



copyright 2024: Finzeker

Dienstenkaart

Als Finzeker keurmerkkantoor vinden we het belangrijk inzicht te geven in onze kosten en wat we daarvoor doen. Hiervoor stellen wij ook zogenaamde vergelijkingskaarten en een dienstenwijzer beschikbaar op onze website en delen die ook tijdens ons eerste contact.

Deze Dienstenkaart biedt een makkelijk totaaloverzicht. Wij leveren de diensten met het vinkje.



Verzekeren

Op schadeverzekeringen ontvangen wij 10% tot 27,5% provisie van de verzekeringspremie, afhankelijk van de soort verzekering. Hiervoor maken wij offertes en analyses, wikkelen schades af en beschermen je rechtspositie daarin. Ook verwerken we alle wijzigingen en lossen administratieve -en betalingsproblemen op. Bij offertes vergelijken we tussen zoveel mogelijk verzekeraars, waar we vrij uit kunnen kiezen. Vóór het einde van het advies, of start bemiddeling, delen we de exacte provisie die wij ontvangen.



Hypotheken

Bij een hypotheek maken we een uitgebreide hypotheekanalyse, inclusief de relatie tot inkomen, pensioen, fiscale aftrekbaarheid, aflossscenario's, energielabel en levenrisico's. We maken een onafhankelijk vergelijk uit een ruim aanbod van aanbieders op rente en voorwaarden. De advies -en bemiddelingskosten zijn € 1.750,- tot € 3.000,-, afhankelijk van de complexiteit, zijn fiscaal aftrekbaar en kunnen soms worden meegefinancierd.



Pensioen

Bij pensioenadvies is onze toegevoegde waarde dat we naar het totaalplaatje kijken. Is er een partner en wat is zijn/haar opbouw? Hoe verhoudt het pensioen zich tot de hypotheek/huur? Wat is er bij vorige werkgevers opgebouwd? Is het pensioen door een scheiding aangetast? Hoe ga je om met beleggen en risico's? Zijn er pensioenbreuken? Is er voldoende nabestaandenpensioen? Wordt het maximale fiscale voordeel benut? Een volledig pensioenplan kost € 750,- tot € 1.000,-, inclusief het regelen van producten.



Vermogen

Onder vermogensopbouw valt sparen, beleggen, het kopen van onroerend goed, fysiek goud, etc. We stellen eerst vast wat de doelen zijn. Daarna bepalen we het risicoprofiel en stellen vervolgens de best passende vermogensmix samen. Vervolgens selecteren we de juiste aanbieders, waar we vrij uit kunnen kiezen, en onderzoeken de beste fiscale constructies. Wij werken met een vast uurtarief. De totale kosten liggen normaal tussen de € 250,- en € 750,-, afhankelijk van de wensen en complexiteit van de zaak.



Risico & Inkomen

Dit zijn verzekeringen bij arbeidsongeschiktheid, WW en overlijden. We brengen in kaart wat er nodig is om het inkomen op peil te houden na een van deze gebeurtenissen én om noodzakelijke extra kosten op te vangen. Ook onderzoeken we de fiscale gevolgen van het gewijzigde inkomen en welke dekkingen er al zijn vanuit bijvoorbeeld een pensioenfonds. Tenslotte wordt bepaald welke verzekerde dekking het beste past. De advies -en bemiddelingskosten bedragen € 250,- tot € 750,-, afhankelijk van complexiteit.



Fiscaliteiten

Wij verzorgen de IB-aangifte voor particulieren, behalen het maximale fiscale voordeel door aftrekposten slim te verdelen, zorgen dat de hypotheek op de juiste wijze is vastgelegd, berekenen en corrigeren toeslagen, stellen vast of kinderen met een bijbaan geld terug kunnen krijgen en lossen eventuele problemen met de fiscus op. De kosten voor de IB-aangifte zijn € 100,00, gebaseerd op een aangifte voor twee volwassenen.

Aanvullende specialisaties

Experts in verzekeren.

Experts in financiële rust.

Experts in MKB/ZPP ontzorgen.

Bergman & Postma Financieel Advies

De dienst Verzekeren is inclusief nazorg. Voor de andere diensten bieden we actieve nazorg aan tegen betaling. Periodiek wordt dan getoetst of producten nog voldoen aan wetgeving en/of persoonlijke doelen.