

# KPP

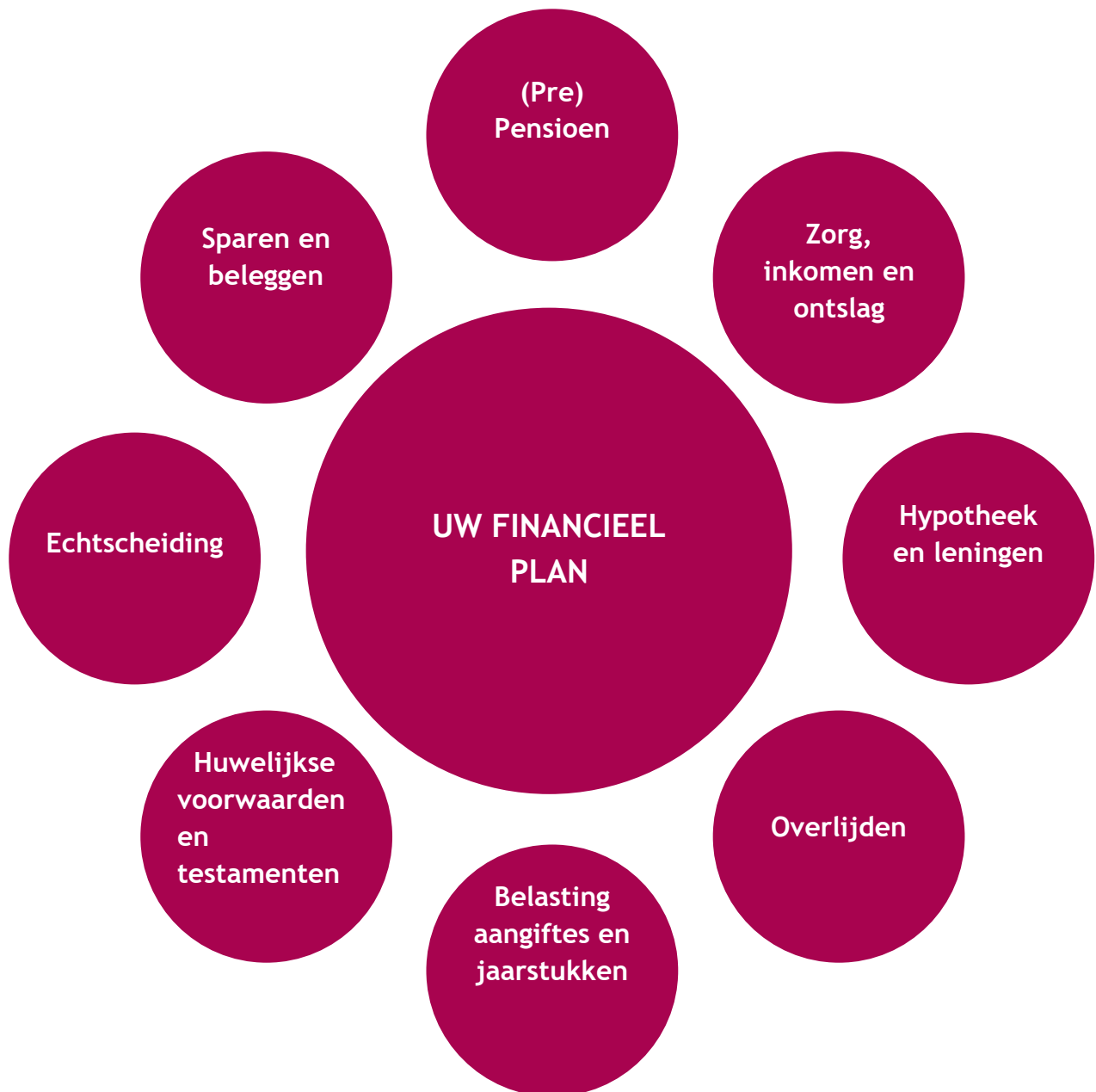
Persoonlijke Financiële Planning



**Creëer vrijheid**

met de persoonlijke financiële planning van KPP

Een advies kan niet los gezien worden van uw gehele financiële situatie.



