

KPP

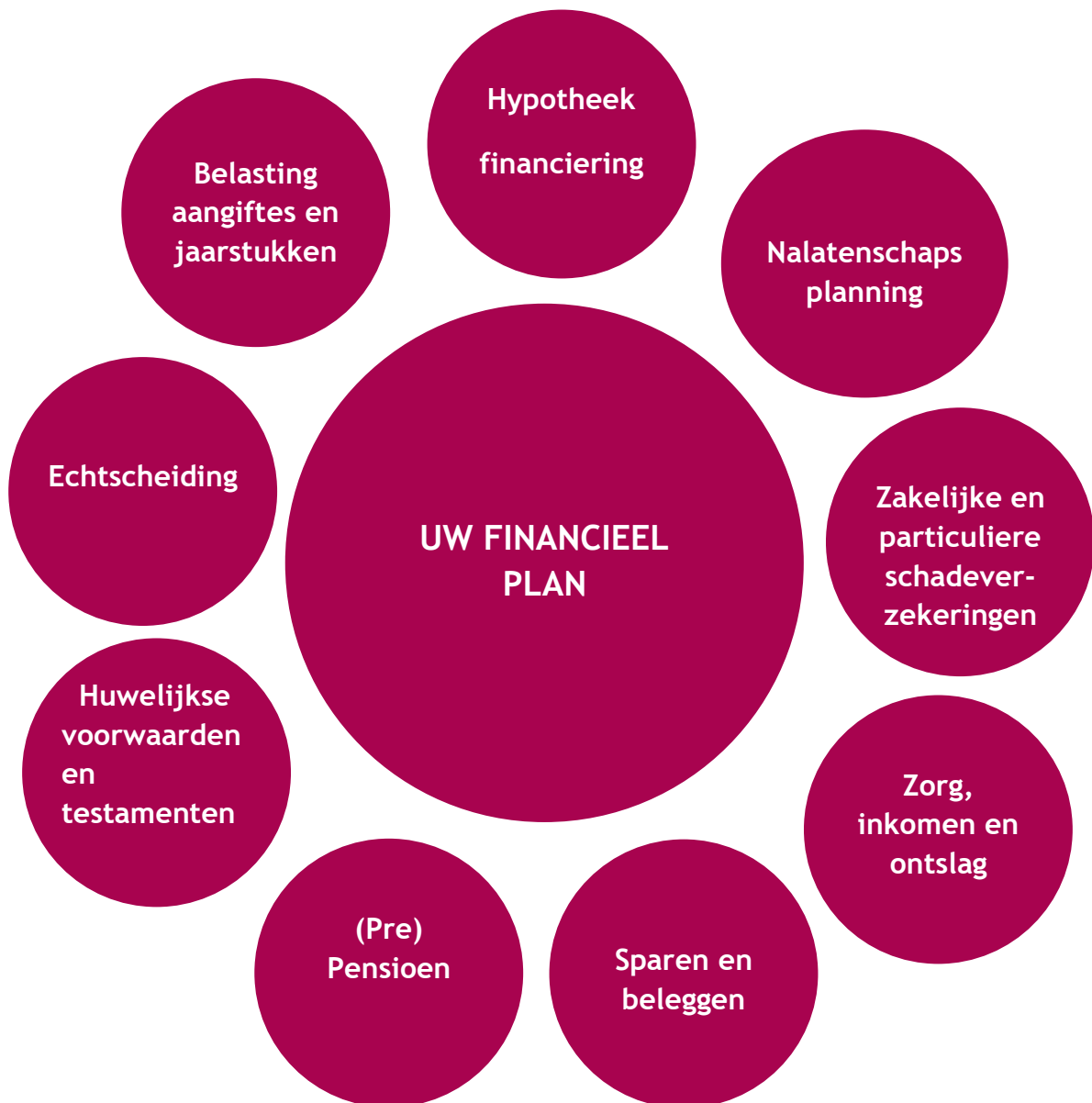
Persoonlijke Financiële Planning



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

Hypotheken

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. Wij bemiddelen om voor u de beste aanbieder te vinden

Echtscheidingen

Wij begeleiden echtscheidingen met financiële adviezen of als mediators. 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 oudedagsvoorzieningen. Pensioen gaat voor particulieren over een afweging tussen geld nu uitgeven of sparen voor later. Hierbij spelen fiscale argumenten een belangrijke rol.

Zorg en inkomen

Wij brengen in kaart 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.

Sparen en beleggen

Wij geven spaar- en/of beleggingsadviezen. Dit kan op een passieve wijze, daartoe biedt KPP 5 Verantwoorde Index Portefeuilles aan. Daarnaast werken wij voor een actief beheer samen met diverse vermogensbeheerders.

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, uitvaartpolissen en nabestaandenpensioen. 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 rechtsbijstand- en 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 lagere premie voor u regelen, omdat verzekeraars verzekeringen vaak niet aanpassen aan gewijzigde omstandigheden.

