

Dienstenwijzer werknemer en ondernemer

Inhoud

1	Inleiding	2
2	Wie is Financial Planning Nederland	2
2.1	FPN is onafhankelijk!	2
3	Hoe gaan wij te werk?	2
3.1	Eerste kennismaking.....	2
3.2	Het inventarisatie gesprek	3
3.3	Ons voorstel.....	3
3.4	Onze werkzaamheden	3
3.5	Uitvoeren van ons advies	3
3.6	Nazorg	3
3.7	Service abonnement.....	4
4	Wat verwachten wij van jou?	4
5	Onze tarieven	4
5.1	BTW	5
5.2	Tussentijds opzeggen van de opdracht	5
6	Beëindigen de relatie of samenwerking.....	5
7	Klachtenprocedure.....	5

Financial Planning Nederland

Mina Krusemanstraat 34
6836 RW Arnhem

mob. +316 24124545
mail info@financialplanningnederland.nl

KVK 74717367
AFM 1290484
Kifid 300.18144

BTW-ID NL001937186B82
IBAN NL86 KNAB 0259 1336 63

1 Inleiding

In de dienstwijzer werknemer of ondernemer wordt de dienstverlening van Financial Planning Nederland voor werknemers en ondernemers besproken.

In de volgende hoofdstukken worden de volgende onderwerpen besproken:

- Wie is Financial Planning Nederland?
- Hoe gaan wij te werk?
- Wat wij van jou verwachten
- Wat zijn onze tarieven
- Samenwerking beëindigen
- Klachtenprocedure

2 Wie is Financial Planning Nederland

Financial Planning Nederland is een pensioen advies bureau opgericht in Mei 2019. Wij zijn gespecialiseerd in pensioenen en financial planning. Wij adviseren en bemiddelen werkgevers, werknemers en ondernemers over hun pensioen.

2.1 FPN is onafhankelijk!

Financial Planning Nederland werkt volledig onafhankelijk en adviesvrij. Dat betekent dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben met aanbieders van financiële producten.

3 Hoe gaan wij te werk?

Bij Financial Planning Nederland werken we graag overzichtelijk en transparant. Door onze werkwijze weet u altijd in welke fase onze dienstverlening zich bevindt en wat je van ons kan verwachten.

3.1 Eerste kennismaking

Voordat je bij ons een dienst afneemt, vinden wij het belangrijk je eerst te leren kennen. Aan dit gesprek zijn geen kosten verbonden en wat ons betreft geen tijdlimiet. Wij vinden het namelijk erg belangrijk dat onze samenwerking is gebaseerd op wederzijds vertrouwen.

Na onze eerste kennismaking ontvang je een bericht met de volgende gegevens:

1. Gesprekverslag
2. Dienstwijzer
3. Opdrachtovereenkomst

Indien je naar aanleiding van ons kennismakingsgesprek gebruik wilt maken van onze dienstverlening, willen wij dit graag vastleggen. In de opdracht overeenkomst zal in ieder geval opgenomen zijn welke dienst je kan afnemen.

Financial Planning Nederland

Mina Krusemanstraat 34
6836 RW Arnhem

mob. +316 24124545
mail info@financialplanningnederland.nl

KVK 74717367
AFM 1290484
KifID 300.18144

BTW-ID NL001937186B82
IBAN NL86 KNAB 0259 1336 63

3.2 Het inventarisatie gesprek

Tijdens het inventarisatie gesprek gaan wij dieper in op je wensen en doelstellingen. Voor een goed en gedegen pensioen advies zullen wij je veel vragen stellen, over jouw kennis en ervaring met pensioen en andere financiële producten. Ook zullen wij vragen stellen om jouw risicobereidheid te bepalen.

Na het inventarisatie gesprek ontvang je altijd een bericht van ons. Hierin vind je onder andere:

- Samenvatting van ons gesprek
- Wat je wensen en doelstellingen zijn
- Welke gegevens wij hiervoor nodig hebben
- Wanneer je ons voorstel ontvangt

3.3 Ons voorstel

Uiterlijk binnen de afgesproken termijn zul je van ons een voorstel ontvangen. Hierin vind je onder andere de volgende gegevens terug:

1. Jou wensen en doelen
2. Welke werkzaamheden wij voor jou verrichten
3. Wat de kosten zijn

3.4 Onze werkzaamheden

Nadat je akkoord bent gegaan met ons voorstel gaan wij voor jou aan het werk. Met alle verzamelde gegevens gaan wij een advies voor je opstellen. Het advies is als volgt opgebouwd:

- De conclusie
- De onderbouwing
- Eventuele risico's
- Ons advies

Het advies zullen we gezamenlijk doornemen en bespreken. Je hebt dan uiteraard de mogelijkheid om ons advies geheel- of gedeeltelijk over te nemen. Alle afspraken die we hierover maken worden door ons vastgelegd zodat deze altijd duidelijk zijn.

3.5 Uitvoeren van ons advies

Het uitvoeren van ons advies kan uit verschillende onderdelen bestaan.

