informeel]

Bedankt voor het maken van een afspraak voor financieel advies. Hierbij bevestig ik onze afspraak voor [taak start]. De afspraak zal plaatsvinden op ons kantoor aan de <xxx>. Kom je met de auto, dan kun je die parkeren <xxx>

### **Financiële foto**

Als ondernemer moet je zelf voor je pensioen zorgen en voor de risico's voor overlijden en arbeidsongeschiktheid. In loondienst zijn diverse voorzieningen geregeld, maar is het niet altijd perfect geregeld.. Met de financiële foto van KOK Advies weet je exact hoe je er financieel voor staat en krijg je advies over de oplossingsrichtingen. Hierbij houden wij uiteraard rekening met de fiscale mogelijkheden en de persoonlijke wensen. In de financiële foto brengen wij het toekomstige bruto én netto inkomen in kaart. Wij houden rekening met alle bronnen van inkomsten, zoals de AOW, de pensioenen en eventuele bestaande levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen. Vervolgens brengen wij de belangrijkste maandlasten in kaart, zoals bijvoorbeeld de hypotheek. Na deze analyse kijken we naar eventuele hiaten en geven wij een advies hoe deze het beste kunnen worden opgelost. Wij brengen het risico van overlijden in kaart en geven advies over mogelijke aanvullingen. Deze financiële foto inclusief advies over de oplossingsrichtingen en het gespreksverslag wordt in een duidelijk rapport beschikbaar gesteld.

### **Kosten**

De financiële foto kost €600,-. Onze werkzaamheden zijn gebaseerd op een uurtarief van €150,00 (BTW hoeft niet gerekend te worden). Gemiddeld neemt het gehele traject ongeveer 4 uur in beslag inclusief het gesprek van 2 uur. Na het advies heb je de mogelijkheid om zelf het gewenste financiële product af te sluiten of je kunt de bemiddeling door ons laten verzorgen. Wij zullen dan een vaste prijs opgeven die afhankelijk is van het gekozen financiële product.

### **Benodigde documenten**

Om je goed te kunnen adviseren en om direct een volledig te dossier te kunnen opbouwen, hebben wij bepaalde documenten nodig. Je kunt voor de aanlevering van brongegevens gebruik maken van ons eigen portaal via deze link: <link>. [Deze video](#) legt kort uit hoe het werkt. Naast deze gegevens vragen we je aanvullend de volgende gegevens mee te nemen naar het gesprek (alleen voor zover niet bij ons bekend):

- Hypotheekgegevens
- Lijfrente polissen
- Eventuele overlijdensrisico en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Wij willen je vragen om de DigiD inloggegevens van jezelf en je partner mee te nemen naar de afspraak. In sommige gevallen moeten wij nog aanvullende gegevens ophalen. Heb je nog vragen over het verzamelen van de stukken? Neem dan gerust nog even contact met mij op.

Ik zie je graag [taak start] op ons kantoor, de koffie staat dan klaar.

[handtekening email]

**Aan:** Loondienst klant

**Betreft:** Afspraakbevestiging financieel advies

[aanhef informeel]

Bedankt voor het maken van een afspraak voor financieel advies. Hierbij bevestig ik onze afspraak voor [taak start]. De afspraak zal plaatsvinden op ons kantoor <xxx>. Kom je met de auto, dan kun je die gratis parkeren <xxx>.

### **Financiële foto - Pensioenadvies**

In loondienst zijn diverse voorzieningen geregeld, maar is het niet altijd perfect geregeld. Met de financiële foto van <xxx> weet je exact hoe je er financieel voor staat en krijg je advies over de oplossingsrichtingen. Hierbij houden wij uiteraard rekening met de fiscale mogelijkheden en de persoonlijke wensen. In de financiële foto brengen wij het toekomstige bruto én netto inkomen in kaart. Wij houden rekening met alle bronnen van inkomsten, zoals de AOW, de pensioenen en eventuele bestaande levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen. Vervolgens brengen wij de belangrijkste maandlasten in kaart, zoals bijvoorbeeld de hypotheek. Na deze analyse kijken we naar eventuele hiaten en geven wij een advies hoe deze het beste kunnen worden opgelost. Wij brengen het risico van overlijden in kaart en geven advies over mogelijke aanvullingen. Deze financiële foto inclusief advies over de oplossingsrichtingen en het gespreksverslag wordt in een duidelijk rapport beschikbaar gesteld.

### **Kosten advies / bemiddeling**

De financiële foto kost €500,-. Onze werkzaamheden zijn gebaseerd op een uurtarief van €150,00 (BTW hoeft niet gerekend te worden). Gemiddeld neemt het gehele traject 3 1/2 uur in beslag inclusief het gesprek van ongeveer 2 uur. Na het advies heb je de mogelijkheid om zelf het gewenste financiële product af te sluiten of je kunt de bemiddeling door ons laten verzorgen. Wij zullen dan een vaste prijs opgeven die afhankelijk is van het gekozen financiële product.

### **Benodigde documenten in KOK Advies Digimap**

Om je goed te kunnen adviseren en om direct een volledig te dossier te kunnen opbouwen, hebben wij bepaalde documenten nodig. Je kunt voor de aanlevering van brongegevens gebruik maken van ons eigen portaal via deze link: <link>. [Deze video](#) legt kort uit hoe het werkt. Naast deze gegevens vragen we je aanvullend de volgende gegevens mee te nemen naar het gesprek (alleen voor zover niet bij ons bekend):

- Hypotheekgegevens
- Lijfrente polissen
- Eventuele overlijdensrisico en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Wij willen je vragen om de DigiD inloggegevens van jezelf en je partner mee te nemen naar de afspraak. In sommige gevallen moeten wij nog aanvullende gegevens ophalen. Heb je nog vragen over het verzamelen van de stukken? Neem dan gerust nog even contact met mij op.

Ik zie je graag [taak start] op ons kantoor, de koffie staat dan klaar.

[handtekening email]