# Voorbeelden afspraakbevestigingen particulier en ondernemer

**Particulier voorbeeld**

Beste x,

Bedankt voor het maken van een afspraak voor financieel advies. Hierbij bevestig ik onze afspraak voor xxx uur met xxxx. De afspraak zal plaatsvinden op ons kantoor aan de xxxxx.

**Financiële foto - Particulier**
In loondienst zijn diverse voorzieningen geregeld, maar is het niet altijd perfect geregeld. Met de financiële foto van xxxx weet je straks exact hoe je er financieel voor staat en krijg je advies over oplossingsrichtingen. Hierbij houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden en uiteraard ook jouw persoonlijke wensen.

In de financiële foto brengen wij het toekomstige bruto én netto inkomen in kaart bij lang leven (pensioen) en overlijden. Wij houden rekening met alle bronnen van inkomsten, zoals de AOW, de pensioenen en eventuele bestaande levensverzekeringen en lijfrentes. Vervolgens brengen wij het vermogen en de belangrijkste maandlasten in kaart, zoals bijvoorbeeld de hypotheek. Na deze analyse kijken we naar eventuele hiaten en krijg je advies hoe dit het beste zou kunnen worden opgelost.

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 xxxxx. Onze werkzaamheden zijn gebaseerd op een uurtarief van xxxxx. Gemiddeld neemt het gehele traject 4,5 uur in beslag inclusief het adviesgesprek van ongeveer 2 á 2,5 uur. In de meeste gevallen komen wij hiermee uit. Mocht het gesprek of het adviestraject veel meer tijd in beslag nemen, dan zullen wij dit aangeven en kan die extra tijd in rekening worden gebracht.

Wordt er een tijdens het gesprek een productoplossing geadviseerd? Dan heb je na het advies de mogelijkheid om zelf het gewenste financiële product af te sluiten, of om de bemiddeling door ons te 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 dossier te kunnen opbouwen, hebben wij bepaalde documenten nodig. Wij hebben geprobeerd om dit zo eenvoudig mogelijk te maken:

Via **deze link** kan je heel eenvoudig vrijwel alle informatie downloaden en in één keer bij ons aanleveren. Doorloop de stappen die worden toegelicht. Na afronding ontvangen wij de gegevens waarmee wij de afspraak kunnen voorbereiden.

Kom je er niet uit? In de bijlage tref je een korte instructie die hierbij kan helpen! Je kunt ook deze instructie even bekijken: <https://www.youtube.com/watch?v=Arxsgkl7a1s>

Let op: nog niet alle informatie wordt automatisch gedeeld vanuit de link. Wij willen daarom vragen om de volgende informatie apart aan te leveren:

* Opgave huidige netto inkomen
* Polissen van eventueel lopende levensverzekeringen (overlijdensrisicoverzekering/lijfrente)

Deze documenten kun je per e-mail aanleveren, of meenemen naar het gesprek. Tot slot willen wij je vragen om de DigiD inloggegevens van jezelf mee te nemen naar de afspraak. In sommige gevallen moeten wij namelijk nog aanvullende gegevens ophalen bij bijvoorbeeld de pensioenuitvoerders.

Heb je nog vragen over het verzamelen van de stukken? Neem dan gerust nog even contact met ons op.

**Ondernemer voorbeeld 1**

Bedankt voor het maken van een afspraak voor financieel advies. Hierbij bevestig ik onze afspraak voor xxxx met xxxxx.

De afspraak zal plaatsvinden middels schermdelen via deze link xxxx: Mocht je toch graag op kantoor komen dan ben je uiteraard van harte welkom, laat het dan nog even weten.

**Financiële foto - Ondernemer**
In loondienst zijn diverse voorzieningen geregeld, maar als ondernemer moet je veel zaken zelf regelen. Denk met name aan opbouw van een ouderdomspensioen, een regeling in geval van overlijden en het afdekken van het risico van arbeidsongeschiktheid. Met de financiële foto weet je straks exact hoe je er financieel voor staat en krijg je direct advies over oplossingsrichtingen.

