

DJF

Pensioenfiscalisten

Dienstenwijzer
DJF Pensioenfiscalisten
Pensioenen

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
Implementatie	4
Beheer/Onderhoud	4
Wat verwachten wij van u?	5
Hoe worden wij beloond?	5
Beëindiging van de relatie	5
Algemene informatie	
Kamer van Koophandel (KvK)	6
Autoriteit Financiële Markten	6
Klachteninstituut Financiële Diensten (KiFiD)	6
Beroepsaansprakelijkheid	6

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 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 voor de advisering over onder meer pensioenen. 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 en uw medewerkers. 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 vijf onderdelen.

1. Oriënteren
2. Adviseren
3. Bemiddelen
4. Implementatie
5. Beheer/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, waaronder in ieder geval onze Vergelijkingskaart. 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 offerte/opdrachtbevestiging voor de te verrichten werkzaamheden.

Adviseren

Na ontvangst van de door u voor akkoord ondertekende offerte/opdrachtbevestiging gaan wij met u in gesprek over uw wensen en verwachtingen. Hierbij zullen wij uw kennis en ervaring op financieel en pensioengebied inventariseren en de eventueel aanwezige pensioenregeling analyseren.

Wij zorgen ervoor dat u bekend zult zijn met alle fiscale en juridische aspecten van de nieuwe of aangepaste (voortgezette) pensioenregeling. De kosten in de regeling zullen wij voor u inzichtelijk maken.

Op basis van ons advies maakt u de keuze voor een pensioenregeling en pensioenuitvoerder die het beste bij u past.

Bemiddelen

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

Implementatie

Als u uw keuze heeft gemaakt, zorgen wij ervoor dat de nieuwe of aangepaste pensioenregeling volledig wordt ingeregeld. Wij controleren de opmaak en completering van alle juridische documenten voor de totstandkoming van de pensioenregeling.

Beheer/Onderhoud

Na de totstandkoming van de pensioenregeling zijn wij u nog steeds van dienst voor het beantwoorden van algemene vragen en het doorvoeren van wijzigingen. Bij wijzigingen in de wet- en regelgeving zullen wij u hierover nader informeren en adviseren.

Aan het einde van de contractduur zullen wij een eventuele verlenging en de hiervoor te nemen stappen met u bespreken. Voor deze werkzaamheden brengen wij ons uurtarief in rekening.

Wat verwachten wij van u?

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

- U en/of uw medewerkers verstrekken ons tijdig alle juiste en relevante informatie die in het kader van de pensioenregeling met pensioenuitvoerder van belang zijn. Dit is in uw eigen belang en in het belang van uw medewerkers. Mocht achteraf blijken dat onjuiste of onvolledige informatie is gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar een ander pensioen verzekert dan waar door de medewerker op was gerekend.
- 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 de persoonlijke situatie van uw medewerkers. 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 werkwijze is gebaseerd op objectieve advisering. De advisering geschiedt in 2024 tegen een uurtarief van € 235 (exclusief BTW). Beheersmatige en jaarlijkse onderhoudswerkzaamheden worden verricht tegen een uurtarief van € 150 (2024, exclusief BTW).

Beëindiging van de relatie

U heeft het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op ieder door u gewenst moment, zonder opzeggingstermijn.

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.