## Voor welk advies kunt u bij ons terecht

### Hypotheeken

Bij het kopen of verbouwen van een huis, hoort een goed financieel plan. Wij leggen u de verschillende hypotheekvormen uit. Wij brengen voor u ook diverse gezinsrisico's in kaart. Zodoende kunt u een hypotheekvorm kiezen die past bij uw persoonlijke situatie.

### Echtscheidingen

Wij begeleiden echtscheidingen met financiële adviezen of als mediatoren. Wij bespreken samen met u alle financiële gevolgen van echtscheiding en leggen deze vast in een financieel plan.

### Pensioenen

Zowel particulieren als bedrijven adviseren wij over ouderdomsvoorzieningen. Pensioen gaat voor particulieren over een afweging tussen geld nu uitgeven of sparen voor later. Hierbij spelen fiscale argumenten ook een belangrijke rol.

Voor werkgevers gaat het over arbeidsvoorwaarden en financiële mogelijkheden. Belangrijk is voor beiden dat de mogelijkheden duidelijk in kaart zijn gebracht en u in staat wordt gesteld om een afgewogen keuze te kunnen maken.

Wij zijn verder gespecialiseerd in pensioenen voor de directeur-grotaandeelhouder. Wij hebben hier een andere mening over dan de meeste accountants. De reden hiervoor is dat wij pensioen voor zelfstandig ondernemers bekijken als een fiscale spaarpot, tezamen met de andere spaarvormen. Daarom staan eenvoud en gemak bij dit pensioen hoog in ons vaandel. Een vergelijking met de bestaande regeling levert vaak verrassende inzichten op.

### Zorg en inkomen

Ook op dit vlak zijn er belangen voor zowel werknemers als werkgevers. Een goede belangenafweging is dus belangrijk. Daarnaast is het goed om in kaart te brengen wat er wel en niet geregeld is ingeval van arbeidsongeschiktheid, overlijden en werkloosheid. Met deze informatie kunt u de afweging maken om u aanvullend te verzekeren.

### Overlijden

Bij overlijden moet u aan diverse regelingen aandacht besteden. Meestal zit er een nabestaandenpensioen in uw pensioenregeling als u deze hebt. Daarnaast wordt er vaak een overlijdensrisicoverzekering gesloten bij de hypotheek. In ons financieel plan zullen wij u inzicht geven in de verzekeringen die u al hebt en de gevolgen van overlijden uitwerken in een netto-inkomensoverzicht. En indien nodig zullen wij uitzoeken welke verzekeraar voor u de beste oplossing geeft.

### Sparen en beleggen

Alle voorgaande onderwerpen hebben wel iets met sparen en beleggen te maken. U bent bezig met de aflossing van uw hypotheek. U bent bezig met vermogensopbouw in uw pensioenregelingen en u hebt extra geld nodig als u werkloos wordt. Naast het op de spaarrekening zetten van geld tegen de actuele spaarrente waar al grote verschillen bestaan tussen de diverse banken, is het ook mogelijk om op een andere manier doelgericht voor bepaalde uitgaven in de toekomst te sparen. Wij informeren u over de mogelijkheden en werken zo nodig een beleggingsplan voor u uit, zodat u kunt zien wat u voor uw wensen aan de kant moet zetten.

### Afhandeling nalatenschappen

Bij een overlijden krijgt u te maken met de aangifte voor de erfbelasting en met de afwikkeling van een testament, verklaring van erfrecht, uitkeringen uit overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartpolissen. Onze hulp hierbij kan een administratieve last van uw schouders nemen. Tevens moet er vaak actie worden ondernomen met betrekking tot de hypotheek en overige verzekeringen.