1. Aanvragen van jouw pensioen
2. Een inkomens overzicht (Financial Planning)
3. Advies over een deel gebied, bijvoorbeeld waardeoverdracht of echtscheiding
4. Controle van alle gegevens nadat je pensioen is geregeld

3.6 Nazorg

Onze dienstverlening stopt niet nadat jouw pensioen of financieel plan geregeld. Zowel pensioen als financial planning is een lange termijn verplichting. Dit betekent dat wij je niet zomaar los laten. Wij blijven periodiek contact houden om onder andere te controleren of ons advies nog passend is bij je

Financial Planning Nederland

Mina Krusemanstraat 34
6836 RW Arnhem

mob. +316 24124545
mail info@financialplanningnederland.nl

KVK 74717367
AFM 1290484
KifiD 300.18144

BTW-ID NL001937186B82
IBAN NL86 KNAB 0259 1336 63

huidige situatie. Daarnaast volgen wij zoveel mogelijk alle wetswijzigingen en zullen wij je indien nodig informeren wanneer dit gevolgen heeft voor jouw.

Financial Planning Nederland zorgt er op deze manier voor dat jouw pensioen of financieel plan goed is geregeld.

3.7 Service abonnement

Je kan ervoor kiezen om een Service abonnement af te sluiten. Hierin kan je afspraken vastleggen over extra dienstverlening. Hierbij kun je bijvoorbeeld denken aan

- Jaarlijkse lijfrente berekening voor ondernemers
- Jaarlijks bijsturen van jou financieel plan
- Overige aanvullende afspraken die je wenst te maken

Het service abonnement is ten alle tijden opzegbaar. Onze dienstverlening stopt dan alleen voor wat is afgesproken in het Service abonnement.

4 Wat verwachten wij van jou?

Voor een goed advies hebben wij veel gegevens nodig. Wij verwachten dus dat je alle informatie die wij nodig hebben voor een goed advies aan ons verstrekt en openheid geeft. Dit is belangrijk omdat een advies dat is gebaseerd op onvolledige gegevens in de toekomst financiële schade kan opleveren.

Het is daarom belangrijk dat je tijdens het advies traject altijd controleert of alle gegevens zijn doorgegeven.

5 Onze tarieven

De kosten die je betaald zijn afhankelijk van de diensten die je afneemt. Onderstaand tref je een opgave van gemiddelde kosten.

Financial Planning	Tarief	Uren	Totaal excl. BTW
Advies Financial Planning	€ 125,00	15	€ 1.875,00
Vervolg Advies/Uitwerking	€ 125,00	5	€ 625,00
Abonnement Financial Planning	€ 200,00	n.v.t.	€ 200,00

Pensioenadvies	Tarief	Uren	Totaal excl. BTW
Individueel Pensioen advies	€ 125,00	10	€ 1.250,00
Individueel Pensioen afsluiten	€ 500,00		€ 500,00
Individueel Pensioen abonnement	€ 150,00		€ 150,00

Financial Planning Nederland

Mina Krusemanstraat 34
6836 RW Arnhem

mob. +316 24124545
mail info@financialplanningnederland.nl

KVK 74717367
AFM 1290484
Kifid 300.18144

BTW-ID NL001937186B82
IBAN NL86 KNAB 0259 1336 63

5.1 BTW

Over de dienstverlening is BTW verschuldigd van 21%. Hierop geldt één uitzondering. Kosten die gericht zijn op het afsluiten van verzekeringen zijn vrijgesteld van BTW.

5.2 Tussentijds opzeggen van de opdracht

Het kan altijd gebeuren dat je tussentijds besluit om de opdracht in te trekken. Het intrekken van de opdracht dient schriftelijk te gebeuren. Hiervoor ben je geen reden van opgave verschuldigd.

De tot dan toe gemaakte kosten ben je dan nog wel verschuldigd.

6 Beëindigen de relatie of samenwerking

Wanneer je de relatie of samenwerking met FPN wilt beëindigen, dan kan je dat op elk gewenst moment doen. Hieraan zijn geen kosten verbonden. Eventueel afgesloten producten kun je in dat geval rechtstreeks bij de pensioenuitvoerder of financiële dienstverlener laten overzetten naar een andere adviseur.

Het beëindigen van de relatie of samenwerking dient wel schriftelijk aan ons te worden doorgegeven.

7 Klachtenprocedure

Bij Financial Planning Nederland proberen we zo zorgvuldig mogelijk te werken. Desondanks kan het gebeuren dat er een fout wordt gemaakt of dat je ontevreden bent over de dienstverlening. Heb je een klacht, dan willen wij dit graag voor je oplossen.

Klachten doorgeven

Je klacht kan je op verschillende manieren aan ons doorgeven. Onze contactgegevens zijn:

Financial Planning Nederland
Mina Krusemanstraat 34
6836 RW ARNHEM

mail info@financialplanningnederland.nl

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wordt een klacht niet naar tevredenheid opgelost? Dan heb je de mogelijkheid jou klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifiD). FPN is aangesloten bij het KifiD onder nummer 300.18144.

De contactgegevens van het KifiD zijn:

KifiD
Postbus 93257
2509 AG 'S-GRAVENHAGE

Financial Planning Nederland

Mina Krusemanstraat 34
6836 RW Arnhem

mob. +316 24124545
mail info@financialplanningnederland.nl

KVK 74717367
AFM 1290484
KifiD 300.18144

BTW-ID NL001937186B82
IBAN NL86 KNAB 0259 1336 63