

# Dienstverleningsdocument

## Scheepers Consultancy bvba

*uw partner bij grensoverschrijdend wonen en werken*

### Dit document

In dit document vindt u een beschrijving van de diensten die ik voor u kan verrichten.

U treft bovendien informatie aan over de manier waarop ik word beloond en ook over de hoogte van de beloning.

Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Voor onafhankelijke adviseurs is dit geen verplichting maar kan het document wel bijdragen aan een heldere en transparante informatie over de relatie met klanten.

### De dienstverlening

Als onafhankelijk financieel planner kan ik u helpen bij al uw (financiële) wensen en vragen en stel ik samen met u een persoonlijk financieel plan op. Ik sta in voor kwaliteit, integriteit en deskundigheid en ik beschik over veel praktijkervaring. Deze kenmerken waarborgen een objectieve voorlichting en een hoogwaardig advies.

Naast het opmaken van een persoonlijk financieel plan kan ik u ook van dienst zijn met tal van andere fiscale en financiële vragen zoals bijvoorbeeld:

- Toetsen van de reeds getroffen financiële voorzieningen aan de actualiteit (eenmalig of periodiek)
- verzorgen van de aangiftes: inkomstenbelasting (NL), personenbelasting (BE), conserverende aanslag, voorlopige teruggave inkomstenbelasting, aanvraag toeslagen
- advies over de sociale zekerheidspositie bij grensoverschrijdend wonen en werken
- advies bij ontslag en gouden handdruk
- advies bij schenken en erven
- begeleiding bij (r)emigratie

Ook bij de inkoop van financiële producten kan ik u van dienst zijn. Ik werk niet voor of in naam van banken en/of verzekeraars maar voor u. Samen met u zoek ik oplossingen die in prijs en voorwaarden het best passend zijn.

U beslist zelf in welke mate u gebruik wilt maken van mijn diensten. Als u besluit om van mijn diensten gebruik te maken vind ik het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning schriftelijk vast te leggen. Indien u gebruik wenst te maken van mijn diensten verzoek ik u dit dienstverleningsdocument voor akkoord te ondertekenen.

### Het persoonlijk financieel plan

In een financieel plan breng ik uw huidige en de toekomstige financiële behoeften in kaart en adviseer ik u over eventueel aanwezige risico's. Vervolgens worden de door uw gewenste doelen omgezet in een optimale situatie. U krijgt een actielijst, een soort boodschappenlijst om hiermee de benodigde "ingrediënten" te kunnen inkopen.

Praktisch bestaat een persoonlijk financieel plan uit de volgende onderdelen:

1. Samenvatting van de uitgangspunten
2. Planning van het inkomen nu en later
3. Planning van het vermogen nu en later
4. Planning van de risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid
5. Planning van schenkingen en nalatenschappen (op verzoek)
6. Actieplan

### Het proces van advisering

Het proces om tot een plan te komen bestaat uit een aantal fases. Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken wat ik voor u kan betekenen. U krijgt algemene informatie. De voordelen van mijn werkwijze worden voor u duidelijk via voorbeelden van adviezen die ik heb gegeven. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van mijn diensten.

Vervolgens wordt een tweede afspraak gemaakt om uw (financiële) dromen, wensen en eisen uitgebreid te inventariseren. Met deze informatie ga ik aan de slag om tot uw persoonlijk financieel plan te komen.

Het financieel plan sluit af met een actieplan, dat u kunt gebruiken om de door uw geformuleerde wensen en eisen te realiseren. U kunt ervoor kiezen om uw eigen bank of verzekeraar te vragen deze punten op te pakken, maar u kunt dit ook aan mij overlaten. Ik verzorg dan offertes en aanbiedingen voor deze punten zodat u een goede keuze kunt maken. De acties worden uitgevoerd en periodiek loop ik met u de zaken door, om te toetsen of alles nog aan uw wensen en eisen voldoet. Indien er zich wijzigingen hebben voorgedaan dan kan het plan en de bijbehorende acties worden aangepast. Dit proces vergt van u inspanning om na te durven denken over uw (financiële) toekomst en uw wensen en eisen hiervoor.

