

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Module A = Financiële Planning opstelling:

Een opstelling voor een financieel plan gaat veel tijd inzitten. Gemiddeld genomen wordt daar 2 dagen aan gewerkt om tot een uitgewerkt plan te komen.

Deze 2 dagen is nog exclusief de gesprekken die bij u thuis plaatsvinden.

1

De belangrijkste onderdelen in een financieel plan die aan bod komen:

- Inventarisatie gegevens en wensen voor de toekomst
- Analyse, hierin wordt uw bestaande financiële situatie in zijn geheel in kaart gebracht. Ook wordt er in de analyse gekeken naar mogelijke Life-Events, zoals overlijden, nalatenschap, ziekte etc.
- Advies, in dit gedeelte wordt er naar de toekomst gekeken of uw wensen uit de inventarisatie mogelijk zijn, en welke acties daarvoor nodig zijn om dat te realiseren.

Als u bij ons via een financieel service abonnement een financiële planning laat opstellen zijn de onderstaande kosten van toepassing:

- **Financiële planning via Financieel Service Abonnement:**

Een basisopstelling van een financieel plan kunnen wij u aanbieden voor €18,75 incl. BTW per maand.

Voor dit bedrag krijgt u het volgende:

- Inventarisatie gegevens zoals inkomsten en uitgaven, wensen voor de toekomst
- Analyse van uw bestaande situatie
- De basisopstelling is over het algemeen voldoende tot een inkomen van ongeveer €50.000,-
- Voorwaarde is dan wel een minimale looptijd van 5 jaar. Na deze 5 jaar zullen de kosten opnieuw beoordeeld worden.

Uitbreiding op de basisopstelling:

- Uitbreiding van de analyse: Hier wordt er in de analyse ook gekeken naar mogelijke Life-Events, zoals overlijden, nalatenschap, testamenten, ziekte etc.
- Advies, in dit gedeelte wordt er naar de toekomst gekeken of uw wensen uit de inventarisatie mogelijk zijn, en welke acties daarvoor nodig zijn om dat te realiseren. Voor de actiepunten nemen wij in dit gedeelte meteen een aantal voorstellen mee om met u te bespreken. Om zodoende ook meteen actie te nemen om de gewenste doelen te realiseren.
- De uitbreiding van de basisopstelling kost €5,00 per maand incl. BTW, per €10.000,- bruto gezamenlijk inkomen. Gerekend vanaf €50.000,00 bruto gezamenlijk inkomen. Tot een maximum van €18,75 per maand incl. BTW.
- Voorwaarde is dan wel een minimale looptijd van 5 jaar. Na deze 5 jaar zullen de kosten opnieuw beoordeeld worden.

Afhankelijk van uw verdere wensen zullen we hierna opnieuw naar de kosten moeten kijken.

Toelichting bij Financieel service abonnement:

- **Financiële planning zonder Financieel Service Abonnement:**

Een basisopstelling van een financieel plan kunnen wij u aanbieden voor €1250,00 incl. BTW.

Voor dit bedrag krijgt u het volgende:

- Inventarisatie gegevens zoals inkomsten en uitgaven, wensen voor de toekomst
- Analyse, van uw bestaande financiële situatie
- De basisopstelling is over het algemeen voldoende tot een inkomen van circa €50.000,-

Uitbreiding op de basisopstelling:

- Uitbreiding van de analyse: Hier wordt er in de analyse ook gekeken naar mogelijke Life-Events, zoals overlijden, nalatenschap, testamenten, ziekte etc.
- Advies, in dit gedeelte wordt er naar de toekomst gekeken of uw wensen uit de inventarisatie mogelijk zijn, en welke acties daarvoor nodig zijn om dat te realiseren. Voor de actiepunten nemen wij in dit gedeelte meteen een aantal voorstellen mee om met u te bespreken. Om zodoende ook meteen actie te nemen om de gewenste doelen te realiseren.
- Voorbespreking, tussentijdse bespreking en een eindbespreking bij u Thuis.
- Uitvoering van de overeengekomen actiepunten m.b.t. het financiële plan.
- De uitbreiding op de basisopstelling van het financieel plan kunnen wij u aanbieden voor €750,00 incl. BTW.

Afhankelijk van uw verdere wensen zullen we hierna opnieuw naar de kosten moeten kijken.

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Module B = Erfrecht Planning:

Voor het opmaken van uw testamenten en het regelen van uw nalatenschap nemen wij geruim de tijd om u daarin te adviseren. Voor het opmaken van het gespreksverslag, komt de adviseur van JvG Adviseur Life-Events bij u thuis langs. Dat gesprek neemt 2,5 à 3 uur tijd in beslag.

