

Precontractuele Informatie

U heeft een financieel advies gevraagd bij vanHoek PT&A of bent voornemens dit te doen. Ik wil u alvast bedanken voor uw interesse. U krijgt dienstverlening die voldoet aan alle eisen die er op dit moment gesteld zijn aan financiële dienstverleners.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) verlangt dat u op de hoogte bent van een aantal belangrijke zaken. Deze hebben betrekking op de wijze waarop het advies van vanHoek PT&A tot stand komt.

Leest u daarom dit document met informatie goed. Als u vervolgens nog vragen heeft aarzelt u dan niet om contact met mij op te nemen. Ik zal u dan graag aanvullend informeren.

Onderneming

De onderneming (eenmanszaak) staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Rotterdam onder nummer; 24443558

De dienstverlening wordt aangeboden onder gebruikmaking van de volgende handelsnamen;

- ✓ vanHoek PT&A
- ✓ www.benefitsupport.nl
- ✓ Van Hoek Benefitsupport

De onderneming is gevestigd in Dordrecht op het volgende adres;

Noordhoevelaan 1
3319 CH Dordrecht

Naast fysieke post kunt u ook middels e-mail contact opnemen. Dit kan op;

jfvanhoek@benefitsupport.nl

Dienstverlening vanHoek PT&A

De dienstverlening van vanHoek PT&A bestaat uit;

- ✓ Advisering ten aanzien van Pensioenen, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en verzekerbare Employee Benefits.

Advisering kan plaats vinden aan privé-personen, eenmanszaken, bedrijven, accountants en assurantietussenpersonen.

Dienstverlening www.benefitsupport.nl

De dienstverlening van www.benefitsupport.nl bestaat uit;

- ✓ Administratieve ondersteuning ten aanzien van Pensioenen, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en verzekerbare Employee Benefits.
- ✓ Communicatieve ondersteuning ten aanzien van Pensioen, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en verzekerbare Employee Benefits.

Deze dienstverlening vindt plaats op verzoek van een onderneming. De onderneming verzorgt administratie en communicatie in naam van de opdrachtgever.

Objectief Advies

Er bestaat geen enkele binding met welke aanbieder of geïnteresseerde partij dan ook. Dat betekent dat alle mogelijke alternatieven bekeken en beoordeeld kunnen worden als het gaat om een advies voor u.

Het advies wat u krijgt is daarmee inhoudelijk volledig objectief.

Waar mogelijk een verzekeringsadvies aan de orde is worden zoveel mogelijk aanbieders in de vergelijking betrokken. Hier kan ik echter niet garanderen dat alle aanbieders vergeleken worden.

Financiële Informatie

Om zo veel als mogelijk te waarborgen dat de kwaliteit van de dienstverlening overeenkomt met uw verwachting is enige financiële informatie voor u van belang. U heeft daarmee aanvullende achtergrondinformatie over de wijze waarop de dienstverlening tot stand komt.

Financiële Binding

Er bestaat geen enkele binding of afhankelijkheid van vanHoek PT&A met een derde partij. Er zijn ook geen partijen die een belang hebben in één van de drie ondernemingen waarvoor vergunning is verleend.

Er is geen enkel voornemen dat, direct of indirect, verandering zal brengen in deze situatie.

Beloning / Advieskosten

Alle werkzaamheden die uitgevoerd worden door vanHoek PT&A of www.benefitsupport.nl vinden plaats op declaratiebasis. Dit betekent dat de cliënt de vergoeding voor geleverde diensten betaalt op basis van;

- ✓ Uurtarief
- ✓ Eénmalige vergoeding of een
- ✓ Combinatie van beide vormen

De hoogte van de te verwachten kosten worden schriftelijk bekend gemaakt voordat de dienstverlening plaatsvindt. De dienstverlening start pas na schriftelijke akkoordverklaring van de opdrachtgever.

Indien derden betrokken worden bij de advisering of begeleiding kan dit kosten of inkomsten tot gevolg hebben. In beide gevallen worden deze op voorhand volledig kenbaar gemaakt. In overleg met de cliënt wordt besloten op welke wijze e.e.a. verwerkt wordt in de beloning.

Er wordt geen enkele andere materiële- of immateriële beloning ontvangen dan de met de opdrachtgever overeengekomen beloning.

Werkzaamheden op basis van een uurtarief worden maandelijks gedeclareerd. Eenmalige vergoedingen worden direct gedeclareerd na ontvangst van de akkoordverklaring.

Alle ondernemingen zijn BTW-plichtig onder nummer; 1799.83.477.B.01

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt toezicht op de markt van financiële dienstverlening. Zij ziet toe op deskundigheid van de dienstverlener en controleert regelmatig de kwaliteit van de dienstverlening.

vanHoek PT&A werkt onder vergunningnummer; 12018481

Advisering en bemiddeling voor de volgende financiële diensten is toegestaan;

- ✓ Schadeverzekeringen
- ✓ Levensverzekeringen
- ✓ Spaarrekeningen

Er wordt slechts advies gegeven aan opdrachtgever(s). Zowel vanHoek PT&A als ook www.benefitsupport.nl hebben geen inschrijving bij een verzekeringsmaatschappij en kunnen als gevolg daarvan niet bemiddelen in verzekeringen.

Voor meer informatie met betrekking tot de AFM; www.afm.nl

Klachtenprocedure

Uw advies wordt met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Wanneer u ontevreden bent over de geleverde dienst kunt u mij daar vanzelfsprekend op aanspreken.

vanHoek PT&A

Als u een klacht heeft dan verzoek ik u daarover allereerst contact met mij op te nemen. Het is voor alle betrokkenen beter om een verschil van mening onderling op te lossen.

Als wij het ondanks alle inspanningen niet eens kunnen worden dan heeft u de mogelijkheid om uw klacht voor te leggen aan één van de volgende twee instanties;

- ✓ Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid)
- ✓ Nederlandse Orde van Pensioendeskundigen (NOPD)

De uitspraak van beide instanties is bindend voor mijn onderneming.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wanneer wij niet tot een compromis zijn gekomen heeft u 3 maanden de tijd om een klacht in te dienen bij de Kifid.

De zaak wordt dan aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening voorgelegd. Deze zal proberen om alsnog tot een overeenkomst met de dienstverlener te komen.

Nadat de Ombudsman de zaak heeft beoordeeld zal hij hier een uitspraak over doen. De consument wordt niet alleen op de hoogte gesteld van het oordeel over zijn of haar klacht. De Ombudsman geeft ook aan welke stappen de consument nog kan ondernemen.

Als de consument het niet eens is met de Ombudsman dan moet deze vervolgens de klacht voorleggen bij de Geschillencommissie. Dit dient te gebeuren binnen 3 maanden.

De Geschillencommissie zal in de meeste gevallen een bindende uitspraak doen.

Voor meer informatie met betrekking tot het Kifid;

www.kifid.nl

Nederlandse Orde van Pensioendeskundigen (NOPD)

Wanneer het gaat om de inhoudelijke kant van het advies bestaat ook de mogelijkheid om uw klacht in te dienen bij de Klachten- en Geschillencommissie van de NOPD.

Het gaat daarbij om de zorgvuldigheid in handelen of nalaten van een lid in de uitoefening van zijn beroepswerkzaamheden. Ook hier kunt u gedurende een periode van 3 maanden na het ontstaan van het geschil uw klacht voorleggen.

Wanneer de inspanningen of het oordeel van genoemde commissie niet tot volle tevredenheid zijn dan kunt u in beroep gaan bij het Tuchtcollege van de NOPD. Het oordeel van het Tuchtcollege is bindend.

Voor meer informatie met betrekking tot de NOPD;

www.nopd.nl

Klanteninformatie

Wanneer sprake is van advisering of begeleiding van een zogenaamd complex financieel product is de dienstverlener verplicht om zoveel mogelijk relevante informatie van de cliënt te hebben.

U wordt ondersteund of geadviseerd ten aanzien van zaken die meestal tot bovengenoemde groep behoren. Dat is de reden dat ieder advies tot stand komt op basis van een zogenaamd klantprofiel. Alle adviezen en diensten zullen gebaseerd zijn- en getoetst worden op de door u verstrekte informatie.

U kunt het klantprofiel vinden op de site van www.benefitsupport.nl.

Privacy

Alle informatie die aan vanHoek PT&A ter beschikking wordt gesteld wordt vertrouwelijk behandeld. Zij wordt alleen voor de uitvoering van de opdracht gebruikt.

Tijdens de uitvoering van de opdracht, en ook daarna, wordt de verstrekte informatie niet aan andere partijen of instanties verstrekt.

Van deze regel wordt enkel en alleen afgeweken indien vanHoek PT&A van rechtswege verplicht wordt deze informatie te verstrekken. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn indien de AFM dossiers controleert. U wordt in een dergelijke situatie hiervan direct op de hoogte gesteld

Algemene voorwaarden

Op de werkwijze van vanHoek PT&A zijn algemene voorwaarden van toepassing.

U vindt de algemene voorwaarden ook op de internet site;

www.benefitsupport.nl

Vragen?Vragen!

Het vakgebied van vanHoek PT&A betreft moeilijke materie. Ik probeer een advies duidelijk en begrijpelijk op te stellen.

Leidt een advies of uitleg echter tot vragen aarzelt u dan niet en neemt u contact met mij op.

Vergeet niet dat deze zaken veelal ook op langere termijn impact kunnen hebben. Al uw vragen kunnen daarom van groot belang zijn. Stelt u ze alstublieft.

Tot slot

Ik hoop dat u een goed beeld hebt gekregen van de onderneming en de dienstverlening.

De verstrekte informatie moet aan u kenbaar gemaakt worden op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft).

Met vriendelijke groet,

J.F. (Jaap) van Hoek BPLA