

Dienstverleningsdocument Pensioen & Planning Nederland

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij u voorafgaand aan het adviseren van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde adviesdiensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer [12016769](https://www.afm.nl). Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

Wij, Pensioen & Planning Nederland, zijn adviseurs op het gebied van pensioenen. Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij ook adviseren én bemiddelen op het gebied van verzekeringen, hypotheke, bankspaarproducten, en andere financiële diensten.

Wij adviseren, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Wij hebben tevens een rol bij het bemiddelen voor een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u concreet kunnen begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten.

Wij adviseren nagenoeg uitsluitend in de meer ingewikkelde producten (complexe financiële producten).

Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals pensioenvoorzieningen, levensverzekeringen, hypotheek kredieten en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende bemiddelaar(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor heeft geen relatie met de verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Bij het bemiddelen bij nieuwe pensioenproducten ontvangen wij géén beloning (provisie) vanuit een bank- en/of verzekeringsinstelling.

Pensioenbeheer wordt uitgevoerd onder onze handelsnaam Pensioen Partners Nederland.



Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar 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 er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

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

Ons aansluitnummer bij Kifid is: 300.012306.

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

- Uitsluitend uurtarief

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior pensioenspecialist € 145,- excl. BTW

Reistijden worden voor 50% in rekening gebracht.

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.