

## *Dienstenwijzer 2024*

Pensioennext is een gespecialiseerd advieskantoor op het gebied van Pensioen, Inkomen, Vermogensopbouw en Arbeidsongeschiktheid. Bewust is voor specialisatie gekozen. Het is duidelijk waar ik goed in ben en waar mijn passie ligt

### *Juridisch advies*

Ik heb jarenlange ervaring op het gebied van pensioenrecht. Juridische ondersteuning van advocaten, mediators, accountants en andere dienstverleners behoort tot mijn dienstverlening. Ook de particulier sta ik bij met juridisch advies. U kunt mij inschakelen voor ondersteuning bij een procedure bij de Geschilleninstantie Pensioenen (GIP). Voor mijn dienstverlening is het mogelijk om een vast tarief af te spreken of een vergoeding op uurbasis.

### *Financieel inzicht*

Op geheel onafhankelijke wijze geef ik mijn relaties inzicht in hun financiële situatie. Ik onderbouw dit met professionele programmatuur. Voor deze dienstverlening is het mogelijk om een vast tarief af te spreken of een vergoeding op uurbasis.

### *Intermediair*

Ik adviseer en bemiddel als onafhankelijk intermediair op het gebied van Pensioen, Inkomen, Vermogensopbouw en Arbeidsongeschiktheid.

Dit omvat collectief en individueel pensioen en overige inkomensvoorzieningen zoals voorzieningen bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en overlijden. Tot mijn klanten behoren particulieren, DGA's en ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf. Mijn werkwijze kenmerkt zich door 'korte lijnen en persoonlijke aandacht'. Ik ben erop gericht een langdurige en intensieve relatie met u als klant aan te gaan.

In mijn keuze van aanbieders ben ik volledig vrij. Op grond van mijn eigen normen maak ik een selectie van aanbieders die de beste producten en service bieden. U bent degene die mijn advies- en bemiddelingswerkzaamheden betaalt.

#### *Mijn werkmethode in het kort*

##### *Een eerste kennismaking*

Een goede klik en wederzijds vertrouwen is van groot belang in een financieel adviestraject. Daarom is een informatieve kennismaking van groot belang. U ontvangt algemene informatie over mijn dienstverlening, werkwijze en beloning. Ik probeer uw hulpvraag helder te krijgen. Nadat u besloten heeft of u gebruik wilt maken van mijn diensten, leg ik deze vast in de opdracht van dienstverlening. Duidelijk leg ik vast wat u van mij mag verwachten en u krijgt een indicatie van de kosten. Ook van u wordt medewerking gevraagd om tot een optimaal resultaat te komen.

### *Inventariseren en analyseren, klantprofiel*

Uw doelstellingen en wensen worden vastgesteld en helder geformuleerd. Ook maak ik een klantprofiel en stellen vast hoeveel kennis en ervaring u heeft van financiële producten. Tevens stel ik uw risicobereidheid vast. Belangrijke uitgangspunten voor mijn advies.

### *Adviseren*

Op basis van een grondige analyse van de inventarisatie maak ik een passend advies. Tijdens een tweede gesprek bespreek ik mijn oplossingen en neem ik uw feedback mee om tot een maatwerk advies te komen. Het uiteindelijk advies leg ik vast in een brief op een adviesrapport.

### *Vergelijken en Bemiddelen*

Het adviesrapport vormt de basis voor mijn bemiddelingswerkzaamheden. Bemiddelen betekent dat ik u help bij het aangaan van een overeenkomst bij een financiële aanbieder. Uiteraard staat het u vrij om met mij door te gaan. Indien u dit wenst vergelijk ik de aanbieders en analyseer de diverse offertes en de voorwaarden. Ik zoek voor u een passende oplossing. Ik begeleid u bij het traject van het aangaan van de verzekering.

### *Beheer, nazorg*

Veranderingen zijn een constante in de huidige maatschappij. Ook in uw eigen situatie, op het gebied van wetgeving en financiële producten. Denk hierbij aan kleine administratieve aanpassingen zoals een adreswijziging. Dit noem ik beheer. Daarnaast is het belangrijk om blijvend na te gaan of de gemaakte keuzes nog steeds passend zijn. Dit noem ik nazorg. Indien u dit wenst kan ik dit verzorgen.

### *Uw inbreng*

Een goed advies staat of valt met goede informatie. Ik vraag u mij regelmatig te informeren over uw situatie, met name indien er wijzigingen zijn. Denk aan verandering van baan, een huwelijk, scheiding of indien u arbeidsongeschikt raakt. Ook verwacht ik dat u informatie die u van mij ontvangt aandachtig leest. Heeft u hierover vragen dan kunt u hierover contact met mij opnemen. Met de door u verstrekt persoonlijke gegevens ga ik uiteraard zorgvuldig om.

### *Mijn vergoedingen*

Om mijn diensten te kunnen verlenen maak ik bedrijfskosten. U kunt denken aan kosten voor huisvesting, opleiding, vergunning en salaris. Voor mijn dienstverlening is het mogelijk om een vast tarief af te spreken of een vergoeding op uurbasis. Na vaststelling van de beoogde doelen en wensen maak ik een ureninschatting. Kiest u voor een vaste vergoeding, dan weet u waar u aan toe bent. U betaalt een vast bedrag. Ook kunt u kiezen voor beloning op uurbasis. Met name wanneer u gevraagde gegevens en documenten adequaat aanlevert, kan een uurvergoeding voordeel voor u betekenen. Voor zover mijn dienstverlening naast de advisering ook beoogt te bemiddelen in verzekeringen, is geen 21% BTW of 21% assurantiebelasting verschuldigd. Wanneer het oogmerk enkel uit adviseren bestaat, is wel BTW verschuldigd.

## *Uurtarief*

- Pensioen- en Inkomensadvies collectief € 175,00\* per uur
- Juridisch advies € 175,00\* per uur
- Pensioen- en Inkomensadvies particulier € 150,00\* per uur

\*exclusief 21% BTW

## *Abonnement*

- Arbeidsongeschiktheidsverzekering per maand € 25,00

## *Algemene Informatie*

Bereikbaarheid

Station DenDolder CS, bereikbaar via perron 1

Dolderseweg 148, Zeist

E-mail: [vanhout@pensioennext.nl](mailto:vanhout@pensioennext.nl)

Website: [www.pensioennext.nl](http://www.pensioennext.nl)

Telefoon: 06-42159310

Bezoek: op afspraak

AFM vergunning

Pensioennext heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen van producten die gericht zijn op vermogensvorming, pensioen opbouw, afdekken van risico's bij verzuim, overlijden en arbeidsongeschiktheid. Ik ben geregistreerd bij de AFM onder nummer 12042207.

Beroepsaansprakelijkheid.

Pensioennext is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft u extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Pensioennext is beperkt tot het bedrag van deze verzekering.

Klachten

Ik verleen mijn dienstverlening zo goed mogelijk. Indien u niet tevreden bent, vraag ik u uw klacht eerst aan mij voor te leggen. In de meeste gevallen zal uw klacht snel verholpen zijn. Mijn klachtprocedure staat op mijn website .

In het geval we er samen niet uitkomen kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijk stichting die uw klacht verder zal beoordelen. Hieraan zijn voor u geen kosten verbonden. Het Kifid is bereikbaar op 0900-355 22 48 of per e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl). Kijk op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor meer informatie.

Pensioennext is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.015608