In de financiële foto brengen wij het toekomstige bruto én netto inkomen in kaart bij lang leven (pensioen) en overlijden. Wij houden rekening met alle bronnen van inkomsten, zoals de AOW, de pensioenen en eventuele bestaande levensverzekeringen of lijfrentes. Vervolgens brengen wij het vermogen en de belangrijkste maandlasten in kaart, zoals bijvoorbeeld de hypotheek. Na deze analyse kijken we naar eventuele hiaten en krijg je advies hoe dit het beste zou kunnen worden opgelost. Hierbij houden wij rekening met de fiscale mogelijkheden en uiteraard ook jouw persoonlijke wensen. 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 xxx. Je bent bij ons een bestaande klant, vandaar dat je voor jou een tarief hanteren van xxx. Wordt er een tijdens het gesprek een productoplossing geadviseerd? Dan heb je na het advies de mogelijkheid om zelf het gewenste financiële product af te sluiten, of om de bemiddeling door ons te 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 dossier te kunnen opbouwen, hebben wij bepaalde documenten nodig. Wij hebben geprobeerd om dit zo eenvoudig mogelijk te maken. Via **deze link** kun je heel eenvoudig vrijwel alle informatie downloaden en in één keer bij ons aanleveren. Doorloop de stappen die worden toegelicht. Na afronding ontvangen wij de gegevens waarmee wij de afspraak kunnen voorbereiden.

Kom je er niet uit? In de bijlage tref je een korte instructie die hierbij kan helpen! Je kunt ook deze instructie even bekijken: <https://www.youtube.com/watch?v=Arxsgkl7a1s>

Aanvullende info
Naast de informatie via de link, willen wij vragen om de volgende documenten of informatie apart aan te leveren:

* Neem je iedere maand een vast bedrag op (oftewel; geef je jezelf een salaris), of doe je dit op een andere manier?
* Heb je een lopende levensverzekeringen (overlijdensrisicoverzekering/lijfrentes) of AOV, neem deze dan mee!
* Recente salarisstrook (DGA)

Deze documenten en informatie mag je van tevoren per e-mail aanleveren, of meenemen naar het gesprek.

Heb je nog vragen over het verzamelen van de stukken? Neem dan gerust nog even contact met ons op.

**Ondernemer voorbeeld 2**

Beste ,

Wat leuk dat je bij ons terecht gekomen bent! Wij kunnen jou zeker helpen met alle vraagstukken die je benoemt, ik zal hieronder onze dienstverlening verder toelichten. Neem eventueel ook eens een kijkje op onze website, xxxx

Het begint met financieel inzicht in de situatie nu en straks als freelancer/ondernemer/ZZP'er, wij doen dit aan de hand van de financiële foto (zie uitleg hieronder). De kosten van de financiële foto zal je eenmalig betalen en hierna zullen wij zo'n gesprek 1x per 3 jaar betalen vanuit het service-abonnement (later verdere toelichting).

**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 xxxx 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 wordt 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. Indien partner aanwezig nemen wij deze mee in het gehele gesprek/advies, hiervoor zijn geen extra kosten.

**Kosten**
De financiële foto kost xxxx. 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.

Voor het afsluiten van een AOV rekenen wij xxxxx bemiddelingskosten. Je zult dan een vervolgafspraak hebben met onze inkomensadviseur. Hij neemt de uitgangspunten zoals besproken in de financiële foto mee in het advies en de bemiddeling van de AOV.

**FinRust-abonnement ondernemer (incl. beheer AOV) €42,50 per maand**
Bij het FinRust abonnement word je zowel privé als zakelijk financieel volledig ontzorgt inclusief 3 jaarlijks een gesprek met financiële foto inclusief het beheer van de AOV. Gericht advies dus over alle andere zaken die voor jou als ondernemer (extra) belangrijk zijn, inclusief toetsing of de bestaande voorzieningen aansluiten op jouw wensen. Je weet dan precies waar je staat en welke beslissingen je moet nemen voor de toekomst om je doelen te bereiken.

Wij beheren al jouw privé en zakelijke verzekeringen proactief. Uiteraard helpen wij je met schadeclaims, aanvragen en wijzigingen, communicatie met verzekeraars en vragen over jouw verzekeringen, hypotheek en financiële producten.

Heel veel informatie over onze dienstverlening en keuzes die voor jou te wachten staan. Neem mijn mail rustig door en ik zal volgende week telefonisch contact met je opnemen om mijn mail te bespreken. Mocht het wenselijk zijn eerder al contact te hebben dan kan je ons altijd bellen!