

## **Dienstverleningsdocument algemeen (inclusief privacyverklaring)**

Op de eerste plaats dank voor uw interesse in mijn adviespraktijk. Meer informatie over onze praktijk vindt u ook op onze website [www.trepelspensioen.nl](http://www.trepelspensioen.nl).

In dit algemeen dienstverleningsdocument (DVD) treft u een beschrijving aan van onze werkwijze. Dit document geeft u niet alleen een goed beeld van wat u van ons mag verwachten, maar ook wat wij van u verwachten. Naast dit document treft u als bijlagen verder de algemene voorwaarden, de privacy verklaring en de andere DVD's aan, te weten DVD Vermogensopbouw, DVD Risico's afdekken en DVD Pensioen.

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (WFT) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de overeenkomst met betrekking tot het adviseren en/of bemiddelen in financiële producten bepaalde informatie te verstrekken.

Dit dienstverleningsdocument is een informatief document. Op basis van dit document bent u niet verplicht om diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten. Er ontstaan over en weer verplichtingen nadat wij daarover samen afspraken hebben gemaakt.

Bij Trepels Pensioen Consultancy kunt u voor alle pensioenvragen terecht maar kan ik u geen oplossing bieden is het wellicht iemand uit mijn netwerk die u kan helpen.

### **Missie**

Op basis van relevante informatie kunt u de juiste (pensioen)keuzes maken.

### **Visie**

Inzicht en overzicht van je pensioensituatie geeft rust, dan weet je wat je (wel/niet) hebt en wat je er (wel/niet) mee kunt.

## Trepels Pensioen Consultancy

Achter Trepels Pensioen Consultancy staat J.P.G.M. (Johan) Trepels, CPC, AFM gecertificeerd pensioenadviseur (Autoriteit Financiële Markten), lid van de Vereniging van Pensioenjuristen (VVPJ) en PIA (Pensioen en Inkomensadviseurs).

In 1980 gestart als assurantieadviseur en vrij snel daarna besmet geraakt met het pensioenvirus. De postacademische leergangen Pensioenrecht (2009/2010) en Fiscaal Pensioenrecht (2011) aan de VU in Amsterdam lagen ten grondslag aan zijn adviespraktijk en carrière.

***" Deskundig, betrokken, onafhankelijk, integer en met veel ervaring. "***

Trepels Pensioen Consultancy (TPC) biedt zijn relaties hoogwaardig pensioenadvies. Hierbij staat niet het product maar het advies centraal, onafhankelijk van de verkoop van pensioenproducten.

Door met TPC samen te werken voldoet de professionele adviseur niet alleen aan de specifieke zorg- en informatieplicht die vanuit wet- en regelgeving zijn opgelegd, maar slaan we de handen ineen om onze klant het beste te bieden.

***" Pensioenfondsbestuurder "***

Van 2011 tot 2019 was Johan pensioenfondsbestuurder van een drietal bedrijfstakpensioenfondsen, waaronder Vlep (Vlees, Vleeswaren, Gemaksvoeding en Pluimveebedrijf) en AMF (het Algemeen Mijnwerkersfonds).

Als pensioenfondsbestuurder heb ik mij naast de algemene bestuurstaken specifiek beziggehouden met de problematiek van de verplichtstellingen op basis van de Wet Bpf 2000 (Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000). Voor u een voordeel omdat ik als een van de weinigen ook vanaf de andere kant van de tafel ervaring heb kunnen opdoen.

***" Uniek netwerk "***

Naast branchespecifieke bestuurservaring heb ik ook een groot en specifiek netwerk kunnen opbouwen bij pensioenfondsen, verzekeraars, overige dienstverleners en pensioenadvocaten waar mijn relaties van kunnen profiteren.

***" Werkgever, DGA's, ondernemingsraden en particulieren "***

Vanuit deze achtergrond kan ik naast de professionele adviseur ook werkgevers, de directeur-groootaandeelhouder (DGA) en particulieren van dienst zijn.

## ***“ Ondernemingsraden ”***

Een speciale positie nemen ondernemingsraden in. Naast alle andere aandachtsgebieden hebben ondernemingsraden een grote verantwoordelijkheid als het gaat om de arbeidsvoorwaarden en specifiek de arbeidsvoorwaarde pensioen. Pensioenen worden door velen ervaren als complex en is een materie die ook nog eens regelmatig wijzigt.

Om het optuigen of optimaliseren van pensioen goed te laten verlopen heeft de ondernemingraad vaak een klankbord nodig. Iemand die op een praktische manier kritisch en constructief kan meedenken, iemand die de juiste vragen kan stellen, iemand die zorgt voor de verslaglegging op basis waarvan de ondernemingsraad nu en in de toekomst rekening en verantwoording kan afleggen aan de achterban.

Samen met de directie heb je als ondernemingsraad met betrekking tot het pensioendossier een gemeenschappelijk belang, maar ieder met een eigen verantwoordelijkheid.

Vanuit kennis en ervaring kan ik ondernemingsraden hierin met raad en daad bijstaan.

## ***“ Pensioen en oudedagsvoorzieningen ”***

TPC adviseert uitsluitend over pensioen en overige oudedagsvoorzieningen. Daarbij houd ik rekening met de feitelijke situatie, uw wensen en behoeften, de financiële mogelijkheden én met het wettelijke kader.

## ***“ Geen traditioneel advieskantoor ”***

TPC is geen traditioneel intermediair, dat betekent dat u bij TPC geen pensioen- of verzekeringsproducten kunt kopen. Ik bemiddel niet in deze producten en ik heb geen agentschappen of aanstellingen bij verzekeringsmaatschappijen of pensioenuitvoerders.

