

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT ALGEMEEN

In dit document stelt het kantoor zich graag aan u voor en wordt de werkwijze die gehanteerd wordt beschreven. Tevens treft u een beschrijving van de diensten aan en wordt uitgelegd hoe en op welke wijze de beloning van het kantoor is opgebouwd.

Wie is?

Smit Financiële Planning & Advies (SFPA) is een op 1 juni 2011 opgericht kantoor voor zakelijke en particuliere financiële dienstverlening. SFPA begeleidt en adviseert ondernemers, werkgevers, werknemers en particulieren en bemiddelt bij het aanschaffen en/of wijzigen van financiële producten die als oplossing bij de individuele cliënt of onderneming passen of al aanwezig zijn. Omdat deze werkzaamheden onder de werking van de Wet financieel toezicht (Wft) vallen heeft SFPA hiervoor een vergunning bij de stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Kenmerkend voor de dienstverlening van SFPA is dat er geen producten worden verkocht en geen banden zijn met financiële instellingen. Er wordt op geen enkele wijze een vergoeding ontvangen van andere banken, verzekeraars of financiële instellingen gekoppeld aan verkoop van producten of het aanbrengen van cliënten. Samen met beloning gebaseerd op urendeclaratie, zijn transparante dienstverlening en volledig onafhankelijk advies hierdoor gewaarborgd.

Contactgegevens:

Smit Financiële Planning & Advies
Kleine Brandenburgerstraat 6
Postbus 71
9700 AB Groningen
T +31 (0) 50 711 99 00
F +31 (0) 50 711 99 20
E info@sfpa.nl
W www.sfpa.nl

Welke diensten?

SFPA kan u van dienst zijn op het gebied van:

Financiële planning	Nalatenschaapsplanning
Levensverzekeringen	Schadeverzekeringen
Pensioenen, lijfrentes	Sparen, beleggen
Financieringen	Hypothecair en consumptief krediet
Sociale zekerheid	Werkgever- en werknemers voorzieningen

Tevens zijn wij in te schakelen als vertrouwenspersoon en adviseren en begeleiden daarnaast (startende-) ondernemers bij ondernemingsvraagstukken en algemene bedrijfsvoering.

Werkwijze

De dienstverlening is onderverdeeld in een aantal onderdelen. U beslist zelf van welke onderdelen of combinatie van onderdelen u gebruik wenst te maken:

Oriënteren/inventariseren

Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden.

Op basis van een inkomens- en vermogensanalyse, vervat in een integraal financieel rapport, verkrijgt u inzicht in uw huidige en toekomstige financiële positie. Aan de hand de uitkomsten van deze inventarisatie bent u in staat na oriëntatie een weloverwogen beslissing betreffende de mogelijkheden van het realiseren van uw wensen te maken.

Adviseren

Wij adviseren u over de mogelijkheden en oplossingen waarmee u uw wensen kunt realiseren. Bij deze advisering baseren wij ons advies op een onderzoek van aanbiedingen van in Nederland werkzame verzekeraars; banken en overige financiële instellingen. Om onze onafhankelijkheid te waarborgen doen wij echter niet rechtstreeks zaken met verzekeraars of banken, en hebben dus geen enkele band met of contractuele verplichting jegens financiële instellingen. Wel maken wij een keuze uit een selectie van aanbieders van financiële producten waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

Bemiddelen

Wij verzorgen de contacten tussen u en de aanbieders van producten en financiële instellingen bij welke u overweegt een financieel product af te sluiten of anderszins.

Onderhoud en nazorg

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u het door u gewenste financieel product heeft aangeschaft. Deze begeleiding kan bestaan uit beantwoording van algemene vragen over het betreffende product of aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (bijvoorbeeld: verandering rechtsvorm of werkgever; samenwonen/huwelijk, verhuizing).

Beloning

U kunt kiezen uit verschillende vormen van beloning. Aan het begin van onze werkzaamheden kunnen wij u adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

Omdat er geen financiële producten verkocht worden zijn er geen contractuele verplichtingen met aanbieders en worden er niet rechtstreeks inkomsten (provisie) van aanbieders ontvangen. Hierdoor is de dienstverlening volledig onafhankelijk en transparant en is het belang van u als klant gewaarborgd.

Beloning op basis van uurtarief

Het is mogelijk dat wij met u de afspraak maken dat u ons een uurtarief betaald. Vooraf hebben wij een inschatting gemaakt hoeveel uur wij gemiddeld aan begeleiding, advies of bemiddeling voor een bepaald product besteden. Het basisuurtarief bedraagt € 95,00 en is inclusief kantoorkosten en exclusief BTW. Vergoeding voor gemaakte reistijd wordt separaat in rekening gebracht.

Beloning op basis van een vast bedrag

Voor een aantal diensten hanteren wij vaste tarieven. De richtprijzen zijn exclusief BTW.