Wij maken gebruik van de Erfrechtplan B.V. software, die ons door alle belangrijke punten van uw nalatenschap leidt.

Op basis van het inventarisatiegesprek, gaan wij het advies verder uit werken en een gespreksverslag opmaken.

Deze zal nogmaals met u besproken worden en uiteindelijk door u als akkoord bevonden, waarmee wij de verdere stappen kunnen gaan uitwerken.

3

De belangrijkste onderdelen bij de erfrecht planning die aan bod komen:

- Inventarisatie persoonlijke gegevens en samenlevingsvorm van u e/o uw partner
- Opstellen van het gezamenlijke en privévermogen van u e/o uw partner
- Omvang van de nalatenschap bepalen
- Verdeling van de nalatenschap(wettelijk/testament/legaten)
- Controle van legitieme rechten
- Bepaling van successierechtelijke verkrijging
- Bepaling hoogte van erfbelasting (vrijstellingen en tarieven)

Als u bij ons via een financieel service abonnement een erfrecht planning laat opstellen zijn de onderstaande kosten van toepassing:

- **Erfrecht planning via Financieel Service Abonnement:**

Een erfrecht planning kunnen wij u aanbieden voor €11,50 incl. BTW per maand.

Voor dit bedrag krijgt u het volgende:

- Inventarisatie gesprek
- Opmaken vermogensopstelling
- Advies op basis van gegevens
- 2de gesprek n.a.v. opmaken van advies rapport
- Nalatenschapsrapport
- 25% korting op onze eigen werkzaamheden, in combinatie met Module
- Voorwaarde is dan wel een minimale looptijd van 5 jaar. Na deze 5 jaar zullen de kosten vervallen, en loopt alleen het service abonnement verder, welke u met ons in combinatie bent overeengekomen.

- **Erfrecht planning zonder Financieel Service Abonnement:**

Een erfrecht planning zonder het Financieel Service Abonnement is uiteraard ook met ons overeen te komen. U ontvangt dan dezelfde service als met het abonnement, maar dan zonder de korting.

De totale kosten voor een erfrechtplanning zonder abonnement: €850,00 incl. BTW

- **Notariskosten:**

Voor het opmaken van uw definitieve erfrechtplanning zijn er conceptaktes nodig en een uiteindelijk officieel op te maken testament en levenstestament.

- Huisnotaris via JvG Adviseur Life-Events (i.s.m. Erfrechtplan B.V.) kost €1000,00 incl. BTW
Voor dit bedrag worden er maximaal 4 documenten opgemaakt, dus 2 testamenten en 2 levenstestamenten. Ook inbegrepen is het opmaken van de conceptaktes door Erfrechtplan.
- U kunt ook kiezen voor een eigen notaris. Echter zullen de kosten dan aardig verder oplopen. De gemiddelde kosten van een notaris bedragen dan minimaal €1.400,00 incl. BTW (excl. De kosten van JvG Adviseur Life-Events)
- Eventuele kosten van bijvoorbeeld schenkingsaktes, verklaring van erfrecht en bijvoorbeeld een tolk is niet inbegrepen.

KvK-nr.: 17257829 | BTW ID: NL001766712B02 | IBAN nr.: NL93 INGB 00072484 17

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Module Fiscaal:

Middels de module fiscaal bent u met ons overeengekomen dat wij u ondersteunen en adviseren rondom uw fiscale (lees belastingdienst) zaken, die betrekking hebben op uw persoonlijke huishouding van u en uw partner.

Hieronder vindt u terug wat u van ons kunt verwachten binnen deze module:

- Op de hoogte brengen van wettelijke veranderingen, die van belang zijn tot uw fiscale situatie
- Het jaarlijks invullen van de aangifte inkomstenbelasting, van u en uw partner (kinderen kunnen ook meegenomen worden in de overeenkomst)
- Eventueel aan te vragen toeslagen worden berekend en aangevraagd c.q. gewijzigd
- Wijzigen of aanvragen van een voorlopige teruggave (bv bij hypotheekrente aftrek)
- Maandkosten €10,00 incl. BTW (thuiswonende kinderen €2,50 per maand extra)

Als u bij JvG Adviseur Life-Events een financieel service abonnement bent overeengekomen met de module fiscaal, zal u tijdig op de hoogte worden gebracht van eventuele wetswijzigingen die betrekking hebben op de fiscale situatie van particulieren e/o DGA.

