

Dienstverleningsdocument – Ronald Nab Advies & Interim

Informatie over dienstverlening van Ronald Nab Advies & Interim

Het kantooradres van Ronald Nab Advies & Interim is Meidoornlaan 24, 8102 ZM Raalte, met het KvK-nummer 63874245.

Mocht u vragen hebben, dan kunt u contact opnemen via mail@RN-adviesinterim.nl, 06 – 229 729 55 of per post: Ronald Nab Advies & Interim, Postbus 293, 8100 AG Raalte.

Ronald Nab Advies & Interim is een advieskantoor op het gebied van financieel inzicht, financiële planning & advies en vermogensplanning. Ronald Nab Advies & Interim is in augustus 2015 opgericht met het doel om (actuele) financiële inzichten en adviezen te leveren van de hoogste kwaliteit. Ronald Nab Advies & Interim beschikt over een professioneel netwerk waaronder banken, notarissen, accountants, pensioenspecialisten en fiscalisten.

Ronald Nab Advies & Interim is een onafhankelijk en zelfstandig kantoor en eigendom van Ronald Nab.

In dit document informeer ik u over de wijze waarop ik mijn werkzaamheden uitvoer en hoe deze betaald worden.

Financieel Inzicht & Planning is geschikt voor iedereen die meer grip wil hebben op de eigen financiële situatie en (inkomens) risico's. Daarnaast is het ook geschikt voor mensen waarbij de privé situatie gewijzigd is, bijvoorbeeld door echtscheiding of overlijden. Door Financieel Inzicht & Planning krijgt u inzicht hoe u op korte en op lange termijn uw financiën beter kunt afstemmen op uw levensdoelen.

Mensen blijven langer gezond en worden gemiddeld steeds ouder terwijl de overheid zich daarentegen meer aan het terugtrekken is. Van de verzorgingsstaat die Nederland na de oorlog is geworden is steeds minder over. Hierdoor zal u zelf iets moeten doen aan vermogensopbouw of risico beperking om later op dezelfde voet te kunnen blijven leven.

Naast het gebrek aan (goede) kennis heeft u ook niet altijd zin om na werktijd met uw financiële huishouding aan de slag te gaan. U ervaart keuzestress van het enorme aanbod aan producten en diensten. Daarnaast dient u apart voor advies te betalen door het verbod op provisiestromen en zal u hierdoor kritischer kijken naar de dienstverlening en de toegevoegde waarde hiervan.

Het geven van goed financieel advies is geen doel op zich, het is een middel om u te helpen uw doelen en dromen te realiseren. Financieel Inzicht & Planning bestaat uit twee belangrijke onderdelen van het leven: de ratio en de emotie. Het is mijn persoonlijke doel om mensen inzicht te geven in beide aspecten. Daardoor ontstaat balans en kunnen wensen voor de toekomst gerealiseerd worden op basis van een juiste afweging. De harde cijfers zijn in een plan noodzakelijk, maar het is minstens zo belangrijk om de mens achter de cijfers te kennen. Kortom, ga dromen en denken over uw (financiële) levensdoelen en ik help u graag om deze te realiseren.

De dienstverlening in een stappenplan:

Stap 1: Kennismaking

Tijdens ons eerste gesprek wordt stil gestaan bij wie u bent, wat u belangrijk vindt en wat u van mij kunt verwachten. Zo worden uw wensen en behoeften op financieel gebied besproken en wordt stilgestaan bij vragen zoals wat uw doelstellingen zijn en welke risico's u hierin wilt én kunt nemen. Het kennismakingsgesprek duurt vaak ongeveer 1 uur en is geheel kosteloos en vrijblijvend.

Stap 2: Inventarisatie, overzicht en bewustwording.

Na de eerste kennismaking volgt een uitgebreide inventarisatie van uw huidige financiële situatie en van uw doelen, wensen, en prioriteiten.