## Schadeverzekeringen

Hieronder vallen de auto -, inboedel -, kostbaarheden -, opstal- en aansprakelijkheidsverzekeringen. Maar ook (gezins)rechtsbijstand- en (doorlopende)reisverzekeringen. Wat wij hierin voor u betekenen is dat u geen dubbele dekkingen hebt of dat er bepaalde zaken niet verzekerd zijn terwijl u hier wel van uitging. In de meeste gevallen kunnen wij een duidelijk lagere premie voor u regelen, omdat verzekeraars verzekeringen vaak niet aanpassen aan gewijzigde omstandigheden.

Vaak lijkt het erop dat u goedkoper uit bent als u zaken zelf regelt via internet. De praktijk is anders.

Binnen vergelijkingssites worden nooit alle aanbieders met elkaar vergeleken en de sites zijn niet onafhankelijk. Omdat wij tevens samenwerken met verzekeraars die uitsluitend met tussenpersonen samenwerken, kunnen wij een heel goede premie krijgen.

Bedrijfsmatige verzekeringen kunnen wij ook voor u regelen. Wij blijven goed in de gaten houden of bestaande contracten niet goedkoper kunnen. Hier geldt vaak dat als u niet scherp blijft, u teveel betaalt voor uw verzekeringen. Blijven vergelijken levert altijd geld op.

Bij schadeverzekeringen horen schades, hoe vervelend ook. Normaal gesproken verrichten wij administratieve werkzaamheden die kosteloos zijn. Als u ons echter vraagt om aanvullende begeleiding, dan zit dat niet in de doorlopende provisie en zullen wij u een rekening sturen gebaseerd op de gemaakte uren. Wij lichten u van te voren in als wij overgaan op betaalde werkzaamheden.

## Belastingaangiftes en jaarstukken

Om onze dienstverlening compleet te maken doen wij voor u ook de belastingaangifte of verzorgen wij uw administratie en maken de jaarstukken op. Aangezien wij uw financiële situatie goed kennen, kunnen wij heel efficiënt werken.

Wij begeleiden startende ondernemers bij het inrichten van hun administratie en bij de fiscale vragen om zoveel mogelijk gebruik te maken van de mogelijkheden die er zijn. Ook aangiftes erf- en schenkbelasting verzorgen wij graag voor u.

## Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Tevens is er geen enkele financiële instelling die in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang. Hierdoor kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen dat wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

## Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?

In principe kunnen wij met alle banken en verzekeraars direct of indirect zaken doen. Dat betekent dat wij u kunnen adviseren over alle hypotheek, leningen en verzekeringen die u hebt lopen of nog wilt sluiten. Er zijn ook veel banken en verzekeraars waarmee wij geen zaken (willen) doen. De reden hiervoor is dat hun voorwaarden of financiële positie ons niet aanstaan en wij hiervoor minimaal gelijkwaardige alternatieven hebben. Wij houden het hele jaar in de gaten of er aanbieders af of bij moeten. Daarnaast zijn er banken en verzekeraars die geen zaken willen doen met ons of welk intermediair dan ook. Maar alhoewel wij vanaf 1 januari 2013 niet meer worden betaald door aanbieders, op verzekeraars van schadeverzekeringen na, kunnen wij deze instellingen op uw verzoek wel in onze voorstellen meenemen.

## Hoe worden wij beloond?

Vanaf 1 januari 2013 mogen wij geen vergoeding ontvangen van banken en verzekeraars op complexe producten voor particulieren. Dit komt er op neer, dat alleen op eenvoudige schadeverzekeringen, zoals ondermeer brand-, auto- en aansprakelijkheidsverzekeringen nog een doorlopende provisievergoeding zit. Voor bedrijfsmatige verzekeringen geldt deze beperking niet, met uitzondering van de inkomensverzekeringen zoals pensioen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Bij sommige adviezen is het bijhouden van uren per dossier een dusdanig tijdrovende aangelegenheid, dat we hiervoor een vast bedrag rekenen gebaseerd op onze ervaringen uit het verleden. Vaak gaat het hier om adviezen op grond waarvan wij voor u ook de bemiddeling met banken of verzekeraars doen, zoals hypotheeken en overlijdensrisicoverzekeringen. Dit geldt ook voor onze bestaande relaties.