Verder zullen wij u tijdig ons formulier "Checklist Inkomstenbelasting" toezenden via mail of per post als u dit expliciet aan ons verzoekt. Op dit formulier staat beschreven welke gegevens wij nodig hebben om uw aangifte inkomstenbelasting in te vullen. Wij verzoeken u deze checklist voor zover van toepassing door te lopen en ervoor zorg te dragen dat de gevraagde gegevens klaarliggen voor onze afspraak voor aangifte inkomstenbelasting. Deze afspraak volgt z.s.m. na het verzenden van de checklist.

Bovenstaande is ook van toepassing op uw volwassen inwonende kinderen tot 21 jaar. Mits u de module kinderen bent overeengekomen, binnen de module Fiscaal.

Alleenstaande kunnen een korting krijgen van 25% op de maandkosten excl. bijkomende kosten voor de kinderen.

Als u alleen de module fiscaal afneemt, zullen wij echter geen gegevens van u bewaren, echter alleen de noodzakelijke gegevens m.b.t. facturering.

Er zijn diensten die niet onder de module Fiscaal van het Financieel Service Abonnement vallen:

- Invullen van voorgaande jaren m.b.t. de inkomstenbelasting e/o toeslagen
- Bezwaar indienen bij de belastingdienst
- Vermogensberekening Box 1,2 en 3 (Dit valt onder de module Particulier, onderhouden financiële planning)

Partijen waarmee wij, namens u, mogelijk contact onderhouden:

- Uw Belastinginspecteur van de Belastingdienst
- Klantenservice toeslagendienst
- Eventueel uw boekhouder of accountant

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Module Particuliere ondersteuning en begeleiding:

Middels de module particulier bent u met ons overeengekomen dat wij u ondersteunen en adviseren rondom uw overeenkomsten, die betrekking hebben op uw persoonlijke huishouding van u e/o uw partner.

Hieronder ziet u welke onderdelen van toepassing zijn binnen de module Particulier:

1. Klantdossier
2. Helpdesk
3. Begeleiding en advisering particuliere overeenkomsten:
4. Onderhoud financiële planning
5. Maandkosten €15,00 incl. BTW

1. Mijn klantdossier:

Binnen de module particulier hanteren wij een klantdossier. Dit is een digitale klantmap waarin wij uw gegevens bewaren. Vanwege de AVG-wetgeving en de WFT-wetgeving zijn wij verplicht om zorgvuldig met uw gegevens om te gaan. Hiervoor is het noodzakelijk om bepaalde kosten te maken. Dat wordt in dit onderdeel geregeld. In het klantdossier worden uw gegevens online bewaard.

Verder valt er onder deze module:

- Op u van toepassing zijnde wijzigingen die betrekking hebben op uw afgesloten abonnement, in welke vorm dan ook.

Wat valt niet in het onderdeel Mijn klantdossier:

- Voor het verloren gaan van door U aangeleverde informatie aan JvG of de door U in het klantdossier geplaatste informatie, kan JvG Adviseur Life-Events niet aansprakelijk worden gesteld. De originele bescheiden dient U ten aller tijde voor Uzelf in bewaring te houden. U stelt slecht kopieën of gescande papieren aan JvG ter beschikking, met als doel om U van dienst te zijn in de overeengekomen afspraken, zoals het financieel service abonnement.
- Inlog door derden, dus niet uzelf e/o iemand van JvG Adviseur Life-Events, is niet toegestaan i.v.m. privacy.

Wijziging in uw situatie doorgeven aan JvG Adviseur Life-Events:

Als uw persoonsgegevens, adres of email wijzigt, dit graag tijdig door te geven aan JvG, zodat wij dit op correcte wijze kunnen aanpassen in uw klantdossier. En dit ook bij lopende zaken kunnen verwerken of doorgeven.

U bent en blijft verantwoordelijk voor de correctheid van uw persoonsgegevens.

Digid:

Als met het overeengekomen financieel service abonnement uw digid code van belang is, zullen wij een machtiging aanvragen om voor u te kunnen inloggen. Aan de hand van de gemaakte afspraken zal de aanvraag tot machtiging daarin voorzien en beperkt toegang geven voorzover daar overeenstemming toe is met u.

Toelichting bij Financieel service abonnement:

2. Helpdesk:

Middels dit onderdeel krijgt u de mogelijkheid om met al uw financiële vraagstukken bij ons te komen. Wij hanteren hierin wel een fair-use policy, dan wil zeggen dat er ergens wel grenzen zijn aan de mogelijkheden, afhankelijk van de beschikbare tijd en de hoeveelheid tijd die van ons vraagt.

