

Hartelijk welkom bij Pulles & Rijppaert Financieel Advies

U overweegt de zorg voor uw financiële zaken toe te vertrouwen aan ons kantoor. U kunt er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn. In dit dienstverleningsdocument willen wij u informeren over onze dienstverlening en over onze beloning.

Wie zijn wij?

In 1995 heeft Frans Pulles het Financieel Adviesbureau Pulles opgericht. In 1997 is Jan-Hans Rijppaert in dienst gekomen. Deze zeer plezierige samenwerking is later uitgemond in een compagnonschap en in januari 2012 is de naamswijziging naar Pulles & Rijppaert Financieel Advies doorgevoerd.

Frans Pulles, Jan-Hans Rijppaert en Alice Luiten richten zich op het geven van adviezen, het maken van financiële plannen en het beheer van hun individuele cliëntenportefeuilles.

Jules de Maaijer richt zich op het geven van advies en de bemiddeling van de hypotheken.

Nadat de adviezen zijn gegeven en besproken, gaan Melissa van Ek en Ramon Mengerink indien nodig de bemiddelingsfase opstarten. Hierbij gaan zij op zoek naar de beste bijpassende financiële producten en zorgen ervoor dat het afsluiten hiervan soepel verloopt.

Pulles & Rijppaert Financieel Advies is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12006361. De AFM stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie en houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland.

De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Dit register is in te zien via www.afm.nl.

Onze Diensten

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hieronder ziet u hier een overzicht van.

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptief krediet
- Betalen en sparen
- Beleggingsfondsen

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een breder oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is.

De basis voor onze dienstverlening is Lifestyle- en Vermogensplanning .

Via Lifestyle- en Vermogensplanning geven wij u inzicht in de ontwikkeling van uw netto besteedbaar inkomen en uw vermogen. Vervolgens maken wij een integraal plan om uw wensen zo goed mogelijk te kunnen realiseren. (voor meer informatie, zie www.pulles.nl/lifestyle--en-vermogensplanning)

Onafhankelijk advies

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een belang in het aandelenkapitaal van ons kantoor.

Ons kantoor valt daarmee in de categorie van de ongebonden bemiddelaar.

Wij zijn objectief in de keuze van producten. Op basis van een groot aantal factoren, zoals de hoogte van de premie en rente en de kwaliteit van de voorwaarden, selecteren wij uit het grote aanbod van financiële instellingen een aantal banken en verzekeraars. De producten die wij selecteren nemen wij vervolgens mee in de adviezen die wij aan u geven. Ons kantoor is volledig vrij in deze selectie. Op verzoek verstrekken wij u een overzicht van de partijen waar wij mee samenwerken.

Hoe worden wij beloond?

Wij kennen meerdere manieren hoe u onze dienstverlening kunt betalen:

1. Tegen vaste tarieven
2. Op basis van uurtarief
3. Via een tweetal serviceabonnementen

1. Vaste tarieven.

Bij onze tarieven maken wij onderscheid tussen adviestarieven en tarieven voor onze bemiddeling.

Het advies bestaat uit:

- Inventarisatie van huidige situatie en wensen voor de toekomst
- Analyse van de geïnventariseerde gegevens
- Vervaardigen van adviesrapport via zeer geavanceerde planningsoftware
- Bespreken van adviesrapport
- Vaststellen van conclusies en aanbevelingen

Bemiddeling bestaat uit:

- Onderzoeken van beste mogelijkheden in de markt op basis van de conclusies en aanbevelingen uit het adviesrapport
- Opvragen van offertes
- Controle van deze offertes
- De beste aanbieding(en) aan u voorleggen
- Zorg dragen voor de verdere administratieve afhandeling

Lifestyle- en Vermogensplanning

Via Lifestyle- en vermogensplanning maken wij de kosten van uw huidige levensstijl inzichtelijk en hoe zich dit normaliter in de toekomst zal ontwikkelen.

Na een uitgebreide inventarisatie van uw situatie en van uw wensen maken wij voor u een plan hoe uw levensstijl op het gewenste niveau kan blijven en hoe u uw dromen en wensen zou kunnen verwezenlijken. Wij brengen daarbij ook uw risico's in kaart.

