

Private Plan (voor ondernemers) – plannen en vooruitzien

Snel en concreet inzicht hoe u uw financiële toekomst kunt verbeteren.

Naam : _____
 Adres : _____
 Postcode/Woonplaats : _____
 Geboortedatum : _____

U wenst gebruik te maken van de diensten van Paardekooper Private Insurance B.V. voor het opstellen van een Private Plan. De afspraken die wij met u maken, leggen wij vast in deze dienstverleningsopdracht.

In uw private plan komen de volgende onderdelen van uw financiële leven aan bod:

- Concreet inzicht in uw totale financiële situatie (financiële balans)
- Inzicht in uw toekomstige inkomens- en vermogenspositie
- Scenario's zoals de gevolgen van overlijden of arbeidsongeschiktheid
- Scenario's zoals de koop of verkoop grote investeringen bijvoorbeeld woon-/vakantiehuis
- Plannen en optimaliseren van belastingdruk (incl. schenken)
- Vermogensopbouw voor uw pensioen
- Beoordeling testament en huwelijkse voorwaarden op hoofdlijnen
- Afstemming en aanbevelingen financiële positie passend bij wensen en doelstellingen

Het private plan houdt het volgende in:

- Stap 1: Inventarisatiegesprek en bepalen Financial Behavior profielen (**gesprek 1**)
- Stap 2: Analyseren financiële positie aan de hand van bestaande voorzieningen, aangifte inkomstenbelasting en jaarrekeningen
- Stap 3: Optimaliseren financiële positie passend bij wensen en doelstellingen
- Stap 4: Rapportage, eindbespreking, aanbevelingen + actielijst! (**gesprek 2**)
- Stap 5: (optioneel) doorlopend beheer en jaarlijkse update met voortgangsbewaking

Financiële planning	Abonnement A	Abonnement B	Abonnement C	Zonder abonnement
Planning methode Paardekooper	€ 1.900,- eenmalig € 25,- per maand	€ 2.250,- eenmalig € 100,- per maand	€ 2.250,- eenmalig € 200,- per maand	€ 3.050,- eenmalig
Uren per jaar	2	8	16	Geen
Alerts	Nee	Ja	Ja	Nee
Advies testament	Nee	Ja	Ja	Ja
Telefonisch overleg	0,5 uur per jaar	1 uur per jaar	2 uur per jaar	Op nacalculatie
Optioneel	Dienstverlening beheer levensverzekeringen			
Beheer levensverzekeringen	€ 30,- per maand	€ 25,- per maand	Inbegrepen in abonnement	Niet mogelijk



- ✓ Periodieke actualisatie polis (eens in de 3 jaar telefonisch advies)
- ✓ Toets premie/voorwaarden risicoverzekering (eens in de 5 jaar)
- ✓ Beantwoorden vragen levensverzekeringen, administratieve verwerking wijzigingen en prolongaties
- ✓ Contact met accountant
- ✓ Expiratie alerts
- ✓ Bij overlijden het regelen van het uitkeringstraject
- ✓ Algemene informatieve voorzieningen bij wijzigingen wet- en regelgeving
- ✓ Alles op basis van fair use policy

Dienstverlening vermogensbegeleiding (bij alle vermogens)	Belegd vermogen	Kosten over het belegd vermogen
Scenario-analyse: sluit de ontwikkeling van het vermogen aan bij het doel	Lager dan € 500.000,-	0,60% per jaar (min € 750,- max. € 2.000,-)
Kwartaalupdate	Lager dan € 1.500.000,-	0,40% per jaar (max. € 4.000,-)
Een keer per jaar persoonlijk gesprek Drie keer per jaar telefonische update Vragen beantwoorden (fair use)	Meer dan € 1.500.000,-	0,30% per jaar (max. € 6.000,-)

Alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW.

Bij keuze voor een abonnement, worden er tenminste 12 maanden abonnementstermijnen in rekening gebracht als aanvulling op de eerste investering. Na de 12 maanden is het abonnement elk jaar te beëindigen door deze een maand voor de vervaldatum op te zeggen.

Geeft opdracht voor:

- Financiële planning
 - Zonder abonnement Abonnement A Abonnement B Abonnement C
- Abonnement levensverzekeringen
- Dienstverlening vermogensbegeleiding

Afwijkende/aanvullende afspraken:

De [algemene voorwaarden](#) van Paardekooper Private Insurance B.V. zijn van toepassing en u uitgereikt. [De Dienstverleningsdocumenten](#) (DVD's) zijn u uitgereikt.

Voor akkoord:

Naam : _____

Datum : _____

Handtekening : _____