Onze bereikbaarheid:

Telefonisch op 06-27212930 (bereikbaar tussen 9.00 en 12.00 / 13.00 en 17.00 / 18.30 en 21.00)

Email: info@jvg-advies.nl (bereikbaar 24/7, 1^{ste} reactie in de loop van de eerstvolgende werkdag, werkdagen zijn maandag t/m vrijdag)

Wat valt er onder de Helpdesk:

- Het beantwoorden van allerhande juridische / financiële vragen
- Het bepalen van de juridische positie
- Het beoordelen van de haalbaarheid van een kwestie
- Het aandragen van oplossingsrichtingen
- Het geven van advies over de door de Abonnee te nemen stappen

Alles voor zover er geen specialistische kennis voor de kwestie nodig is, dan wel bestudering van meer dan enkele stukken of de bijstand van een advocaat is vereist.

Als er een jurist of advocaat nodig is om uw belangen te behartigen, dragen wij uw vraag over aan een derde partij, welke in overleg met u zal worden benaderd. Wij treden daarna terug als adviseur voor dat stuk. Wel blijven wij met u meekijken of alles naar wens verloopt.

Eventuele kosten die deze derde partij in rekening brengt, komen in zijn geheel voor uw rekening als opdrachtgever.

Er zijn diensten die niet onder de module Helpdesk van het Financieel Service Abonnement vallen:

- Inlog van of bij andere bedrijven buiten JvG Adviseur Life-Events.
- Opstellen van juridische stukken, brieven of E-mails
- Het voeren van juridische procedures of mediation
- Eventuele inhuur van derde zoals een jurist of advocaat bijvoorbeeld. Eventuele kosten hiervan worden vooraf met u besproken.

Toelichting bij Financieel service abonnement:

3. Begeleiding en advisering particuliere overeenkomsten:

- Op de hoogte brengen van wettelijke veranderingen
- Bemiddelen van particuliere overeenkomsten voor de financiële huishouding
- Advies bij kosten van de huishouding

Bij de bemiddeling van overeenkomsten voor de financiële huishouding kijken wij met u mee bij het afsluiten e/o wijzigen van contracten c.q. overeenkomsten die u aangaat om uw huishouding te kunnen verrichten. U kunt hierbij denken aan bijvoorbeeld overeenkomsten met uw energieleverancier, uw communicatieovereenkomsten en andere bedrijven waarmee u als particulier een overeenkomst mee afsluit of wilt sluiten.

Ook vragen beantwoorden en begeleiding bij vraagstukken betreffende sociale zekerheid, arbeidsrecht end. vallen onder deze module.

Ook het advisering en begeleiding bij c.q. over nalatenschappen vallen hieronder. Eventuele begeleiding naar een af te sluiten testament bijvoorbeeld kunnen wij voor u uit voeren tegen een gereduceerd tarief. Zie module Erfrechtplanning.

Ook kunnen wij u helpen wegwijs te worden in het digitale verkeer zoals met uw bankzaken bijvoorbeeld.

Bij het inregelen van uw persoonlijke administratie van u en uw partner helpen wij u om uw administratie overzichtelijk in te richten en deze overzichtelijk te houden.

4. Onderhoud Financiële Planning / Financieel overzicht:

Voor een overzichtelijke administratie en een financieel gezonde toekomst is een financieel plan van belang. Eigenlijk is dat voor iedereen van belang. Daarom stellen wij voor u, in deze module, dan ook een financieel overzicht op, als u dat wenselijk vindt. Om dit overzicht te kunnen maken, hebben wij het een en ander van u nodig waarin alle inkomsten en uitgave op vermeld staan. Hiervoor zijn de volgende bescheiden nodig:

- Afschrift betaalrekeningen van de laatste 2 maanden
- Salarisoverzichten
- Pensioenoverzicht (uniform pensioenoverzicht is te downloaden met uw digid)
- Overzicht van waardevolle bezittingen

Naarmate u langer klant bij JvG Adviseur Life-Events blijft, hoe vollediger uw financieel overzicht eruit komt te zien. In feite betekent dit onderdeel dan ook dat u onderhoud pleegt aan uw financiën, zoals u aan uw huis ook onderhoud verricht.

Voor een volledige financiële planning kijkt u bij de module Financiële Planning.

Er zijn diensten die niet onder de module Particulier van het Financieel Service Abonnement vallen:

- Het in beheer houden van financiële handelingen (zoals betalingen verrichten bijvoorbeeld)
- Opstellen Financiële Planning (dit is een apart af te sluiten module)

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Module Zakelijk:

Deze module is voor de kleinere ondernemer. Zoals de ZZP'er ofwel de eenmanszaken zonder personeel, en andere kleine IB-ondernemer (box 1 ondernemer) en de DGA van een AB onderneming.

