

Dienstverleningsovereenkomst

Algemeen

Op basis van het door ons verstrekte dienstverleningsdocument en het gevoerde gesprek ontvangt u hierbij een voorstel voor onze dienstverlening ten behoeve van (optioneel):

- Het inventariseren van de basis gegevens en/of de aanwezige voorzieningen;
- Het analyseren van de gegevens en/of regeling(en);
- Het rapporteren na inventarisatie en analyse;
- Het adviseren;
- Het bemiddelen middels een marktverkenning;
- Het opzetten van een individuele pensioenregeling;
- Het opzetten van een collectieve pensioenregeling;
- Het maken en leveren van een Rapport Pensioenberekening;
- De levering van notulen algemene vergadering van aandeelhouders;
- Het leveren van een pensioenbrief;
- Het leveren van een financieringsovereenkomst;
- Het opzetten van een individuele oudedagsvoorziening;
- Een advies en coördinatie met betrekking tot de oprichting van een Stamrecht B.V.;
- De inventarisering, analyse en/of rapportage t.a.v. dreigend ontslag, ontslag met wederzijds goedvinden en de berekening beëindigingsvergoeding;
- Een service/ beheerovereenkomst (nazorg).

Werkwijze met betrekking tot onze dienstverlening

Assurantiekantoor Diks heeft kwaliteit hoog in het vaandel staan. Duidelijkheid over de inhoud en kosten van onze dienstverlening zijn daarbij onontbeerlijk. Vandaar dat wij u voorafgaand aan onze dienstverlening dit opdrachtformulier ter ondertekening voor wederzijds akkoord aanbieden. Hierdoor is bij u en ons bekend welke diensten wij leveren en wat wij daarvoor in rekening brengen. Voorafgaand aan deze overeenkomst heeft u van ons het dienstverleningsdocument (DVD), onze advieswijzer (gedragscode) ontvangen en van de inhoud kennis genomen. Aangezien het dienstverleningsdocument (DVD) een pré contractueel document is, is dit DVD onlosmakelijk verbonden aan deze dienstverleningsovereenkomst (DVD.)

De dienstverleningsproducten

Voor ondernemers.

Ondernemers hebben te maken met de diversiteit aan inkomensstromen waarbij privé en zakelijke belangen in elkaar overlopen. De vermogens, geldstromen en fiscale aspecten van vennootschappen, pensioenen en financieringen zijn dermate complex, dat een goed overzicht een must is. Bij integraal advies wordt de ondernemer als een persoon gezien en wordt zowel bij de privé als zakelijke aspecten stilgestaan.

Voor werknemers.

Werknemers hebben te maken met een grote verscheidenheid aan voorzieningen die door de overheid en werkgever worden aangeboden. Van welke regelingen men gebruik kan maken en welke gevolgen dit heeft voor het inkomen, is veelal niet inzichtelijk. Daarnaast zijn inkomsten uit werk, woning en vermogen vaak zo complex, dat er behoefte is aan een overzicht. Bij een integraal advies worden uw inkomenspositie en vermogensontwikkeling bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en pensionering inzichtelijk gemaakt.

Pensioenregeling eigen beheer

Voor u als DGA kan het interessant zijn om uw pensioen (gedeeltelijk) in eigen beheer op te bouwen waarbij uw holding of werkmaatschappij fungeert als verzekeraar. De benodigde pensioenovereenkomsten en actuariële berekeningen moeten overeenkomen met de door u gewenste dekkingen. Jaarlijks dient berekend te worden welke fiscale reserveringen u mag maken en moet er getoetst worden of de pensioentoezegging door de activa wordt gedekt.

Advies en Coördinatie oprichting Stamrecht B.V.

Assurantiekantoor Diks begeleidt u bij het op- en inrichten van uw stamrecht B.V. en zal voor u als coach fungeren. Wij zullen u introduceren bij onze netwerkpartners en gezamenlijk zorgen wij voor een optimale inrichting van uw B.V. Afhankelijk van de inrichting en werkzaamheden zullen onze netwerkpartners u zelfstandig en rechtstreeks factureren.

Execution only

Met deze vorm van dienstverlening komt u met ons overeen dat wij u uitsluitend informeren en bemiddelen met betrekking tot uw verzekeringsovereenkomst. Met andere woorden: aan u wordt geen advies verstrekt zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. Afhankelijk van de door u gevraagde werkzaamheden zal hiervoor een fee in rekening worden gebracht.

Overzicht werkzaamheden

Onderstaand treft u een overzicht van de werkzaamheden die wij voor u zullen gaan uitvoeren en het aantal uren dat wij verwachten te zullen besteden aan deze werkzaamheden. Alle genoemde bedragen zijn exclusief B.T.W.

Werkzaamheden	Uren	Kosten
---------------	------	--------

Advies

- Wensen en behoeften interview
- Inventariseren aanwezige middelen/regelingen
- Opstellen klantprofiel
- Opstellen risicoprofiel
- Hiaten analyse huidige situatie
- Vervaardigen advies rapportage
- Overleg derden partijen (verzekeraar/accountant e.d.)
- Persoonlijke toelichting advies

Totaal aantal uren en kosten advisering:	=	€
--	---	---

	Uren	Kosten
Inkoop (bemiddelen) & Implementatie		
<input type="checkbox"/> Opvragen/vervaardigen offertes van verzekeraars		
<input type="checkbox"/> Opstellen marktvergelijking		
<input type="checkbox"/> Contractonderhandelingen		
<input type="checkbox"/> Begeleiding aanvraag & formulieren		
<input type="checkbox"/> Controle verzekeringsbewijzen		
<input type="checkbox"/> Overleg verzekeraar(s)		
<input type="checkbox"/> Controle startbrief		
<input type="checkbox"/> Controle pensioenreglement		
<input type="checkbox"/> Controle uitvoeringsovereenkomst		
<input type="checkbox"/> Voorlopige dekking risicoverzekering werknemers		
<input type="checkbox"/> Begeleiden werkgever bij communicatie werknemers		

Totaal aantal uren en kosten inkoop: = €

Inschatting:

Totaal generaal aantal uren à €/ uur = totaal excl. BTW €

Opdrachtformulier

Indien de genoemde werkzaamheden zijn gewenst, verzoeken wij u vriendelijk dit opdrachtformulier te dateren, te ondertekenen en aan ons te retourneren.

Facturering

Onze werkzaamheden verzorgen wij op declaratiebasis. De uren zijn op basis van een inschatting van de minimaal benodigde tijd. Extra werkzaamheden (uren) zullen wij uitsluitend na uw instemming uitvoeren en factureren.

Het uurtarief voor de onder advies, inkoop en implementatie genoemde werkzaamheden, kan jaarlijks worden herzien.

Betaling

Na ontvangst van de door u ondertekende opdrachtbevestiging zullen wij onze werkzaamheden aanvangen en uw factuur versturen. Wij hanteren een betalingstermijn van veertien dagen.

Hiermede verklaart ondergetekende (wel/niet) opdracht te verstrekken tot het uitvoeren van de hierboven aangegeven dienstverlening waarvoor Assurantiekantoor Diks declareert op basis van uren.

Tevens verklaart ondergetekende het dienstverleningsdocument, de advieswijzer (gedragscode) in goede orde te hebben ontvangen en van de volledige inhoud kennis te hebben genomen.

Voor akkoord getekend:

Opdrachtgever : _____

Assurantiekantoor Diks

Datum : _____

Handtekening : _____

Naam : _____