## ***“ Ondersteunen inkoop, gelijk speelveld ”***

Ondanks dat ik niet bemiddel kan ik u, indien gewenst, begeleiden bij de inkoop van pensioen- of verzekeringsproducten. U heeft immers vaak een kennis- en ervaringsachterstand ten opzichte van de aanbieders of intermediair. Ik ondersteun u daarbij rechtstreeks vanuit mijn kennis en ervaring zodat deze achterstand wordt overbrugd en er een gelijk speelveld ontstaat tussen de aanbieder(s) en u als inkoper. Uiteraard uitsluitend in uw belang.

## ***“ Onafhankelijk en uitsluitend in het belang van de cliënt.”***

TPC opereert volstrekt onafhankelijk en uitsluitend in het belang van de cliënt. Ik heb geen enkele (juridische) band met bank, verzekeraar of pensioenuitvoerders.

## Werkwijze

Elke klant is uniek, geen enkel dossier is hetzelfde, mijn aanpak is afhankelijk van de omstandigheden van het geval, uw wensen en verder alle andere aspecten die wij belangrijk vinden. Maatwerk dus.

Daarom is een eerste kennismaking in een persoonlijk gesprek de eerste stap. Daarin bespreken we onder andere wat we voor elkaar kunnen betekenen, wat u van mij verwachtte en andersom. Afhankelijk van uw wensen en behoeften richten wij ons dossier in.

### “ Stappenplan (algemeen) ”

#### 1 Kennismaking.

In het eerste gesprek vernemen wij graag uw vragen. In deze fase bepalen we samen of TPC u kan helpen. Wij stellen ons aan u voor en informeren u over onze werkwijze en de beloning. Dit wordt vastgelegd in een opdracht tot dienstverlening.

#### 2 Inventarisatie

Uitgangspunt voor een advies zijn uw persoonlijke wensen en behoeften. Deze brengen wij samen met u in kaart. Vervolgens inventariseren wij alle benodigde gegevens, zoals uw financiële situatie en uw fiscaal-, juridische situatie. Wij toetsen uw kennis en ervaring aan de adviessituatie en informeren naar de risico's die u wenst te lopen.

#### 3 Analyse

De geïntariseerde gegevens beoordelen, analyseren en onderzoeken wij en indien nodig vullen we die aan met berekeningen. Onze bevindingen leggen we vast in een rapport.

#### 4 Advies(rapport)

Verslaglegging van onze werkzaamheden, met mogelijkheden en onmogelijkheden.

#### 5 Bemiddeling

Indien gewenst bemiddelen wij bij de totstandkoming van het door u gekozen product.

#### 6 Nazorg

Afhankelijk van uw wensen kunnen we ook in dit deel van het traject een rol vervullen.

## Vergunningen/Studie

Vanuit de aangesloten verenigingen en de Wet zijn wij verplicht om vaktechnisch up to date te blijven. Wij beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten om te adviseren over en te bemiddelen in onder andere de volgende financiële producten en diensten:

- Pensioenverzekeringen
- Levensverzekeringen (Lijfrente,
- Stamrechten,
- Gouden handdruk,
- Risico- en kapitaalverzekeringen)
- Banksparen (fiscaal)

## **Beloning**

Wij streven naar hoogwaardig pensioenadvies, daarmee is veel tijd en inzet gemoeid. Vanuit Wet en aangesloten organisaties zijn wij verplicht een substantieel aantal studie-uren te volgen, examens te doen, congressen bij te wonen enzovoort. Voorts dienen wij in het bezit te zijn van actuariële-, rekentechnische-, en fiscale software. De kosten voor bovengenoemde zaken komen boven op de kosten voor de normale bedrijfsvoering.

Onze vergoeding is gebaseerd op urendeclaratie, op uren maal tarief.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening en de kosten die hiermee gemoeid zijn. Dit zal in een overeenkomst worden vastgelegd. Ontstaat er meerwerk ten opzichte van de aangenomen opdracht of als wij (op onderdelen) externe expertise inhuren, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Bij sommige opdrachten vragen wij een voorschot op de nog te maken uren/kosten. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

Zie verder onze algemene voorwaarden

## **Wat verwachten wij van u?**

Wij streven naar de hoogst mogelijke kwaliteit van onze dienstverlening. Om dit waar te maken hebben wij uw hulp nodig. Wij zijn afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Alleen dan zijn wij in staat u adequaat te helpen. De informatie die wij van u ontvangen is de basis voor de adviezen die wij u geven.

## **Privacy**

### **Uw persoonsgegevens**

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben onder andere betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

### **Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om**

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben wij een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

### **Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?**

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste bijvoorbeeld financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met externe partijen zoals verzekeraars en relevante partijen.

Bij onder andere verzekeraars gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor bijvoorbeeld een verzekering.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

## **Hoe lang bewaren wij uw gegevens?**

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of opdracht die wij voor u hebben uitgevoerd, dan wel tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

## **Wat zijn uw rechten?**

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.

- a) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- b) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen.
- c) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- d) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- e) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

## **Wat als u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?**

Het opstellen van een goed advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde tekortkomingen kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

## **Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan**

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan verzoeken wij u hierover contact met ons op te nemen.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

## **Tot slot**

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in dit document kunt lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken, we vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.

## **Klachten over de uitvoering van onze dienstverlening**

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag Tel. 070 – 333 8 999 [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## **J.P.G.M. (Johan) Trepels CPC**

Bedrijfsverzamelgebouw BOEZst (kamer 9)  
Hagelkruisweg 2, 5993 SC Maasbree

T 06-28956545

[info@trepelspensioen.nl](mailto:info@trepelspensioen.nl)  
[www.trepelspensioen.nl](http://www.trepelspensioen.nl)

KvK	53179544
BTW	NL001345575B57
Rabobank	NL12 RABO 0143254774
AFM	12040367
KiFiD	300.014708