Zeker ook voor de ondernemer kunnen wij van betekenis zijn.

Om qua kosten die je als ondernemer moet verdienen om in privé een goed leven te kunnen leiden is een duidelijk overzicht nodig van alle kosten. Vaak zijn er veel verborgen kosten, waarmee minder goed rekening wordt gehouden. Een ondernemer dient namelijk zelf zorg te dragen voor bijvoorbeeld pensioen of een ziektewet voorziening. En wat dacht je van de jaarlijkse eigen bijdrage aan de ziektekosten.

Door een duidelijk overzicht te maken van alle te maken vaste kosten, krijg je een duidelijk beeld van wat je minimaal per maand dient te verdienen om het leven te leiden dat jij en wellicht je (privé) partner wilt leiden.

Hieronder vindt u terug wat u van ons kunt verwachten binnen de module Zakelijk:

- **Looptijd 1 jaar**
 - Ondersteuning en sparringpartner bij opstarten van een eigen onderneming of een lopende onderneming
 - Opmaken van een financieel overzicht, zowel privé als zakelijk
 - Advies en begeleiding over de te besparen kosten
 - Opmaken van een financieel plan (privé plan)
 - Opmaken van een financieel plan (zakelijk plan, volgend op het privé plan)
 - Los en In combinatie met andere modules van JvG Adviseur Life-Events af te sluiten
 - Helpdesk t.b.v. onderneming
 - Sparringpartner voor de ondernemer
 - Looptijd 1 jaar
 - Maandkosten losse module €175,00 excl. BTW per maand (Looptijd 1 jaar)
- **Looptijd 3 jaar**
 - Idem als met looptijd van 1 jaar incl.:
 - Onderhoud van en aan uw financiële planning en bijsturen daarvan.
 - Advies en ondersteuning over Erfrechtplanning (eventuele op te maken testamenten en levenstestamenten tegen meerprijs uit te voeren, deze kosten worden in overleg aan u gefactureerd als meerwerk)
 - Overige kosten van Erfrechtplanning zijn de notariskosten.
 - Maandkosten losse module €135,00 excl. BTW per maand (Looptijd 3 jaar)
- **Looptijd 5 jaar**
 - Idem als met looptijd van 1 en 3 jaar incl.:
 - Continuering van de dienstverlening als sparringpartner
 - Opmaken van de jaarrekening door accountant
 - Aangifte inkomstenbelasting privé incl. eventuele partner
 - Advies en ondersteuning bij uitvoering van het persoonlijke financiële plan
 - Begeleiding en als gewenst onderzoeken welke verzekeringen en overige zaken verplicht van toepassing zijn voor de onderneming
 - Deze module is uit te breiden met administratie via Exact Online
 - Maandkosten losse module €95,00 excl. BTW per maand (Looptijd 5 jaar)

Toelichting bij Financieel service abonnement:

Tegen meerprijs over een te komen in de module zakelijk:

- Administratie voeren van uw inkomende en uitgaande factureren in administratiesoftware. Uitgaande facturen dient u zelf op te maken. Inclusief maandelijks overzicht van openstaande facturen
- Uitgaande facturen aanmaken in administratiesoftware, inclusief maandelijks overzicht van openstaande facturen.
- Administratie aanmaken en aanhouden bij Exact Online kost per maand €35,00 excl. BTW (incl. app voor telefoon)
- Boekingen per mutatie kosten €1,00 excl. btw (1 mutatie is 1 factuur of bankboeking etc.)
- Debiteurenadministratie van achterstallige facturen wordt op basis van uurtarief à €95,00 excl. BTW aan u doorberekend. Deze extra kosten kunt u vermelden op de factuur en eventueel verhalen op de debiteur.
- Btw-aangifte per kwartaal. Eventueel per maand mogelijk tegen een kleine meerprijs.

Er zijn diensten die niet onder de module Zakelijk van het Financieel Service Abonnement vallen:

- Als u voorgaande dienstverlening in combinatie met een abonnement bij ons afsluit, is het mogelijk om uw administratie ook bij ons uit te besteden. Dit brengt extra kosten met zich mee, welke in nader overleg met u worden afgesproken, zoals hierboven beschreven bij tegen meerprijs over een te komen.
- Overige werkzaamheden welke niet in de overeenkomst zijn overeengekomen worden aan u doorberekend op basis van ons uurtarief á €95,00 excl. BTW.