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.

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 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.

Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?

In principe kunnen wij met alle geldverstrekkers en verzekeraars direct of indirect zaken doen. Dat betekent dat wij u kunnen adviseren over alle hypotheek, leningen, beleggingen en verzekeringen die u hebt lopen of nog wilt sluiten.

Hoe worden wij beloond?

Wij ontvangen geen enkele vergoeding van banken en verzekeraars op complexe producten voor particulieren. Dit komt er op neer dat wij alleen provisie ontvangen over schadeverzekeringen.

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 hypotheek en overlijdensrisicoverzekeringen.

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.

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.

Nazorg werkzaamheden zullen op basis van de gemaakte uren aan u in rekening worden gebracht.

Ons beloningsmodel:

Product	Aard van onze dienst	Aanbieder	Indicatie aantal uren	Eénmalige kosten klant	Doorlopende kosten klant
Financieel rapport standaard los	advisering	KPP	7 - 9 uur	declaratie van € 1.300,=	geen
	nazorg				op uurtarief
Financieel rapport complex	advisering	KPP	14 - 17 uur	declaratie van € 2.600,=	geen
	nazorg				op uurtarief
Financieel rapport ondernemer	advisering	KPP	16 - 19 uur	declaratie van € 3.025,=	geen
	nazorg				op uurtarief
Hypotheek particulier/ ondernemer inclusief financieel rapport	advisering	ongeveer 15 aanbieders	5 - 6 uur	1% van de hypotheeksom minimaal € 3.650,=	geen
	bemiddeling		12 - 14 uur		geen
Toeslag kopen zonder Voorbehoud				€ 250,=	op uurtarief
	nazorg				op uurtarief
Hypotheekverhoging	advisering en bemiddeling	bestaande relatie bij dezelfde aanbieder	7 - 9 uur	op basis van ons uurtarief minimaal € 1.750,=	geen geen
	nazorg				op uurtarief
Omzetting hypotheek rentevastperiode	advies bemiddeling		3 - 9 uur	€ 500,= € 1.500,=	geen geen
	nazorg				op uurtarief
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	advisering en bemiddeling		8 - 14 uur	op basis van ons uurtarief minimaal € 2.750,=	geen
Starterslening	advisering en bemiddeling			€ 500,=	geen
Oudedagsvoorziening Particulier	advisering bemiddeling	ongeveer 7 aanbieders	4 - 8 uur	op basis van ons uurtarief	op uurtarief
	nazorg		2 - 4 uur		op uurtarief
Oudedagsvoorziening ondernemer	advisering bemiddeling	ongeveer 7 aanbieders	5 - 10 uur	op basis van ons uurtarief	op uurtarief
	nazorg		2 - 6 uur		op uurtarief

Product	Aard van onze dienst	Aanbieder	Indicatie aantal uren	Eénmalige kosten klant	Doorlopende kosten klant
Spaarproducten c.q. openen lijfrenterekening en beleggingsrekening	advisering	ongeveer 6	4 uur	€ 650,=	
	bemiddeling	aanbieders	1 - 2 uur	€ 250,=	
	nazorg		doorlopend		op uurtarief
Schadeverzekeringen Particulieren. Géén inkomensverzekering	advisering	ongeveer 10	2 - 3 uur		tot 20% over de premie
	bemiddeling	aanbieders	1 - 3 uur		
	nazorg		doorlopend		doorlopend
Schadeverzekeringen zelfstandig ondernemer. Géén inkomensverzekering	advisering	ongeveer 10	4 - 8 uur	geen	10% tot 27,5% over de premie
	bemiddeling	aanbieders	2 - 6 uur		doorlopend
	nazorg		doorlopend		doorlopend
Inkomensverzekering	advisering	ongeveer 6	2 - 3 uur	op basis van ons	
	bemiddeling	aanbieders	per jaar	uurtarief	
	nazorg		doorlopend		€ 350,= per jaar
Overlijdensrisico Verzekering	advisering	ongeveer 10	4 uur	€ 650,=	geen
	bemiddeling	aanbieders	1 - 2 uur	€ 250,=	
	nazorg		doorlopend		op uurtarief
Woonlasten verzekering	advisering	ongeveer 5	4 uur	€ 650,=	geen
	bemiddeling	aanbieders	1 - 2 uur	€ 250,=	
	nazorg		doorlopend		op uurtarief
Beleggingsadvies	advisering	ongeveer 10	opgave na inventarisatie	op basis van ons	
	bemiddeling	aanbieders		uurtarief	
	nazorg		doorlopend		Doorlopend 6%
Mediation	intake begeleiding	KPP	opgave na inventarisatie	op basis van ons uurtarief	geen
Uurtarief financieel advies voor particulieren				€ 212,=	
Uurtarief financieel advies voor bedrijven				€ 169,=- € 248,=	
Uurtarief administraties voor bedrijven				€ 73,=- € 169,=	
Uurtarief belasting-advies				€ 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.

20 februari 2023