

Beheerplan

Samen zorgen dat je op koers blijft om jouw wensen en doelen te behalen.

Introductie

Je hebt van ons financieel inzicht gekregen in je huidige situatie. Om te zorgen dat je op koers blijft, bieden wij een aantal beheerpakketten aan.

Uiteraard kun je dit ook zelf doen, echter samen krijg je een beter resultaat. Het draait tenslotte voor een groot deel om het behalen van doelen en het beheren van financiële risico's in combinatie met wet- en regelgeving die vaak wijzigt. Onze financiële specialisten ondersteunen je onderweg door een actief beheer van het verkregen inzicht.

In dit beheerplan lees je hoe wij jou helpen en ontzorgen.

Ons aanbod

Wij kiezen voor een heldere, praktische en doelgerichte aanpak en bieden 3 beheerpakketten aan:

1. Pro-Actief beheer
2. Interactief beleggingsbeheer
3. Proactief beleggingsbeheer

Sluit een van de pakketten niet helemaal aan bij de door jouw gewenste ondersteuning? Uiteraard gaan wij dan graag met jou op zoek naar een passende oplossing.

Pro-Actief beheer

Tijdens het adviestraject spreken we samen een doel af: 'Wat wil je bereiken en wat heb je financieel nodig om dit te bereiken?'. Denk aan vervroegd pensioen, schenken aan kinderen of kleinkinderen, sparen voor een grote uitgave, of een combinatie van deze doelen? Wat het ook is, samen leggen we het doel vast. We adviseren in de route er naartoe. Vervolgens bespreken we periodiek of je nog op koers ligt op basis van de initieel gestelde doelen.

Met Pro-Actief beheer helpen wij jou intensief om jouw financiële doelen te bereiken!

Interactief beleggingsbeheer

Bij het openen van een beleggingsrekening sluit je automatisch een beheerpakket. Hierdoor houden we voor jou in de gaten in hoeverre je beleggingsportefeuille aansluit bij je risicoprofiel. Ook monitoren we of je op koers ligt? Zo ja, blijven we dezelfde route varen. Zo niet? Dan bekijken we samen hoe we kunnen zorgen dat het doel alsnog behaald wordt. Bij ons staan de beste stuurliedjes namelijk niet aan wal, die staan achter het stuur en dat is goed voor jou!

Met Interactief beleggingsbeheer blijf je op koers!

Pro-Actief beleggingsbeheer

Wil je dat we zowel je beleggingsrekening als je financiële doelstelling(en) pro-actief in de gaten houden? Sluit dan Pro-Actief beleggingsbeheer af. We nemen periodiek je financiën door én houden je beleggingen in de gaten. Zo kun jij focussen op zaken die belangrijk zijn voor jou. Wetende dat wij doen waar wij goed in zijn; jouw financiële doelstellingen monitoren.

Met Pro-Actief beleggingsbeheer laat je ons voor je werken.
Wat ga jij doen met die extra tijd?

Situatie wijzigt

Gedurende de tijd verstrijkt, is het niet ondenkbaar dat je (financiële) situatie wijzigt. Denk aan verandering van werkgever, de opbouw van je (nabestaanden-) pensioen, woning, huishouding etc. Ook kan een doel wijzigen of veranderen, of pakt de gekozen strategie om het doel te behalen anders uit de verwacht. Deze wijzigingen, en met name de afstemming op elkaar, valt niet onder beheer. Een wijziging betekent tenslotte advies. Als die situatie zich voordoet, maken we een nieuwe afspraak over onze dienstverlening en bijbehorende kosten.

	Pro-Actief beheer	Interactief beleggingsbeheer	Pro-Actief beleggingsbeheer
Gesprek inclusief voorbereiding	✓	✓	✓
Opstellen bezoekverslag	✓	✓	✓
Administratieve werkzaamheden	✓	✓	✓
Helpdesk	✓	✓	✓
Evaluatieformulier gezamenlijk invullen	-	✓	✓
Doorvoeren wijzigingen tussentijds (verzekering of financieel inzicht)	-	-	-
Adviesvragen of berekeningen	-	-	-

Onze vergoeding

Voor de tarieven verwijzen wij je naar onze advies- en beheeropdracht. Per pakket kies je voor een periode waarbinnen je met ons het gesprek wenst te voeren. Dit varieert van jaarlijks tot eenmaal per 2 jaar. Wij behouden ons het recht voor om onze tarieven aan te passen, danwel jaarlijks te indexeren volgens het CPI.

Wat wij van jou verwachten

Om je zo goed mogelijk van dienst te zijn is het noodzakelijk dat je ons volledig naar waarheid informeert over jouw situatie. Stel je actuele e-mailadres beschikbaar, zodat wij gebruik kunnen maken van digitale communicatie om snel en direct met jou te kunnen communiceren.

Betalingen

Wanneer er sprake is van een betalingsachterstand behouden wij ons het recht voor om kosten in rekening te brengen voor het incasseren van de gefactureerde bedragen. Het beste is om tijdig aan de bel te trekken als je verwacht dat deze situatie zich voor gaat doen.

Looptijd en beëindiging

Deze overeenkomst treedt in werking zodra de eerste betaling voldaan is. Je kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen. Opzeggen door jou of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadeplichtig. Opzeggen door jou of ons laat echter onverlet dat je de tot dan toe verschuldigde vergoeding, aan ons dient te voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van de verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien je jouw verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

Wijzigingen

Indien blijkt dat het voor de uitvoering noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij deze overeenkomst aanpassen. Indien de wijziging van of aanvulling op de overeenkomst financiële, kwalitatieve en/of andere consequenties zal hebben, lichten wij jou hierover in. Pas nadat je bent ingelicht, geldt de wijziging voor jou. Indien dit een wezenlijke afwijking van de overeenkomst tot gevolg heeft, staat het je vrij om de overeenkomst op te zeggen.

Als je een klacht hebt

Wij behartigen jouw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat je een klacht hebt.

Maak eerst de klacht kenbaar aan ons

Mocht je een klacht hebben, vragen wij je dit eerst aan ons kenbaar te maken. In de meeste gevallen zullen wij jouw klacht snel verhelpen. Je klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 72 uur zullen wij schriftelijk reageren op jouw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kun je altijd een gang maken naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke stichting die jouw klacht verder zal beoordelen.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-333 89 99

E-mail: info@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

Registratienummer: 300.008219

Aan de behandeling van de klacht zijn doorgaans geen kosten verbonden. Raadplaag het Kifid of dit ook op jouw van toepassing is.

Lidmaatschappen en Registraties

Wij zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)



Summum Advies

Schoutlaan 26
6002 EA Weert
Postbus 7071
5980 AB Panningen

advies@summumadvies.nl
www.summumadvies.nl
TEL. 0495 82 02 19

Summa Adviesgroep
IBAN NL 94 ABNA 0640 1017 71
BIC ABNA NL 2A
KVK 130 326 79
AFM 120 121 50
BTW 8015.92.811.B01

***Autoriteit Financiële Dienstverlening***

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Wij zijn bij de AFM geregistreerd onder nummer 12012150. Het register van vergunninghouders kun je raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kun je terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-540 05 40.

Voorwaarden

Voor onze algemene voorwaarden verwijzen wij u naar onze website.

Versienummer 2022-05