

Dienstenwijzer

In dit document stel ik mij aan u voor en informeer ik u over mijn werkwijze. Als u besluit om van mijn dienstverlening gebruik te maken, dan weet u waar u aan toe bent en wat wij van elkaar mogen verwachten.

Wie ben ik?

Ik ben Riksta Jager en ben eigenaar van Te heke mai, een onafhankelijke adviesorganisatie op het gebied financiële diensten voor particulieren en ondernemers. Ik ben mij er van bewust dat financieel advies niet iets is waar een ieder dagelijks mee bezig is. Ik verplicht me daarom om het adviestraject zo duidelijk mogelijk te maken.

Wat doe ik?

Ik bied deskundig advies op het gebied van financiële planning. U kunt van mij een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met uw specifieke situatie en verwachtingen. Al uw gegevens voeg ik voor u bij elkaar. Ik analyseer, orden en breng structuur aan. U krijgt overzicht in uw totale financiële situatie. In een helder rapport leest u onder meer:

- Zijn mijn persoonlijke zaken op orde (huwelijksvoorwaarden, testamenten)?
- Hoe ziet mijn inkomen en vermogen eruit, nu en in de komende jaren?
- Is de structuur van mijn onderneming (nog) optimaal?
- Zijn mijn risico's voldoende afgedekt?
- Welke onderdelen in mijn financiële en juridische situatie kunnen beter?
- Kan ik mijn (financiële) wensen realiseren?

Per onderdeel ziet u of dat al goed geregeld is, of dat er nog wat geregeld moet worden. Ook leest u met welke adviseur u dit kunt bespreken.

Werkwijze stapsgewijs

Hieronder leest u hoe ik te werk ga:

Kennismakingsgesprek

In het eerste gesprek maken we kennis. In het gesprek kunt u aangeven wat u van mij verwacht en op welk gebied u advies van mij nodig heeft. Vervolgens geef ik u aan hoe het advies tot stand komt en wat de kosten zullen zijn. Op basis van dit gesprek beslist u of u de rapportage wilt laten maken. U krijgt daarvoor een offerte.

Inventarisatie en advies

Nadat u mij heeft laten weten wat uw wensen en behoeften zijn ontvang ik van u de relevante gegevens om hierover een advies op te stellen. Uw gegevens kunt u uploaden in de voor u geopende digitale kluis die voorzien is van een wachtwoord. Zodra ik alle gegevens heb ontvangen -mogelijk van verschillende adviseurs- stel ik het rapport voor u op. Als u dat makkelijk vindt, vraag ik zelf de informatie op bij uw adviseurs. Dat kost u niets extra. U heeft het rapport dan binnen twee weken (tien werkdagen) in huis.

Hoe verder?

U ontvangt uw rapport in de voor u geopende digitale kluis. De week erna nemen we het (telefonisch) samen door. Als u dan nog vragen heeft, kunnen we altijd een tweede afspraak maken. Daarna eindigt mijn inbreng en ontvangt u mijn declaratie, zoals afgesproken in de offerte.

Meer hulp

In het rapport staan aandachtspunten voor uw persoonlijke financiële/juridische situatie. Daarbij vermeld staat met welke adviseur u dit verder kunt bespreken. Als u wilt dat ik zaken met uw adviseur(s) bespreek, dan doe ik dat graag. We spreken daarvoor dan een tarief af. Mocht u zelf nog geen adviseur hebben, dan kan ik u ook in contact brengen met adviseurs op de gebieden die in uw rapportage zijn genoemd.



Wat doe ik niet?

U weet nu wat u van mij kunt verwachten. Ik benadruk ook graag wat u niet van mij kunt verwachten. U kunt bij mij geen producten afsluiten. Dit is een waarborg voor mijn onafhankelijkheid. Ik werk graag samen met uw eigen adviseurs of met adviseurs naar uw keuze.

Samenvatting

Uw rapport is gericht op uw situatie als ondernemer en dus niet op uw onderneming. Het gaat vooral om zaken die u zelf betreffen. Belangrijkste onderdeel is uw privé cashflow (waar moet u van leven?) en welke aandachtspunten zijn er? Mocht u nog vragen hebben, neemt u dan contact met mij op. Ik ben geen kantoor met openingstijden; u kunt mij goed bereiken.

Wat kost het?

In beloning voor mijn dienstverlening heeft u twee keuzemogelijkheden:

- Beloning voor mijn dienstverlening op basis van vooraf bepaalde fixed fee;
- Beloning voor mijn diensten door betaling op uurbasis.

Wanneer u besluit om gebruik te maken van mijn diensten, dan stel ik een offerte op waarin mijn werkzaamheden en kosten nauwkeurig omschreven staan. Het standaarduurtarief bedraagt € 125 inclusief BTW. Gemiddeld duurt het maken van een rapport zo'n 10 uur.

Wat verwacht ik van u?

Om mijn werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vraag ik u mij tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van het maken van het financieel advies rapport van belang zijn.

Wettelijke verplichtingen

Te heke mai staat bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 82864624. Ik heb volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) geen vergunning van de Autoriteit Financiële Markten nodig omdat ik niet bemiddel in financiële producten.

Klachtenregeling

Ik streef ernaar om u zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Toch kan er wel eens iets onverhoopt niet zo gaan zoals beoogd. Mocht zo'n situatie zich onverhoopt voordoen, dan ben ik toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid. Klachten over onze dienstverlening neem ik uiterst serieus en los ik graag in goed overleg met u op. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website <https://www.kifid.nl/#>.

Hoe kunt u mij bereiken?

Bezoekadres: Lemenweg 7
Postcode: 9533TB
Plaats: Drouwen
Telefoon: 06 2502 1594
Email: info@tehekemai.nl