Voor een uitgebreidere beschrijving van onze Lifestyle- en Vermogenplanning, zie www.pulles.nl/lifestyle--en-vermogensplanning)

Kosten Advies Lifestyle- en Vermogensplanning € 1500,--*

De kosten van beleggen bestaan uit drie onderdelen.

- Op de eerste plaats zijn er kosten voor het openen van een beleggingsrekening, het administreren van de beleggingen, het verzorgen van kwartaal- en jaarrapportages, het dagelijks digitaal kunnen inzien van de stand van zaken etc.
- Op de tweede plaats zijn er kosten van de beleggingsfondsen zelf.
- Tot slot zijn er onze advieskosten voor o.a. het ontwikkelen en onderhouden van onze modelportefeuilles, het herbalanceren en het jaarlijks monitoren van de beleggingen.

De kosten kunnen automatisch worden verrekend met het belegd vermogen en bedragen in totaliteit op jaarbasis tussen de 1,5% en 2% van het belegd vermogen afhankelijk van het risicoprofiel en de omvang van de beleggingen.

Hypotheekadvies

Kosten Hypotheekadvies en Bemiddeling

Alleenstaand:	€2.000,-
Samenwonend / Echtpaar:	€2.500,-
Zelfstandige:	€3.000,-

Het hypotheekadvies is inclusief een advies en analyse van de risico's op het gebied van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

In geval van bemiddeling van een overlijdensrisicoverzekering en/of arbeidsongeschiktheidsverzekering gelden onderstaande bemiddelingskosten

Deeladviezen

Het is ook mogelijk om te opteren voor een deeladvies zoals bijvoorbeeld pensioenadvies, arbeidsongeschiktheidsadvies, overlijdensrisicoadvies, spaaradvies of beleggingsadvies.

Indicatie kosten deeladvies	€ 500,--*
Kosten bemiddeling deeladvies voor 1 bemiddeling	€ 300,--*
Kosten bemiddeling deeladvies voor 2 bemiddelingen	€ 500,--*
Kosten bemiddeling deeladvies voor 3 bemiddelingen	€ 600,--*

Financieel overzicht via onze planningsoftware

Wij kunnen u een totaal overzicht geven van uw huidige financiële situatie via onze planningsoftware.

Zo krijgt u een helder overzicht van uw inkomen, uw pensioen, uw uitgaven, uw netto besteedbaar inkomen, uw vermogen en van uw risico's op het gebied van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Via een toegangscode kunt u dit overzicht altijd zelf digitaal raadplegen.

Kosten Financieel overzicht via onze planningsoftware € 500,--

Voor de uitwerking van de plannen vragen wij een meerprijs die wij op voorhand met u zullen bespreken.

Alleen mogelijk in combinatie met ons Compleet of Top abonnement.

Als u bij aanvang de intentie heeft dat wij ook de bemiddeling voor u mogen verzorgen, dan bent u geen 21% aan BTW verschuldigd.

Als u deze intentie bij aanvang niet heeft, dan bent u 21% aan BTW verschuldigd over onze adviestarieven.

Belastingzaken

Aangifte Inkomstenbelasting	€ 120,-- excl. 21% BTW (€ 145,20 incl. BTW)*
Verzorgen voorlopige teruggave	€ 50,-- excl. 21% BTW (€ 60,50 incl. BTW)*

2. Uurtarief.

Het uurtarief van onze planners bedraagt € 120,-- exclusief 21% BTW. In dit uurtarief zijn ook al onze huisvestingskosten, kantoorkosten, opleidingskosten etc. verwerkt.

3. Serviceabbonementen

Voor vraagbaak als financieel expert en/of voor het onderhoud van onze adviezen hebben wij een tweetal Serviceabbonementen.

Kosten Serviceabbonementen

- Abonnement Compleet	€ 95,-- per kwartaal (incl. BTW)
- Abonnement Top	€ 135,-- per kwartaal (incl. BTW)

Voor nadere informatie over onze serviceabbonementen zie www.pulles.nl/serviceabbonementen

Voor schadeverzekeringen worden wij beloond via het provisie-systeem.

Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Voor ontvangst
Haarlem d.d.