Voor het vervaardigen van een integraal financieel rapport* (inkomensanalyse en vermogensopstelling), inclusief kennismaking; inventarisatie; uitwerking en bespreking:

Particulier	€ 695,00
IB-ondernemer	€ 995,00
DGA-ondernemer	€ 1.295,00

Voor het maken van een bedrijfsrisico analyse* (inzicht risico's voor bedrijfscontinuïteit; cao-verplichtingen en verzekerbare oplossingen) met aanbevelingen voor een ZZP of ZMP tot 5 werknemers inclusief kennismaking; inventarisatie; onderzoek; uitwerking en bespreking: € 995,00.

Het vervaardigen van een bedrijfsrisico analyse voor grotere ondernemingen wordt tegen een maatwerktaarif aangeboden.

Daarnaast is er de mogelijkheid een vaste prijsafpraak te maken voor te verrichten werkzaamheden.

**er wordt hierbij nog geen (product-)advies in zin van de Wet financieel toezicht gegeven*

Beloning op basis van een abonnement

Ook bestaat bij ons de mogelijkheid om een (maatwerk-) abonnement bij ons af te nemen. Voor dit abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage. Op basis van dit abonnement heeft u onder andere recht op de volgende diensten: Nazorg en periodiek onderhoud verzekeringsportefeuille; Nazorg en periodieke analyse overige financiële producten; Periodieke herziening integraal financieel rapport c.q. bedrijfsrisico analyse; Communicatie richting derden (bank, verzekeraar, assuratiekantoor, accountant, jurist, notaris etc.)

BTW / BTW-vrijgesteld / Assurantiebelasting

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW, BTW-vrijgesteld is of belast wordt met assurantiebelasting.

De factuur is belast met BTW wanneer er **geen** sprake is van een dienst die ten doel heeft een overeenkomst met een financieel aanbieder tot stand te brengen zoals bijvoorbeeld:

Vervaardigen inkomens- en vermogensanalyse; Financiële planning; Tweede opinie over verzekering of financieel product.

Bij diensten waarbij de intentie van de werkzaamheden **wel** gericht is op het tot stand brengen van een overeenkomst (bemiddelen) van een financieel product is er in principe geen BTW verschuldigd. U kunt bij deze bemiddeling denken aan het begeleiden bij het wijzigen en/of afsluiten van een hypotheek, levensverzekering of bijvoorbeeld bancaire producten.

Werkzaamheden welke worden uitgevoerd in het kader van beheer van schadeverzekeringen of daarmee gelijk te stellen handelingen zoals bijvoorbeeld begeleiding bij schade, polis wijzigingen, aanvragen begeleiden en dergelijke zijn belast met assurantiebelasting. Indien het onderhavige product niet belast is met assurantiebelasting dan zijn de werkzaamheden ook vrij van assurantiebelasting en BTW.

Kwaliteit

1. Het kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12040162. Een vergunning is een wettelijke verplichting conform de Wet financieel toezicht (Wft) om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten.
2. Het kantoor is ingeschreven in het Handelsregister te Groningen onder nummer 1157473.
3. Het kantoor is ingeschreven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.014752.
4. Het kantoor is aangesloten bij de vereniging Federatie Financieel Planners (FFP) en ingeschreven in het register van de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners onder registratienummer 10130.
5. Het kantoor is aangesloten bij de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH) onder registratienummer 9033.
6. Het kantoor is ingeschreven bij de stichting DSI (Stichting Deskundigheid, Screening en Integriteit) onder registratienummer 40226.
7. Kennis en vaardigheden worden conform wettelijke eisen middels verplichte permanente educatie op de diverse vakgebieden jaarlijks bijgehouden.
8. Het kantoor is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze is ondergebracht bij de BAVAM onder polisnummer 16228.

Algemene Voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van toepassing zoals gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel Noord-Nederland onder nummer 01157473. De tekst van deze voorwaarden is geplaatst op onze website: <http://www.sfpa.nl>.

Klachten

Als u een klacht heeft over onze werkwijze in het algemeen of over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op.

Klachtenregeling

1. Brieven met de indicatie klacht zullen zo mogelijk beoordeeld worden door iemand anders binnen of buiten ons bedrijf.
2. U ontvangt altijd een ontvangstbevestiging van uw klacht binnen een week.
3. Ons streven is om binnen 3 weken na de ontvangstbevestiging een inhoudelijke reactie op de klacht te geven, zo mogelijk in de vorm van een definitief standpunt. Als dat definitieve standpunt niet kan worden gegeven zal wel worden aangegeven wat daaraan nog in de weg staat en op welke termijn en afhankelijk van welke omstandigheden een verdere berichtgeving zal volgen.
4. In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij KiFiD waarin staat dat u binnen 3 maanden na een definitief standpunt uw klacht bij KiFiD kunt indienen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening:

KiFiD
Postbus 93257,
2509 AG DEN HAAG
<http://www.kifid.nl>

U kunt zich desgewenst ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Omdat er volgens de geldende wetgeving een verplichting bestaat aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld verzoeken wij u dit document voor ontvangst te ondertekenen.

Wij hopen dat wij u met deze informatie van dienst te zijn geweest. Mocht u nog vragen hebben dan horen wij deze uiteraard graag van u.

Met vriendelijke groet,

Marcel Smit FFP

Handtekening(-en) voor ontvangst:

Naam: _____

Naam: _____

Plaats: _____

Datum: _____