

# Tarievenoverzicht 2021

## Uurtarieven

Specialist	138,- €
Office medewerker	69,- €
Reiskosten, op basis van ANWB routeplanner	56,- €
Oriëntatiegesprek	gratis

## 1. Collectief pensioen

Collectief pensioen is maatwerk en door het pensioenakkoord zullen alle pensioenregelingen per 1 januari 2026 moeten voldoen aan het nieuwe pensioenstelsel. Dat betekent diversiteit aan werkzaamheden waardoor het niet mogelijk is om op voorhand een prijsindicatie af te geven. Na een gratis oriëntatiegesprek hebben wij ons een goed beeld kunnen vormen van uw huidige pensioenregeling, we weten wat er gewijzigd moet worden en wat uw specifieke wensen zijn. Op basis daarvan doen wij u een transitievoorstel tegen een vaste prijs zodat u precies weet waar u aan toe bent.

## 2. Verzekeringen

- Overlijdensrisicoverzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Maandlastbeschermer
- Inkomensbeschermer
- (Bancaire) lijfrenteverzekering

Met het geven van advies op maat maken wij gebruik van ons starterspakket financiële planning. Voor meer informatie, onze tarieven en prijzen verwijzen wij u graag naar;

- *Tarieven Financiële Planning voor Particulieren, ZZP'ers en Freelancers.*

## 3. Hypotheek

Ons hypotheekadvies voor particulieren is standaard inclusief financiële planning. Dat betekent dat wij de scenario's overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen volledig in ons advies betrekken. Daarnaast heeft u gedurende 1 jaar gratis de beschikking over financiële planning software waarmee u ook zelf plannen kunt maken.

	Particulier	Zakelijk
Hypotheekadvies (incl. FP starterspakket 3)	1.130,- € *	1.550,- € *
Afsluiten hypotheek	700,- € *	800,- € *
Hypotheek oversluiten / verhogen	op aanvraag	op aanvraag

\* vrijgesteld van btw

*Alle genoemde tarieven en prijzen zijn exclusief btw en worden jaarlijks geïndexeerd met de consumentenprijsindex.*

# Tarievenoverzicht 2021

## 4. Financiële Planning

Onze financiële planning bestaat uit een 3-tal stappen;

Stap 1. Inventarisatie, risicoanalyse en terugkoppeling huidige situatie

Stap 2. Adviesfase

Stap 3. Bemiddeling en (jaarlijks)onderhoud

Na elke stap heeft u de keuze of onze dienstverlening stopt of dat er sprake is van een vervolgtraject.

Particulier : *Zie Tarieven Financiële Planning voor Particulieren, ZZP'ers en Freelancers*

Zakelijk : Stap 1. 1.450,- €

Stap 2. afhankelijk van uw wensen met aansluitend een kostenopgave vooraf

Stap 3. afhankelijk van uw wensen met aansluitend een kostenopgave vooraf

## 5. Financiële Planning voor medewerkers via werkgever

Deze dienstverlening verrichten wij op projectbasis. Het is een efficiënt communicatiemiddel voor de collectieve pensioenregeling die straks verlengd en/of aangepast moet worden op basis van het nieuwe pensioenstelsel per 1 januari 2026. Door het aanbieden van financiële planning aan uw medewerkers voldoet u als werkgever aan alle wettelijke pensioenverplichtingen.

## 6. Service-abonnement financiële planning

Wanneer wij in een (verzekerings)product hebben bemiddeld, is er gedurende de looptijd van het (verzekerings)product sprake van een doorlopende zorgplicht die voortvloeit uit de Wft (Wet op het financieel toezicht). Dat betekent dat bemiddeling en zorgplicht onlosmakelijk met elkaar zijn verbonden. Om hieraan te kunnen voldoen maken wij gebruik van een service-abonnement. Kijk voor meer informatie bij *Service-abonnement financiële planning* en de *Algemene voorwaarden service-abonnement*.

### Scholten Pensioen Adviesbureau

T +31 (0) 541 – 8 2020 8

M +31 (0) 6 51 000 771

E [ben@scholten-pensioen.nl](mailto:ben@scholten-pensioen.nl)