Als u van ons een los advies vraagt zullen wij u van te voren zo goed mogelijk aangeven hoeveel tijd wij denken nodig te hebben. Dit doen wij aan de hand van een eerste oriënterend gesprek. Dit gesprek is vrijblijvend, maar wordt u na opdracht wel in rekening gebracht. Voor nieuwe relaties is het eerste half uur gratis.

Als wij voor u aan het werk gegaan zijn, maar u besluit uiteindelijk toch niet van onze diensten gebruik te maken, zullen wij u de gemaakte uren in rekening brengen. Het kan zijn dat deze kosten boven op annuleringskosten van een bank of verzekeraar komen.

Wij houden bij de advisering van schadeverzekeringen voor particulieren en bedrijven vast aan het provisiemodel als dit mogelijk is. Wij doen dit omdat het in rekening brengen van kleine bedragen zoveel geld kost dat uw kosten hierdoor alleen maar stijgen. Een voorwaarde bij deze manier van werken is wel dat wij, als uw adviseur, alle verzekeringen voor u willen regelen, zodat onze adviezen aan u ook lonend zijn. Mocht u een andere afspraak willen of moeten wij teveel uren voor u maken voor een te lage provisie, dan zullen wij hierover met u in overleg treden. Dit kan ook voorkomen bij veel begeleiding bij schadeclaims.

Als laatste voorbeeld noemen we nog pensioenadvies en begeleiding voor bedrijven. Dit zijn, vanwege de vele wettelijke voorschriften, tijdsintensieve trajecten; Wij zullen met u bekijken wat we voor u en uw werknemers kunnen en moeten gaan doen. Vervolgens zullen we u een inschatting geven van het aantal uren dat we er aan denken te besteden.

In onderstaand beloningsmodel vermelden wij onze tarieven zoals deze gemiddeld genomen gelden. Er kunnen echter omstandigheden zijn waardoor andere afspraken gemaakt moeten worden. Dit zullen we dan vooraf duidelijk met u communiceren.

Onze dienstverlening bestaat uit drie onderdelen die wij heel globaal toelichten: Advisering, bemiddeling en nazorg. Advisering is op basis van een inventarisatie een advies voor u maken, waarin wij aangeven wat volgens ons in uw situatie de beste oplossing zou zijn. Bemiddeling betekent dat wij voor u gaan onderhandelen met betrokken partijen om de beste voorwaarden voor u te krijgen. In de periode aansluitend aan de bemiddeling zullen wij nog vragen beantwoorden en werkzaamheden voor u verrichten om het totale traject netjes af te sluiten. Nazorg houdt dus niet in dat wij na afsluiting van het gehele traject nog gratis werkzaamheden voor u verrichten. Deze werkzaamheden zullen op basis van de gemaakte uren aan u in rekening worden gebracht.

Deze werkwijze wijkt duidelijk af van de manier van werken in het verleden.