## De gedragscode

In mijn werk als onafhankelijk financieel planner laat ik me leiden door de volgende uitgangspunten:

- Integriteit is een voorwaarde om het vertrouwen van mijn klanten te verdienen.
- Mijn werk draait om het dienen van het belang van de klant. Het persoonlijk financieel plan en alle adviezen zijn steeds vanuit dit uitgangspunt opgesteld.
- Mijn inkomsten bestaan alleen uit advieskosten aan klanten. Ik ontvang geen enkele beloning van banken, verzekeraars of andere partijen.
- Ik richt me op een duurzame adviesrelatie. Ik begeleid mijn klanten nu maar ook in de toekomst en ik hecht er waarde aan dit contact te onderhouden. Op deze manier kan ik mijn klanten optimaal van dienst blijven.
- De informatie en gegevens die ik van klanten ontvang behandel ik strikt vertrouwelijk.
- Als financieel planner bouw ik een vertrouwensrelatie op met mijn klanten.

## De beloning

Directe beloning is de beste waarborg voor onafhankelijk advies. Bij beloning door de aanbieder van het financiële product bestaat immers het risico dat de hoogte van de provisie de dienstverlening beïnvloedt.

U betaalt mij voor de diensten die ik voor u verricht. Ik ontvang geen (indirecte) beloning (provisie) van aanbieders waarbij u een product aanschaft. Bovendien heeft mijn beloning ook niets te maken met de hoogte van de premie van de verzekering die u moet betalen of de hoogte van de hypothecaire lening die u gaat afsluiten.

Ik hanteer een tarief van € 110,- p/u excl. BTW (21%). Mijn ervaring is dat u liever vooraf wilt weten waar u aan toe bent. Daarom maak ik op voorhand een redelijke inschatting van de hoeveelheid werk en kunt u vervolgens ook kiezen voor een vast bedrag. U moet dan ongeveer denken aan de volgende tarieven:

- persoonlijk financieel plan (werknemer in loondienst): € 2.500 (incl. BTW)
- persoonlijk financieel plan (ondernemer): € 3.000 (excl. BTW) of € 3.630 (incl. BTW)
- aangifte inkomstenbelasting/personenbelasting: € 250 (incl. BTW) per aangifte
- emigratieservice: € 500 (incl. BTW)

## Mijn gegevens

Scheepers Consultancy bvba

Drs J.A.C.J.M. (Jeannette) Scheepers-van Hal FFP

Tulpenlaan 6a

B-2470 Retie

Telefoon +32 (0) 14 70 76 42

Mobiel NL + 31 (0) 6 20 36 46 02

Mobiel BE + 32 (0) 499 762 508

Internet: [www.ikvertreknarbelgie.nl](http://www.ikvertreknarbelgie.nl)

E-mailadres: [info@ikvertreknarbelgie.nl](mailto:info@ikvertreknarbelgie.nl)

BTW nummer BE 0897.430.439

Bank: 733-0493352-40

BIC: KREDBEBB

IBAN: BE02 7330 4933 5240

Twitter: [www.twitter.com/emigratieadvies](http://www.twitter.com/emigratieadvies)

Blog: [www.emigratieadvies.blogspot.com](http://www.emigratieadvies.blogspot.com)

## Voor u nog goed om te weten

Ik ben aangesloten bij de Federatie van Financiële Planners onder nummer 6843, [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl).

Ik ben lid van de Vereniging van Onafhankelijke Financiële Planners, [www.vofp.nl](http://www.vofp.nl)

Ik ben aangesloten bij de Federatie van Persoonlijk Financieel Planners, [www.fppf.be](http://www.fppf.be)

## Voor akkoord

Als bijlage ontvangt u de algemene voorwaarden. Met ondertekening van dit document gaat u tevens akkoord met deze voorwaarden.

Naam:

Plaats en datum:

Handtekening: