



Geachte heer/mevrouw,

Hierbij presenteren wij u onze manier van werken.

Pensioenbureau Zwijnenburg BV is via haar directeur :

Register Pensioen Adviseur nr. **PP060**
Beëdigd Makelaar in Assurantiën
Register Makelaar in Assurantiën nr. **P029**
Federatie Financieel Planner nr. **1830**

Ons kantoor staat vermeld bij de Autoriteit Financiële Markten onder nr. 12006369.

Wij bieden u twee werkwijzen, welke u beide voordeel opleveren.
Via deze methode worden kosten en verdiensten voor u inzichtelijk gemaakt

Onze manier van werken - veelal op recommandatie - wordt als **objectief** en **integer** ervaren.
U de provisie , wij de uren!

Bijgaand ontvangt u tevens onze dienstenwijzer en algemene voorwaarden.

Met vriendelijke groet,
Pensioenbureau Zwijnenburg BV

Leo Zwijnenburg

WERKWIJZE

Eerste Werkwijze:

- Onze markt- en produktkennis, ervaring en integriteit staan u ter beschikking.
- Wij worden door u betaald.
- Het totaal van onze uren blijft vaak naar onze reële verwachting onder de te ontvangen provisie welke door verzekeraars aan ons wordt voldaan bij het sluiten van het (de) contract(en).
- Als wij verwachten dat het totaal van onze uren niet onder deze te ontvangen provisie blijft dan wordt u daarover geïnformeerd, doorgaans vooraf en bij complexe zaken met een langere doorlooptijd tijdens het proces van behandeling met vermelding van de reden.
- Onze uren worden verrekend met de ontvangen provisie. Voordeel voor u is dat daarover geen BTW voor u als particulier is verschuldigd. En een groter bedrag als te restitueren voor u overblijft.

Tweede werkwijze:

- U heeft de keuze onze provisie in te bouwen, zodat uw uitkeringen verhoogd worden.
- Onze uren worden dan bij u in rekening gebracht en door u aan ons voldaan, omdat wij deze niet met ontvangen provisie kunnen verrekenen.

UURTARIEF

Advies uren à € 85,00 / € 145,00 / € 175,00 exclusief BTW

Hiervoor verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Oriënterend gesprek
- Inventarisatie wensen en mogelijkheden
- Bestudering aangeleverde stukken
- Overleg met Verzekeraar(s)
- Overleg met Belastingdienst
- Overleg met Accountant(s)
- Overleg met Belastingadviseur(s)
- Overleg met Pensioenuitvoerder(s)
- Tussentijdse rapportage
- Advies en conclusie
- Samenstelling rapport
- Bespreking rapport
- Afhandeling van uitkomsten
- Begeleiding betalingen

Administratie uren à € 65,00 exclusief BTW

Hiervoor verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Opvragen ontbrekende gegevens Verzekeraars
- Opvragen offertes
- Verslaglegging
- Uitwerking van rapport
- Completeren van aanvragen
- Polisverwerking en verzending
- Administratieve begeleiding