

TARIEVEN

Ik ben een adviseur, geen verkoper. Transparantie vind ik dan ook van groot belang. Om mijn onafhankelijkheid te waarborgen is er geen sprake van niet zichtbare geldstromen tussen externe partijen en KBfinanciën, tenzij dit expliciet is afgesproken. Ik verricht mijn werkzaamheden tegen een tarief van € 109,- exclusief BTW per uur (2024). Uit ervaring weet ik voor de meeste werkzaamheden waar mijn tijdsinvestering ongeveer op uitkomt. Voor een aantal gestandaardiseerde trajecten reken ik daarom een vast tarief. Voor de overige werkzaamheden kan ik meestal al op voorhand een goede inschatting maken, zodat je achteraf niet voor verrassingen komt te staan.

FISCALE DIENSTVERLENING

Aangifte inkomstenbelasting particulier

- Ca. 2 uur per aangifte (tenzij er sprake is van specifieke fiscale situaties, er zal dan op voorhand een ander tarief worden afgesproken).

Opstellen jaarrekening en aangifte inkomstenbelasting eenmanszaak

- Afhankelijk van de grootte van de onderneming. In de meeste gevallen volstaat ca. 8 uur voor zowel het opstellen van de jaarrekening als de aangifte inkomstenbelasting.

Aangifte omzetbelasting

- Ca. 0,5 uur per aangifte (tenzij er sprake is van een specifieke situatie, er zal dan op voorhand een ander tarief worden afgesproken).

Aangifte loonbelasting

- 1 uur eenmalige opstartkosten
- 0,15 uur per salarisstroom; en
- 0,15 uur per aangifte loonbelasting.

Aangifte vennootschapsbelasting

- Voor het opstellen van jaarrekeningen, deponering van de jaarstukken bij de KvK, het verzorgen van de aangifte vennootschapsbelasting, het vervaardigen van de notulen en opstellen van de benodigde overeenkomsten volstaat in de meeste gevallen 15 tot 20 uur. Bij grotere ondernemingen is dit vanzelfsprekend meer.

FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Arbeidsongeschiktheidsvoorziening

- Alleen bemiddeling 4 uur (het zonder advies afsluiten van een verzekering);
- advies en bemiddeling 8 uur (het met advies afsluiten van een verzekering); en
- bij beide varianten is er een administratievergoeding van 1 uur per jaar van toepassing voor het administratieve beheer van de verzekering. Zie * voor een nadere toelichting.

Oudedagsvoorziening

- Alleen advies eenmalig 4 tot 6 uur (het inzichtelijk maken van de opgebouwde oudedagsvoorziening en een advies op maat hoe de oudedagsvoorziening kan worden geoptimaliseerd). Het opstarten van een bankspaarrekening/verzekering doe je vervolgens zelf bij de partij naar keuze (waar ik je eventueel ook kan adviseren).
- Er is geen jaarlijkse vergoeding van toepassing.

Overlijdensrisicoverzekering

- Alleen advies eenmalig 4 tot 6 uur (het inzichtelijk maken van de gevolgen ingeval van overlijden en een advies op maat hoe de financiële situatie ingeval van overlijden van de partner kan worden geoptimaliseerd). Het opstarten van een overlijdensrisicoverzekering doe je vervolgens zelf bij de partij naar keuze (waar ik je eventueel ook kan adviseren).
- Er is geen jaarlijkse vergoeding van toepassing.

Financiële planning

- Wat blijft er netto onder de streep over in de huidige situatie ten opzichte van de situatie bij zelfstandig ondernemerschap, pensionering, overlijden, aankoop nieuwe woning, arbeidsongeschiktheid, etc.
- Afhankelijk van wensen. In de meeste gevallen volstaat 4 tot 6 uur,- excl. BTW per begroting.

KBfinanciën

financiële en fiscale dienstverlening

* Indien je een arbeidsongeschiktheidsverzekering via KBfinanciën afsluit, dan moet deze door KBfinanciën of een andere adviseur worden geadmistreerd. Omdat een arbeidsongeschiktheidsverzekering een complex en impactvol product is, is het niet toegestaan een arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder tussenkomst van een adviseur af te sluiten en/of te laten lopen. Je bepaalt zelf welke adviseur jouw verzekering beheert. KBfinanciën hanteert geen contracttermijn waardoor je op ieder moment desgewenst kan overstappen naar een andere adviseur.

Door een verzekering via KBfinanciën te laten lopen is KBfinanciën permanent op de hoogte van de kenmerken van de verzekering. Er zal periodiek worden getoetst of de verzekering nog aansluit op de actuele situatie. Onder de beheersvergoeding vallen de volgende werkzaamheden.

- Na afloop van de contracttermijn een (geheel vrijblijvend) gesprek waarin de actuele situatie wordt besproken (met een maximum van eens in de drie jaar).
- Tot in redelijkheid begeleiding bij het indienen van claims en overleg met de verzekeraar (de meeste schade-afhandelingen verlopen zonder complicaties rechtstreeks met de verzekeraar). Uit ervaring weet ik dat schade-afhandelingen soms een tijdrovend proces kunnen zijn in het geval dat er een meningsverschil is over de juiste interpretatie van de voorwaarden. Indien je wenst dat ik je bijsta in het afhandelen van een claim én duidelijk is dat er sprake is van een tijdrovend proces zal op voorhand een afspraak worden gemaakt over een eventuele additionele vergoeding ten behoeve van de te leveren tijdsinvestering). Ter geruststelling: meningsverschillen over de hoogte van de uitkering komen zelden voor.
- Controle op juistheid van iedere door de verzekeraar afgegeven polis.
- Het op de hoogte houden van wettelijke en product technische wijzigingen die van belang kunnen zijn.
- Administratief verwerken van eenvoudige mutaties zoals adreswijzigingen, doorvoeren optierecht, etc.
- Nieuwe advisering op verzoek, het aanpassen van de verzekering op verzoek en verstrekken van nieuwe offertes op verzoek kan meestal niet worden bekostigd uit de doorlopende vergoeding. Voor dergelijke werkzaamheden zal op voorhand een additionele vergoeding worden afgesproken, voorzover van toepassing.