



Dienstenwijzer

In dit document stel ik mij aan je voor en ik informeer je over mijn werkwijze, zodat je weet waar je aan toe bent en wat wij van elkaar mogen verwachten, als je gebruikmaakt van mijn dienstverlening.

Wie ben ik?

Ik ben Annelies Ruiterkamp-Bekman CFP® REP en eigenaar van Floré Financiële Planning. Als gecertificeerd financieel planner en register estate planner ben ik verplicht mijn kennis jaarlijks op peil te houden.

Floré Financiële Planning

De eenmanszaak Floré Financiële Planning is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 72600306. Het BTW-identificatienummer is NL001591627B02.

Wat doe ik?

Ik bied diensten aan op het gebied van financiële planning, waaronder inkomens-, vermogens- en nalatenschapsplanning.

Financiële planning speelt een belangrijke rol bij verschillende gebeurtenissen in je leven:

- Samenwonen of trouwen
- Het krijgen van kinderen
- Vermogensopbouw
- Wonen
- Scheiden
- Ondernemen
- Ziekte
- Pensioen
- Overlijden

Financiële planning helpt jou om jouw persoonlijke en financiële doelen te bereiken. Het geeft je inzicht in jouw inkomsten en uitgaven, jouw bezittingen en schulden. Aan de hand van verschillende scenario's wordt inzichtelijk gemaakt hoe jouw huidige en toekomstige financiële situatie eruitziet en wat je moet doen of laten om jouw doelen te bereiken.

Werkwijze

We starten met een telefonische of online kennismaking. We bespreken jouw vraag en de wijze waarop ik jou kan helpen. Naar aanleiding hiervan ontvang je een offerte, zodat het voor jou helder is waar je aan toe bent. Aan het kennismakingsgesprek zijn geen kosten verbonden.

Als je akkoord gaat met de offerte, dan stuur ik je een overzicht met de gegevens die ik graag van je ontvang ter voorbereiding van het inventarisatiegesprek. We bespreken jouw wensen en doelen. Wat is voor jou financiële vrijheid? En ik stel aanvullende vragen om een goed inzicht te krijgen in jouw basisstructuur, want zonder goed fundament kun je niet verder bouwen.

Vervolgens werk ik de door jou gewenste scenario's uit. We bespreken de uitkomst hiervan en de aandachtspunten en oplossingsrichtingen. Hierna ontvang je van mij een duidelijk en

overzichtelijk (eind)rapport. Na het opleveren van het rapport ontvang je mijn declaratie, zoals afgesproken in de offerte.

Vanzelfsprekend kan ik je helpen bij het nemen van de vervolgstappen en je blijven begeleiden, afhankelijk van jouw wensen en vragen. We spreken daarvoor dan een tarief af.

Ik werk uiteraard graag samen met jouw adviseurs (notaris, fiscalist, accountant) of verwijs je door naar een deskundige in mijn netwerk, als je zelf geen adviseur hebt.

Wat doe ik niet?

Je kunt bij mij geen producten afsluiten. Hiermee waarborg ik mijn onafhankelijkheid. Ik heb daarom volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) geen vergunning van de Autoriteit Financiële Markten nodig.

Jouw investering

In de beloning voor mijn dienstverlening zijn er twee keuzemogelijkheden:

- Op basis van een vooraf afgesproken vaste vergoeding;
- Op basis van een uurtarief.

Richtprijs *

Financiële planning voor particulieren € 1.250 - € 2.500

Financiële planning voor ondernemers € 2.500 - € 5.000

Deeladvies vanaf € 500

Standaard uurtarief € 200

In het uurtarief is een reistijd van een half uur per enkele reis inbegrepen. Extra reistijd wordt in rekening gebracht voor 50% van het standaard uurtarief.

*exclusief BTW en afhankelijk van complexiteit

Wat verwacht ik van jou?

Ik houd ervan om op basis van wederzijds vertrouwen en transparantie met elkaar te kunnen werken. Ik wil mijn werk graag goed doen in overeenstemming met jouw verwachtingen en onze afspraken. Daarom verwacht ik van jou dat je mij tijdig en volledig informeert over alle zaken die in het kader van de financiële vraagstukken van belang kunnen zijn.

Algemene voorwaarden

Op al mijn dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van Floré Financiële Planning van toepassing. Door ondertekening van de opdracht tot dienstverlening verklaar je in het bezit te zijn van, bekend te zijn met en in te stemmen met de algemene voorwaarden van Floré Financiële Planning en de privacyverklaring.

Ben je niet tevreden over mijn dienstverlening?

Mijn doel is om jou zo goed en zorgvuldig mogelijk van dienst te zijn. Ik werk volgens de gedragscode van de Stichting FFP. Soms loopt het traject echter anders dan gewenst. Klachten over mijn dienstverlening los ik graag in goed overleg met je op. Mocht dat niet naar tevredenheid lukken, dan heb je de mogelijkheid een klacht in te dienen bij de Stichting FFP.

Hoe kun je mij bereiken?

Telefoon : 06 – 27 19 69 92

E-mail : annelies@flore-fp.nl

Een afspraak vindt plaats via teams, bij jou thuis of op jouw kantoor. Wil je graag bij mij in Hoofddorp afspreken, dan kan dat na overleg vanzelfsprekend ook.