

Tarieven adviesgebieden
Hypotheken - Vermogen - Pensioen - Inkomen en Geld
 (per 01-01-2019)



Vast tarief

Hypotheken

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van aankoop eigen woning *	€ 2.500,00	€ 2.750,00
Advies en bemiddeling in geval van herfinanciering bestaande hypotheek (vervolghypotheek / oversluiting)	€ 2.500,00	€ 2.750,00
Advies en bemiddeling in geval van hypotheekconversie (aanpassen hypotheek)	€ 1.000,00	€ 2.750,00

Vermogen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling in geval van vermogensopbouw of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***	€ 995,00	€ 2.495,00

Pensioen

Dienstverlening	Minimum	Maximum
Advies en bemiddeling op het gebied van pensioen (inkomensaansluiting bij pensionering)	€ 995,00	€ 2.495,00
Advies op het gebied van pensioen (zonder bemiddeling)	uurtarief	uurtarief

Financiële planning

Dienstverlening	Tarief exclusief B.T.W.
Inventarisatie en opstellen financieel plan particulier	€ 2.500,00
Inventarisatie en opstellen financieel plan directeur-groootaandeelhouders en IB ondernemers	€ 3.500,00

Vergoeding per uur **

Functie	Uurtarief
Financieel planner	€ 155,00
Erkend hypotheekplanner	€ 155,00
Pensioenadviseur	€ 155,00
Erkend hypotheek adviseur	€ 125,00
Allround adviseur	€ 85,00

Advies en bemiddeling bancaire producten

Financieel product	Provisie maatstaf	Minimum	Maximum
Lijfrente spaarrekening (banksparen)	n.v.t.	uurtarief	uurtarief
of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***			
Lijfrente beleggingsrecht (banksparen)	n.v.t.	uurtarief	uurtarief
of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***			
Beleggingsfondsen / rekening	n.v.t.	uurtarief	uurtarief
of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***			
Spaarrekening	Percentage van uitstaand saldo (op jaarbasis)	0,15%	0,50%

Advies en bemiddeling levensverzekeringen

Financieel product	Minimum	Maximum
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)	€ 250,00	€ 750,00
of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***		
Vermogensopbouw (KEW)	€ 995,00	€ 995,00
of een vergoeding in de vorm van servicecontract ***		
Uitvaartverzekeringen	€ 250,00	€ 500,00
of een vergoeding in de vorm van servicecontract***		

* Wij kunnen u ook helpen met het aankopen van de woning. De kosten hiervoor bedragen € 500,- incl. BTW (alleen in combinatie met Kompas Hypotheekadvies)

** De genoemde tarieven zijn vrij van BTW indien er de intentie is om naast het advies ook tot bemiddeling te komen. Is dat niet het geval dan is 21 % BTW verschuldigd over het uurtarief.

*** Wij kennen in plaats van een éénmalige vergoeding voor onze dienstverlening ook de mogelijkheid om een Kompas Serviceabonnement te nemen.

Vraag naar de mogelijkheden!