## Ons beloningsmodel:

<i>Product</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Aanbieder</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Eénmalige kosten klant</i>	<i>Doorlopende kosten klant</i>
Financieel rapport standaard los	Advisering	KPP	5 tot 7 uur	Declaratie van € 1.270,=	geen
	Nazorg		geen		op uurtarief
Financieel rapport complex	Advisering	KPP	10 tot 12 uur	Declaratie van € 2.540,=	geen
	Nazorg		geen		op uurtarief
Financieel rapport ondernemer	Advisering	KPP	12 tot 15 uur	Declaratie van € 3.025,=	geen
	Nazorg		geen		op uurtarief
Hypotheek particulier/ ondernemer inclusief financieel rapport	Advisering	Ongeveer 15 aanbieders	5 tot 6 uur	1% van de hypotheeksom minimaal € 3.250,= en maximaal € 7.500,=	geen
	Bemiddeling		12 tot 15 uur		geen
Nazorg		op uurtarief			
Hypotheekverhoging	Advisering en Bemiddeling	Bestaande relatie bij dezelfde aanbieder	6 tot 9 uur	Op basis van ons uurtarief minimaal € 1000,= maximaal € 1500,=	geen
	Nazorg				geen
Omzetting hypotheek	Advies			Tussen € 250,= En € 500,=	op uurtarief
	Bemiddeling Nazorg				geen op uurtarief
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	Bemiddeling		4 tot 8 uur	Op uurtarief Minimaal € 1.250,= Maximaal € 2.500,=	geen
Starterslening	Bemiddeling			€ 500,=	geen
Stellen bankgarantie	Bemiddeling			0,2% van de hoogte van de bankgarantie	geen
Oudedagsvoorziening Particulier	Advisering	Ongeveer 7 aanbieders	4 tot 8 uur	Op basis van ons uurtarief	geen
	Bemiddeling		2 tot 4 uur		op uurtarief
	Nazorg				op uurtarief
Oudedagsvoorziening ondernemer	Advisering	Ongeveer 7 aanbieders	5 tot 10 uur	Op basis van ons uurtarief	geen
	Bemiddeling		2 tot 6 uur		op uurtarief
	Nazorg				op uurtarief

<b>Product</b>	<b>Aard van onze dienst</b>	<b>Aanbieder</b>	<b>Indicatie aantal uren</b>	<b>Eénmalige kosten klant</b>	<b>Doorlopende kosten klant</b>
<b>Spaarproducten c.q. openen lijfrenterekening</b>	Advisering Bemiddeling Nazorg	Ongeveer 6 aanbieders	1 tot 2 uur 0,5 uur doorlopend	Declaratie van € 250,=	
<b>Schadeverzekeringen Particulieren. Géén inkomensverzekering</b>	Advisering Bemiddeling Nazorg	Ongeveer 10 aanbieders	2 tot 3 uur 1 tot 3 uur doorlopend		tot 20% over de premie doorlopend
<b>Schadeverzekeringen zelfstandig onder-nemer. Géén inkomensverzekering</b>	Advisering Bemiddeling Nazorg	Ongeveer 10 aanbieders	4 tot 8 uur 2 tot 6 uur doorlopend	geen	10% tot 27,5% over de premie doorlopend
<b>Inkomensverzekering</b>	Advisering Bemiddeling Nazorg	Ongeveer 6 aanbieders	2 tot 3 uur per jaar Doorlopend	Op basis van ons uurtarief	€ 350,= per jaar
<b>Overlijdensrisico Verzekering</b>	Advisering Bemiddeling	Ongeveer 10 aanbieders	4 uur 1 tot 2 uur	€ 600,= € 250,=	geen
<b>Woonlasten verzekering</b>	Advisering Bemiddeling	Ongeveer 5 aanbieders	2 tot 3 uur	€ 350,=	geen
<b>Beleggingsadvies</b>	Advisering Bemiddeling Nazorg	Ongeveer 10 aanbieders	Opgave na inventarisatie Doorlopend	Op basis van ons uurtarief	tussen 0,2% en 0,6% doorlopend.
<b>Mediation</b>	Intake begeleiding	KPP	Opgave na inventarisatie	Op basis van ons uurtarief	geen
<b>Uurtarief financieel advies voor particulieren</b>				€ 212,=	
<b>Uurtarief financieel advies voor bedrijven</b>				Tussen € 169,= en € 248,=	
<b>Uurtarief administraties voor bedrijven</b>				Tussen € 73,= en € 169,=	
<b>Uurtarief belasting-advies</b>				€ 169,=	

### Toelichting:

- Alle genoemde bedragen zijn inclusief BTW.
- De genoemde uurlonen kunnen jaarlijks worden aangepast. U kunt dit altijd terugvinden op onze website, waar dit dienstverleningsdocument staat.
- De genoemde provisies wijzigen alleen als u daarover ingelicht wordt.
- Sommige diensten zijn vrijgesteld van BTW, en voor sommige diensten geldt assurantiebelasting. Deze verschillen hebben geen invloed op de hierboven genoemde tarieven.

01 september 2018