Onderwerpen die aan bod komen zijn:

- Uw gezinssituatie, samenlevingsvorm, opleiding, beroep
- Wat zijn uw huidige (en toekomstige) inkomsten?
- Wat zijn uw huidige (en toekomstige) uitgaven?
- Wat zijn uw huidige bezittingen en schulden/financieringen?
- Heeft u financiële ruimte om vermogen opzij te zetten?
- Wat is uw vermogen en waarvoor heeft u het vermogen nodig?
- Welke voorzieningen en verzekeringen heeft u in het verleden gesloten?
- Welke financiële doelstelling(en) heeft u en wanneer wilt u deze hebben bereikt?
- Hoe afhankelijk bent u in financieel opzicht (nu en in de toekomst) van het behalen van uw doelstelling(en)?
- Hoeveel risico kunt u lopen gezien uw inkomens- en vermogenspositie nu en in de toekomst?
- Zijn er nog andere doelstellingen op korte en lange termijn die van belang kunnen zijn?
- Zijn er nog andere belangrijke zaken waarmee rekening mee gehouden dient te worden?
- Wat is uw kennis, ervaring en risicobereidheid op de verschillende onderdelen?

Stap 3: Analyse

Nadat ik me een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en behoeften ga ik alle gegevens analyseren. Ik maak voor u een overzichtelijk rapport. Zo kunt u duidelijk zien hoe uw financiële situatie er uitziet, nu en in de toekomst.

Stap 4: Aanbevelingen en oplossingen

Op basis van de inventarisatie en de analyse kom ik uiteindelijk tot aanbevelingen en actiepunten, waarbij in ieder geval rekening wordt gehouden met uw financiële positie in geval van arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen. Vervolgens kijken we of de door u aangegeven toekomstscenario's op basis van de huidige financiële situatie gerealiseerd kunnen worden. Als er knelpunten zijn dan geef ik u aan wat de mogelijkheden zijn om deze op te lossen. Ik adviseer hierbij echter geen concrete producten of oplossingen van een specifieke aanbieder. Wel plannen we samen een strategie zodat u uw gewenste doelen kunt realiseren.

Stap 5: Uitvoeren

Ik bemiddel niet in financiële producten en heb dus geen afspraken met financiële instellingen over vergoeding voor bemiddeling. U kunt er voor kiezen om middels execution-only zelf bepaalde producten aan te schaffen of ik kan u begeleiden in uw contact met uw bank of tussenpersoon. Ook kan ik gebruik maken van een netwerk van specialisten zoals bv. een accountant, notaris of fiscalist. Doordat deze specialisten voorzien worden van de benodigde informatie, kan hier een besparing op de kosten worden gerealiseerd.

Fase 6: Nazorg en onderhouden

Na 2 maanden neem ik contact met u op om te horen of de uitvoering goed is verlopen en of er nog zaken bijgesteld of afgerond moeten worden. U kunt tegen een kleine vergoeding gebruik maken van uw eigen online omgeving: MijnKluis. In MijnKluis vindt u duidelijke grafieken en heldere overzichten die u laten zien wat u nu kunt besteden en in de toekomst. Hierbij wordt rekening gehouden met heffingskortingen, toeslagen en kinderbijslag zodat u een goed beeld hebt van uw situatie. Ook kunt u hier het gegeven advies en adviesrapporten terugkijken.

Veranderingen in de fiscale wetgeving of sociale uitkeringen worden direct voor u doorgerekend.

Tijdbesteding

Voor een snelle en adequate uitvoering is het belangrijk dat u mij tijdig en volledig voorziet van de benodigde gegevens en de gevraagde informatie, bij voorkeur zoveel mogelijk digitaal. De geschatte doorlooptijd voor de uitvoering van de activiteiten wordt met u afgestemd.

Tarifering

De investering is gebaseerd op een met u overeengekomen bedrag, of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren tegen een vast uurtarief. Op basis van het oriëntatiegesprek wordt een offerte afgegeven.

Ik vertrouw er op u met dit document voldoende te hebben geïnformeerd om contact met mij op te nemen.

Heeft u vragen of wilt u meer informatie, dan ben ik natuurlijk graag bereid om u deze mondeling of schriftelijk te geven.

Verder wil ik u verwijzen naar de Algemene Voorwaarden die op mijn dienstverlening van toepassing zijn.