



DIENSTVERLENINGSOPDRACHT

Private Plan (voor Particulieren)– 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

Geeft opdracht voor:

- Financiële planning:
 - Zonder abonnement
 - Met abonnement A / B / C (voorkeur omcirkelen)
- Abonnement levensverzekeringen
- Dienstverlening Vermogensbegeleiding



Financiële planning	Prijs inclusief Abonnement A	Prijs inclusief Abonnement B	Prijs inclusief Abonnement C	Prijs zonder Abonnement
Planning Methode Paardekooper	€ 1.250 eenmalig / € 38 per maand	€ 2.150 eenmalig / € 75 per maand	€ 2.150 eenmalig / € 145 per maand	€ 2.650 eenmalig
Beheer Levensverzekeringen (indien van toepassing)	€ 30 per maand	€ 25 per maand	€ 20 per maand	Niet mogelijk

De eenmalige prijs wordt in rekening gebracht na oplevering van het rapport. Het abonnement start op de eerste dag van de maand na oplevering van het rapport. Wij indexeren de abonnementskosten jaarlijks aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

Dienstverlening	Dienstverlening Abonnement A	Dienstverlening Abonnement B	Dienstverlening Abonnement C	Dienstverlening zonder Abonnement
Uren per jaar	2	8	16	Nvt
Alerts		x	x	
Advies testament		x	x	x
Telefonisch overleg (uren per jaar)	0,5	1	2	Op nacalculatie

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

Alle genoemde bedragen zijn inclusief 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.



PAARDEKOOPER

EERST PRIVATE, DAN INSURANCE

Het maandabonnement wordt automatisch geïncasseerd van bankrekening m.i.v. _____

_____ t.n.v. _____

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

Afwijkende/aanvullende afspraken:

Voor akkoord:

Naam.....

Datum.....

.....

Handtekening



Toestemmingsverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens

U heeft hebt opdracht gegeven tot het maken van een financieel plan door Paardekooper Private Insurance B.V. Voor een goede uitvoering van onze taak, dienen uw persoonsgegevens te worden verwerkt. Voor het traject van start kan gaan, vragen wij u toestemming om deze persoonsgegevens te mogen verwerken.

Voor een financieel plan verwerken wij de volgende gegevens:

- NAW-gegevens van u en uw eventuele partner
- NAW-gegevens van uw kinderen
- Arbeidsovereenkomst, salaris en andere arbeidsvoorwaarden van u en uw partner
- Pensioengegevens van u en uw partner
- Gegevens over jullie financiële situatie, vermogen en schuld. Zoals bijvoorbeeld een IB-aangifte of jaarstukken van de BV, inclusief het opslaan van het BSN-nummer
- Gegevens over huidige financiële producten. Zoals bankrekeningen en verzekeringen
- Indien van toepassing overige relevante gegevens die van invloed zijn op het financieel plan

Door dit formulier te ondertekenen, geeft u toestemming. U vindt het goed dat de persoonsgegevens gebruikt worden voor het doel zoals hierboven omschreven. Als u geen toestemming geeft, is het voor ons niet mogelijk een financieel plan te maken.

De toestemming is geldig voor de duur van het advies inclusief de looptijd van het eventuele abonnement.

Voor akkoord:

Naam

Datum

.....

Handtekening

Naam partner

Datum

.....

Handtekening partner