



CAPITAL CONSULT & COACHING

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

- versie 2011 -



CAPITAL CONSULT & COACHING

Adresgegevens

Capital Consult & Coaching BV
Crown Building South
Hullenbergweg 357
1101 CP Amsterdam ZO
info@capitalconsult.nl
www.capitalconsult.nl

Wie zijn wij

Capital Consult & Coaching is in 1996 opgericht en tevens een van de eerste echte onafhankelijke financieel planners. Onze belangrijkste kenmerken zijn:

- Al onze financieel planners zijn FFP gecertificeerd
- Wij hebben een brede ervaring in de (totale) financiële begeleiding van ondernemers, executives en vermogende particulieren
- Wij worden regelmatig gevraagd om op te treden als onafhankelijk vakinhoudelijk adviseur en deskundige in bijvoorbeeld conflicten en rechtszaken
- Wij werken uitsluitend op basis van urenvergoeding of een vaste pakketprijs
- Wij bemiddelen niet in financiële producten
- Wij ontvangen op geen enkele wijze een vergoeding van andere partijen zoals banken, vermogensbeheerders en verzekeringsmaatschappijen voor het afsluiten van producten of het aanbrengen van cliënten

Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners

Wij zijn aangesloten bij de Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners (VOFP). Alle leden van de VOFP en de adviseurs van Capital Consult & Coaching zijn FFP-gecertificeerd. De belangrijkste kenmerken van de VOFP zijn:

- Volledig onafhankelijk advies, beloning uitsluitend op urenvergoeding of vaste pakketprijs
- Geen verkoop van diensten zoals verzekeringen, beleggingen en hypotheek
- Nooit enige vergoeding van banken, verzekeraars of financiële instellingen die gekoppeld zijn aan verkoop van producten.
- Alle leden zijn gecertificeerd door en aangesloten bij de Vereniging Federale Financiële Planners (VFFP) en voldoen aan de jaarlijkse vereisten van de Permanente Educatie
- Geen vergunning voor de verkoop van verzekeringsproducten en beleggingsproducten
- Onderneming is niet in (deel-)eigendom van een financiële instelling

Onze diensten

Financiële planning

Een goed financieel plan geeft u inzicht en overzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie. Op basis van een gedegen inventarisatie adviseren wij u over zaken als uw hypotheek, uw beleggingen, uw oudedagsvoorzieningen en fiscale optimalisatie. Daarnaast analyseren wij uw erfrechtelijke situatie, zoals huwelijkse voorwaarden en testamenten.

Totale begeleiding

U kunt ons ook inschakelen om uw totale financiële situatie te begeleiden en te coördineren. Daarmee worden wij de spin in het web van uw financiële-, fiscale- en erfrechtelijke situatie. Wij controleren, coördineren en acteren waar en wanneer dat nodig is. Deze dienstverlening vullen wij in op basis van uw specifieke wensen.

Second opinion

Omdat wij volstrekt onafhankelijk werken kunt u ons bij uitstek inschakelen voor het geven van een second opinion. Bijvoorbeeld op een advies van een bank of vermogensbeheerder, een hypotheekadvies of een advies ten aanzien van uw oudedagsvoorzieningen. Op basis van onze deskundigheid en ervaring geven wij u onze mening. Bovendien kunnen we u zinvolle alternatieven aanreiken.

Expertise bij conflicten

Steeds vaker wordt een beroep op ons gedaan als deskundige bij conflicten. Het kan gaan om rechtszaken tegen financiële aanbieders, collectieve acties tegen financiële instellingen of om zaken in de privésfeer. Denk in dat kader bijvoorbeeld aan een echtscheiding. Wij hebben een brede ervaring en deskundigheid op diverse gebieden.

Werkwijze

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij over het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Afhankelijk van uw specifieke wensen en doelstellingen kunnen wij onze werkwijze uiteraard aanpassen.

Stap 1: Voorbereiding inventarisatie

Indien mogelijk ontvangen wij ter voorbereiding op het inventarisatiegesprek stukken als belastingaangiftes, jaarrekeningen, verzekeringspapieren, hypothekeeninformatie en testamenten.

Stap 2: Inventarisatie

Wij brengen uw financiële situatie uitgebreid in kaart, we nemen de stukken door die u ons ter voorbereiding heeft toegestuurd en bespreken uw wensen, doelstellingen en prioriteiten.

Stap 3: Analyse

Na de inventarisatie maken wij een analyse van uw financiële situatie. Hierin worden de verschillende mogelijkheden bekeken bij uw financiële situatie met de voor- en nadelen van die mogelijkheden.

Stap 4: Advies

Op basis van de voorgaande stappen komen wij tot een concreet schriftelijk advies. Hierin geven wij u aanbevelingen waarop u uw financiële positie kunt verbeteren of optimaliseren. Na het advies weet u hoe u er financieel voor staat en wat u kunt doen om uw financiële positie kunt verbeteren.

Stap 5: Afrondend gesprek en vervolg

Wij bespreken samen met u de adviezen. Indien naar aanleiding van het advies vervolgstappen nodig zijn geven wij ook gelijk aan waar en hoe wij u daarbij van dienst kunnen zijn.

Beloning

Wij worden beloond op basis van een uurtarief. Wanneer u kiest voor het Financieel Totaal Advies berekenen wij een vast tarief. Wij ontvangen dus op geen enkele wijze provisies of commissies van banken, verzekeringsmaatschappijen of aanbieders van financiële producten.

Financieel Totaal Advies	Particulier	€ 4.250
	Ondernemers	€ 4.950
Losse uurtarieven	Partner	€ 225
	Senior Consultant	€ 190
	Consultant	€ 175
	Controller	€ 90

Alle tarieven zijn inclusief kantoorkosten en exclusief BTW (2011).

Financieel Totaal Advies

Bij het Financieel Totaal Advies ontvangt u een compleet financieel plan en u heeft een volledig helder overzicht van uw persoonlijke financiën. Wij bieden het Financieel Totaal Advies aan tegen een vaste prijs, dus u weet op voorhand wat de totale kosten zullen zijn.

Losse uurtarieven

Voor aanvang van onze advieswerkzaamheden geven wij een inschatting van het aantal te besteden uren. Uiteraard kunnen wij u bij een vastomlijnde opdracht ook een indicatie geven van de kosten. Wij geven u dan een bandbreedte van het aantal te besteden uren. Onze kosten brengen wij maandelijks in rekening, standaard met een heldere urenspecificatie. U weet dus precies wat wij voor u hebben gedaan en hoeveel tijd dat heeft gekost.

Registraties/lidmaatschap

Ons kantoor is aangesloten bij diverse organisaties en instanties die de kwaliteit en vakbekwaamheid waarborgen.

Vereniging Federatie Financieel Planners (www.ffp.nl)
Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners. (www.vofp.nl)

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn verder de algemene voorwaarden van toepassing. De tekst van deze voorwaarden is geplaatst op onze website (www.capitalconsult.nl).



CAPITAL CONSULT & COACHING

AFM vergunningen

Wij hebben een vergunning (nummer: 12010963) voor het adviseren over financiële producten. Wij hebben geen vergunning om te bemiddelen in financiële producten en wij zullen dit dus ook niet doen.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daarover zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij vervolgens samen met onze cliënt niet tot een oplossing, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl