

Dienstverleningsdocument



Eengoedleven.nu is onderdeel van Bol-Advies (www.bol-advies.nl) en opgericht door Cees Bol, lid van de Vereniging Life Planners Nederland.

Vaak is er een aanleiding om financieel advies in te winnen. Het kopen van een huis, verandering van baan of ontslag, overlijden, arbeidsongeschiktheid, krijgen van kinderen, pensionering. Welke keuze je hierin maakt of welke oplossing je kiest heeft invloed op andere gebieden van je leven en de hiervoor benodigde financiën. Daarom is het van belang een integraal financieel overzicht te hebben, waarin de gevolgen van keuzes inzichtelijk zijn.

Wat?: “Een Goed Leven”

Een Goed Leven betekent voor iedereen iets anders. Ook tegenslag en verdriet hoort daar bij. In onze visie bestaat Een Goed Leven uit een optelsom van drie elementen: Doen – Zijn – Fun. Het doel is om onderling balans tussen deze elementen te creëren.

Doen

Iets doen in je leven waar je voldoening uit haalt. Dit kan onder andere zijn het verwerven van een goed inkomen, het zorgen voor een ander, iets bouwen of creëren en/of een nieuwe studie volgen.

Zijn

Op een plek zijn of bij iemand zijn waar je jezelf kunt zijn. Het gaat hier om relatie(s), familie, gezondheid, fitheid en gelukkig zijn.

Fun

Alles waar je blij van wordt als aanvulling op doen en zijn. Je kan hier denken aan bewegen, dansen, muziek, een nieuwe fiets, spelen met een kind en/of vakantie.

Hoe? “Stap voor stap”

Met behulp van een stappenplan, kunt u uw inkomen en vermogen optimaliseren, met als gevolg, dat u vaak kosten bespaart, geld verdient en de door u gewenste manier van “Een Goed Leven” kunt realiseren. Dat dit een dynamisch adviesproces is, ziet u onderstaand:



In het stappenplan van “Een Goed Leven” komen de volgende fases voor:

Stap 1: Kennismaken

De kennismaking bestaat uit een financial DNA test en een gesprek met van één uur met één van onze life planners. Doel hiervan is elkaar beter te leren kennen en commitment af te spreken om met elkaar aan de slag te gaan om “Een Goed Leven” te realiseren.

Stap 2: Inventariseren

Na het eerste gesprek beginnen wij met een inventarisatie van uw wensen, behoeften en relevante feitelijke gegevens. We kijken allereerst naar uw totale, huidige (financiële) situatie. Via een uitgebreid inventarisatieformulier geeft u ons inzicht in uw financiële gegevens:

Have: Wat heb je? bezittingen, schulden, inkomsten en uitgaven.
Wie ben je? inzicht in je natuurlijke gedrag in relatie tot geld.
Wat kun je? opleiding, werk, gezondheid en/of relatie.
Wat doe je? passie en voldoening.

Want: Wat wil je? ander huis? nieuwe baan? eigen bedrijf? eerder stoppen met werken?
Hoe wil je dat je leven er over 6 maanden of over 5 à 10 jaar uit ziet?

Resultaat: Een rapport met de inventarisatie van uw huidige situatie en inzicht in uw eigen financiële voorkeuren en wensen.

Stap 3: Analyseren

Na de inventarisatie zullen we analyseren wat mogelijke oplossingen zijn om uw wensen te realiseren. Hierbij kunnen we diverse risico's in kaart brengen zoals arbeidsongeschiktheid, overlijden, lang leven en werkloosheid. Concreet gaat het in deze fase om:

Need: Wat heb je nodig? Noodzakelijk netto besteedbaar inkomen nu en later op basis van uw wensen en risicoprofiel.

Resultaat: Uitgewerkte scenario's, advies en aandachtspunten, inzicht in jezelf en je geld, rust, grip, keuzemogelijkheden en het bereiken van wensen en doelstellingen.

Stap 4: Implementeren

In deze fase gaat het om: “Stappen zetten om een goed leven te realiseren”.

Do: Wat moeten we doen? Samen aan de slag om de wensen en doelstellingen te bereiken.

Resultaat: Overzicht van de benodigde acties gegroepeerd naar rang en tijdsorde. Voorbeelden zijn: gaan studeren, van baan veranderen, solliciteren, stoppen of minder werken, emigreren, reis maken, sabbatical, verhuizen, boot kopen, trouwen, scheiden, passende hypotheek regelen, notaris inschakelen, makelaar zoeken, taxatie van de woning, sparen, beleggen, verzekeringen aanpassen, pensioen regelen, budgetteren, bezuinigen, meer uitgeven, coaching, lekker leven, genieten, starten onderneming, businessplan schrijven, optimaliseren zakelijk/privé vermogen.

Stap 5: Onderhouden en aanpassen Meebewegen, meegroeien, aanpassen en zorgen dat het goede leven in balans is. Een financieel plan is net als het leven niet statisch. We kunnen dit in de door u gewenste termijnen updaten, zodat u, in alle omstandigheden, weet waar u aan toe bent.

Onafhankelijkheid en adviesvrijheid

De Financial Life Planners van Eengoedleven.nu ontvangen geen vergoedingen van derden, zoals financiële instellingen, vermogensbeheerders of specialisten waarnaar wij u kunnen doorverwijzen.

Indien gewenst kunt u voor productoplossingen gebruik maken van de diensten van Bol-Advies. Hiervoor verwijzen wij u naar de dienstenwijzer op www.bol-advies.nl. Dit betreft een separate dienstverlening.

Tijdbesteding

In het kader van de dienstverlening zullen er meerdere gesprekken plaatsvinden. Voor een vlotte uitvoering is het belangrijk dat u ons tijdig en adequaat voorziet van de benodigde feitelijke gegevens en gevraagde informatie, waar mogelijk digitaal. De geschatte doorlooptijd voor de uitvoering van de activiteiten zal gemiddeld een aantal weken of maanden zijn.

Tarief

De investering is gebaseerd op een met u overeengekomen bedrag of een declaratie op basis van de feitelijk voor u gewerkte uren.

Ons standaard uurtarief voor 2018 bedraagt € 149,50 per uur inclusief BTW voor particulieren en exclusief 21% BTW voor ondernemers (veelal fiscaal aftrekbaar).

We kunnen ook factureren in etappes van € 750 euro inclusief BTW voor particulieren en exclusief 21% BTW voor ondernemers. Deze etappes volgen het stappenplan voor “Een Goed Leven”:

- Etappe 1: Kennismaking en inventarisatie
- Etappe 2: Analyseren
- Etappe 3: Implementeren

Afhankelijk van de vraagstukken, mate van ingewikkeldheid, zelfwerkzaamheid van uzelf, zijn er meer of minder etappes van nodig of samen te voegen. Gemiddeld zijn voor paren 2 à 3 etappes nodig, voor ondernemers 3 à 4 etappes.

Wij zullen u de afgesproken vergoeding in rekening brengen door middel van een adviesnota, welke gedurende en/of bij afronding van het adviestraject met u wordt verrekend. In onderling overleg zal deze verrekening in termijnen of maandelijks achteraf plaatsvinden. Ook voor het onderhoud en de aanpassing van het financieel plan kunnen achteraf afspraken gemaakt worden.

Graag helpen wij u bij uw eigen financial life planning. U zult zien, dat dit veel energie, inzicht en overzicht geeft!

Mocht u nog vragen hebben of overige informatie willen, dan zijn wij graag bereid om deze mondeling of schriftelijk te beantwoorden.

Hoe kunt u ons bereiken?

Kantoor: Julianaplein 21, 1404 DL te Bussum, [Google Maps](#)

Postbus 480, 1400 AL Bussum

Telefoonnummer: 035-6934136

E-mail: info@eengoedleven.nu

Website: www.eengoedleven.nu en www.bol-advies.nl

Facebook: www.facebook.com/eengoedleven.nu

Twitter: [@eengoedleven_nu](https://twitter.com/eengoedleven_nu)