

DJF

Pensioenfiscalisten

Dienstenwijzer
DJF Pensioenfiscalisten

DJF Pensioenfiscalisten B.V.
Willemskade 17 8011 AD Zwolle - (038) 423 62 02
www.djfpensioenfiscalisten.nl - info@djfpensioenfiscalisten.nl

KvK 92249027 - BTW 865955566 B01 - NL79 INGB 0106 5841 38 - INGBNL2A

Inhoudsopgave

	pagina
Wie zijn wij?	
Onze missie	2
Contactgegevens	2
Onze dienstverlening	
Wat kunt u van ons verwachten?	3
Deskundigheid en kwaliteit	3
Onafhankelijk advies	3
Privacy	3
Onze werkwijze	4
Oriënteren	4
Adviseren	4
Bemiddelen	4
Onderhoud	4
Urenverantwoording	5
Wat verwachten wij van u?	6
Hoe worden wij beloofd?	6
Beëindiging van de relatie	6
Algemene informatie	
Kamer van Koophandel (KvK)	7
Autoriteit Financiële Markten	7
Klachteninstituut Financiële Diensten (KiFiD)	7
Beroepsaansprakelijkheid	7

Wie zijn wij?

Onze missie

DJF Pensioenfiscalisten (voorheen *de Jonge Keizer*) zorgt voor creatieve en gedegen oplossingen voor uw vragen over:

- pensioenen
- lijfrenteverzekeringen
- inkomensverzekeringen
- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- financiële planning
- fiscale en administratieve zaken

Contactgegevens

Naam kantoor:	<i>DJF Pensioenfiscalisten</i>
Kantooradres:	Willemskade 17
Postcode en plaats:	8011 AD Zwolle
Telefoonnummer:	038 - 423 62 02
Website:	www.djfpensioenfiscalisten.nl
E-mailadres:	info@djfpensioenfiscalisten.nl
Inschrijvingsnummer AFM:	in aanvraag (<i>de Jonge Keizer</i> : 12009317)
Inschrijvingsnummer handelsregister KvK:	92249027
KiFiD-nummer:	in aanvraag (<i>de Jonge Keizer</i> : 300.005946)
Openingstijden:	maandag t/m vrijdag 09.00 - 17.00 uur

Onze dienstverlening

Wat kunt u van ons verwachten?

Iedere cliënt is voor ons uniek. Wat wij voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Die zijn voor ons het uitgangspunt van onze dienstverlening. Wij denken op alle fronten mee, zowel fiscaal als financieel, en kunnen snel anticiperen op wijzigingen. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten om u zo goed mogelijk van dienst te zijn en maatwerk te leveren. Bovendien zijn we door korte lijnen optimaal bereikbaar.

Deskundigheid en kwaliteit

Ons kantoor heeft op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op naam van *de Jonge Keizer* onder nummer: 12009317, voor het uitoefenen van onze bedrijfsactiviteiten.

Voor *DJF Pensioenfiscalisten B.V.* is de vergunning nog in aanvraag.

De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onafhankelijk advies

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken en verzekeringsmaatschappijen). Wij baseren ons in deze advisering op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de verschillende producten. Wij zijn op geen enkele wijze verbonden met deze financiële instellingen. Wij zijn dus volledig onafhankelijk.

Privacy

Door onze werkzaamheden voor u krijgen wij de beschikking over diverse gegevens van u. Deze gegevens worden door ons behandeld volgens de regels van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Wij hebben hierover een afzonderlijke Privacyverklaring opgesteld. Deze ontvangt u van ons en kunt u ook terugvinden op onze website.

Onze werkwijze

Onze dienstverlening splitsen wij op in vier onderdelen.

1. Oriënteren
2. Adviseren
3. Bemiddelen
4. Onderhoud

Deze diensten sluiten bij elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. U beslist van welke dienst(en) u gebruik maakt.

Oriënteren

Ons eerste gesprek met u is een oriëntatiegesprek. Het is bedoeld om vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens of naar aanleiding van dit gesprek algemene informatie.

Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten. Als u gebruik wilt maken van onze dienstverlening, dan ontvangt u van ons eerst een opdrachtbevestiging voor de te verrichten werkzaamheden.

Adviseren

Na ontvangst van de door u voor akkoord ondertekende opdrachtbevestiging voeren wij een grondig onderzoek uit, waarbij wij ingaan op uw huidige financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook op de mate waarin u bereid bent risico's te nemen. Aan de hand daarvan ontstaat een cliëntprofiel, dat als basis dient voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij ons advies graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u naar aanleiding van ons advies bij die aanbieders een product wilt aanschaffen, kunnen wij dat voor u realiseren.

Onderhoud

Na aanschaf van uw financiële product zijn wij u nog steeds van dienst. Bijvoorbeeld voor het beantwoorden van algemene vragen over het product, of als u veranderingen wilt aanbrengen in het product, of als u een beroep moet doen op een afgesloten verzekering. Voor deze werkzaamheden brengen wij ons uurtarief in rekening.

Urenverantwoording

Om u een idee te geven van het gemiddeld aantal uren dat wij aan de verschillende werkzaamheden besteden, volgt hieronder een indicatie van de maximaal te besteden uren:

Producten	Aantal uren i.c.m. bemiddeling	Aantal uren zonder bemiddeling
Lijfrenteverzekering en/of (individueel) pensioen, inclusief lijfrenterapport met jaar- en inhaalruimte	8 uur	4 uur
Overlijdensrisicoverzekering	3 uur	1 uur
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	7 uur	5 uur

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen. Tegelijkertijd verwachten wij van u ook de volgende medewerking:

- U verstrekt ons tijdig alle juiste en relevante informatie die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is uw eigen belang. Mocht achteraf bij schade blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is niets te vergoeden.
- Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Zo kunnen wij bepalen welke (aanvullende) verzekeringen wel of niet nodig zijn.
- Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid, en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.
- Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs dat u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie. U kunt hierbij denken aan: geboorte, huwelijk, scheiding, overlijden, verhuizen etc. Ook wijzigingen in inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke zijn voor ons van belang om te weten.

Hoe worden wij beloond?

Onze dienstverlening is niet gericht op bemiddeling maar op advisering. Dit geschiedt in 2024 tegen een uurtarief van € 235 (exclusief BTW). U bent dan ook op geen enkele wijze verplicht om de bemiddeling via ons kantoor te laten lopen.

Nazorg en beheer (onderhoud) worden door ons verleend op basis van ons uurtarief, waarbij wij vooraf een indicatie zullen geven van de te besteden uren. Wij hanteren expliciet geen serviceabonnement tegen een maandelijkse vergoeding. Na uw instemming gaan wij over tot het verrichten van de werkzaamheden.

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op ieder door u gewenst moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een ander advieskantoor van uw keuze.

Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te dragen naar een ander advieskantoor.

Algemene informatie

DJF Pensioenfiscalisten is aangesloten bij:

Kamer van Koophandel (KvK)

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Zwolle staan wij ingeschreven onder de naam: *DJF Pensioenfiscalisten B.V.*, geregistreerd onder nummer: **92249027**.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten op naam van *de Jonge Keizer* onder nummer **12009317**, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De vergunningaanvraag voor *DJF Pensioenfiscalisten B.V.* is nog in behandeling bij de AFM.

Klachteninstituut Financiële Diensten (KiFiD)

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Informatie over het KiFiD kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het KiFiD is ook bereikbaar op het volgende postadres:

KiFiD

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Beroepsaansprakelijkheid

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens iets fout gaan. Voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.