

DIENSTENWIJZER & DIENSTVERLENINGSDOCUMENT



Dienstenwijzer en dienstverleningsdocument

GP&I Advies B.V.

Ons kantoor is gespecialiseerd in pensioen- en inkomensadvisering in de breedste zin van het woord. In onze dienstverlening staan de persoonlijke situatie en wensen van onze klanten centraal. In dit document leest u meer over ons kantoor, onze werkwijze en de kwaliteitseisen waaraan wij dienen te voldoen.

Dit dienstverleningsdocument kent een informatief gedeelte met daarachter de volgende wettelijk vereiste documenten:

- Pensioenvraag;***
- Risico's afdekken;***
- Vermogen opbouwen.***

U bent op basis van dit document op generlei wijze verplicht bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Algemene gegevens

Naam en adresgegevens

GP&I Advies B.V.
Gastenberg 55
5244 JR Rosmalen

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële dienstverlening, met als specialisatie pensioen- en inkomensadvisering en bemiddeling.

GP&I Advies B.V. biedt vanuit meerdere invalshoeken oplossingen voor pensioen- en inkomensvraagstukken. Wij werken rechtstreeks voor (hoofdzakelijk) werkgevers, DGA's en ondernemers. Daarnaast ondersteunen wij accountants, belastingadviseurs, advocaten, HR adviseurs en assuratiekantoren bij de advisering naar hun klanten.

Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant.

Bereikbaarheid

U kunt ons op diverse manieren bereiken:

Telefoon 06-27091782
E-mail info@gpiadvies.nl
Internet www.gpiadvies.nl

Op werkdagen zijn wij bereikbaar van 8.30 tot 18.00 uur. Een afspraak buiten deze kantoor tijden is ook mogelijk.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan afhankelijk van uw wensen op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek.

Registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd.

De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn op het gebied van sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen.

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder vergunningnummer 12044734. Het register van financiële dienstverleners kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben dan vragen wij u dit direct aan ons door te geven en zullen wij er alles aan doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Komen wij er desondanks toch samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Kifid. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.016593 (voor informatie: www.kifid.nl).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 60089989.

Aard van onze dienstverlening

Onze dienstverlening is met name gericht op pensioen- en inkomensadvisering en aanverwante zaken als overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheid en lijfrente. Voor al deze zaken beschikken wij over een vergunning van de AFM. Bij elk advies wordt rekening gehouden met uw situatie, (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden, financiële positie en vanzelfsprekend ook het wettelijk kader.

Bemiddeling houdt in dat wij ook een AFM vergunning hebben om u te kunnen begeleiden bij het afsluiten van geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen offertes op. Met meer dan 25 jaar ervaring weten wij precies wat er speelt in de markt.

Wij kunnen u van dienst zijn op de volgende gebieden.

Pensioen

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen met betrekking tot zowel individuele als collectieve pensioenregelingen in het kader van de Pensioenwet en de Wet op de loonbelasting en kunnen ervoor zorgen dat er een passende regeling tot stand komt.

Inkomen

Om bescherming te zoeken tegen kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid, kan een ziekteverzuimverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten. Wij hebben de bevoegdheid om hierin te adviseren en te bemiddelen en kunnen de producten selecteren die passen bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen, bijvoorbeeld uitsluitend om het overlijden binnen een vooraf vastgestelde termijn te verzekeren. Ook kan er bij een levensverzekering sprake zijn van het opbouwen van een kapitaal. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

(Bancaire) Lijfrente

Lijfrente is een vorm van fiscaal gefaciliteerde vermogensopbouw en hier kunt u op verschillende manieren vorm aan geven. Een lijfrente kan worden ondergebracht bij een bank of verzekeraar en wij beoordelen graag voor u of een (bancaire) lijfrente aansluit bij uw doelstellingen en wensen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in (bancaire) lijfrenten.

Oplossen van vraagstukken

Wij kunnen u of uw adviseur helpen met het beantwoorden van alle mogelijke vragen en het oplossen van problemen die er zijn met betrekking tot de in dit artikel genoemde gebieden waarin wij werkzaam zijn. Met onze jarenlange ervaring en kennis die wij in huis hebben komen wij doorgaans tot een adequate oplossing.

De kennis in ons kantoor

Wij zijn werkzaam in een ingewikkeld vakgebied waar veel specifieke kennis voor nodig is. Door continue scholing en educatie houden wij onze kennis op peil en zijn wij op de hoogte van de laatste ontwikkelingen binnen het vakgebied. Om u op het door u gewenste kennis- en kwaliteitsniveau te kunnen adviseren voldoen wij aan de eisen van de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Onze onafhankelijkheid / objectiviteit

Wij zijn een volledig zelfstandige en onafhankelijke onderneming. Ons kantoor heeft geen schriftelijke of mondelinge overeenkomsten waaruit de verplichting voortvloeit om (financiële) producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Geen enkele financiële instelling zoals een bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming, waardoor onze onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen komen.

Wij garanderen u daarmee een objectieve analyse van uw behoeften en in aanvulling daarop een objectieve advisering.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken en / of verzekeraars.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn en zijn daarom volledig vrij in onze advisering en selectie van aanbieders.

De wijze waarop wij worden beloofd

Onze beloning is transparant en wij werken (doorgaans) uitsluitend op uurbasis. Voor onze dienstverlening worden wij op verschillende manieren beloofd:

- Op basis van uren x tarief;
- Op basis van een vooraf afgesproken vaste vergoeding;
- Middels een abonnement;
- Op basis van een vergoeding van de verzekeraar die onderdeel van de premie van de verzekering vormt (uitsluitend bij collectieve arbeidsongeschiktheids- en ziekteverzuimverzekeringen).

Voordat u een definitieve opdracht aan ons verstrekt, ontvangt u een voorstel met daarin een exacte opgave van het aantal benodigde adviesuren en ons uurtarief of een opgave van de hoogte van een vaste vergoeding. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is daarmee niet afhankelijk van het product dat u bij een (financiële) instelling afsluit. Dit betekent wel dat ook als er geen product tot stand komt u ons de overeengekomen vergoeding verschuldigd bent.

In de beheerfase van een product, dus na het adviestraject, werken wij bij voorkeur met abonnementen.

Uitsluitend bij collectieve arbeidsongeschiktheids- en ziekteverzuimverzekeringen kan er sprake zijn van een vergoeding die wij van de verzekeraar ontvangen en onderdeel van de premie uitmaakt. Indien dit het geval is zullen wij de hoogte van dit bedrag aan u kenbaar maken en verrekenen met de vergoeding die wij voor onze werkzaamheden bij u in rekening brengen.

Uw eigen zorgplicht

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen verwachten wij van u ook enkele zaken.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u een op maat gesneden advies te geven zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Een goed advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons belangrijk een goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw (financiële) situatie.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons ook te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een andere baan, een huwelijk, een geboorte, een echtscheiding, een erfenis, wijziging in uw inkomenssituatie, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden en / of informatie waarvan wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en indien nodig contact met ons op te nemen.

Tevens vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier uiteraard uitermate zorgvuldig mee om.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Mocht u, om welke reden dan ook, besluiten om geen gebruik meer te willen maken van de diensten van ons kantoor dan werken wij hier uiteraard aan mee en overhandigen wij alle gegevens aan uw nieuwe adviseur. Na beëindiging van de relatie eindigt uiteraard onze zorgplicht.

Wij doen meer voor u

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzel dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst en hopen op een langdurige en plezierige samenwerking.