

Dienstenwijzer



TREQANT
pensioenadvies & financiële planning

TreQant

Pensioenadvies & Financiële planning

Versie 1.1, september 2020

Informatie over onze dienstverlening

Deze dienstenwijzer heeft als doel u te informeren over TreQant Pensioenadvies & Financiële planning en haar gelieerde ondernemingen (hierna: TreQant), onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. De gelieerde ondernemingen zijn TreQant financiële en juridische communicatie en Zijlstra Pensioen & Financiële Planning. TreQant maakt met u graag heldere en duidelijke afspraken over de te verrichten werkzaamheden en het tarief dat wij u daarvoor in rekening brengen. Deze informatie wordt u verstrekt conform de regels vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Wij geven u graag een goed beeld van onze organisatie. Als u toch nog informatie mist, dan horen wij dat graag. U kunt uw vragen stellen aan Remco Oosterveld of Feiko Zijlstra. Onze contactgegevens staan hieronder vermeld.

Organisatie

TreQant Pensioenadvies & Financiële planning

Adres 1:

Valkenbergerhout 32

3845 JK Harderwijk

drs. R.M. Oosterveld

+31 6 11 72 30 13

remco.oosterveld@treqant.nl

www.treqant.nl

Adres 2:

Macbridestraat 79

3902 KK Veenendaal

drs. F.P. Zijlstra FFP CFP

+31 6 51 24 38 55

feiko.zijlstra@treqant.nl

www.treqant.nl

Registratie AFM

TreQant Pensioenadvies & Financiële planning is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningsnummer: 12047346.

Op basis van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Bemiddelen en adviseren in producten voor vermogensopbouw
- Bemiddelen en adviseren in levensverzekeringen
- Bemiddelen en adviseren in pensioenverzekeringen
- Bemiddelen en adviseren in premiepensioenvorderingen
- Bemiddelen en adviseren in spaarrekeningen



- Bemiddelen en adviseren in betaalrekeningen
- Bemiddelen en adviseren in een arbeidsongeschiktheids- en/of werkloosheidsverzekering in combinatie met producten voor vermogensopbouw
- Bemiddelen en adviseren in een arbeidsongeschiktheids- en/of werkloosheidsverzekering in combinatie met pensioenverzekeringen

Karakter van onze dienstverlening

Het oogmerk van de dienstverlening van TreQant is om u als cliënt volledig onafhankelijk te informeren en adviseren over uw pensioen- en/of financiële situatie. Dit kan een zakelijke insteek hebben als u werkgever, pensioenfonds of ondernemer bent. Bent u werknemer of particulier dan wordt uw persoonlijke pensioen- en of financiële situatie voor u inzichtelijk gemaakt.

Binnen het kader van de AFM-vergunning onderscheiden wij de volgende vormen van dienstverlening:

1. Inzicht en advies

Wij bieden u en/of uw werknemers inzicht in en advies over uw pensioen- en financiële situatie. Wij bieden inzicht in risico's en de mogelijkheden om deze risico's af te dekken. Wij beoordelen en vergelijken door u aangedragen producten voor vermogensopbouw en pensioenverzekeringen. Wij kunnen op uw verzoek een second-opinion-onderzoek uitvoeren. Tot de werkzaamheden behoren eveneens het opstellen van pensioen- en financiële berekeningen en overzichten.

2. Volledig pensioenadvies exclusief beheer

Wij bieden u inzicht in en advies over uw pensioen- en of financiële situatie waarbij het advies gericht is op het afsluiten van een passend pensioen- en of vermogensproduct. Het beheer, de begeleiding na afsluiten van het product, rust bij de pensioenuitvoerder of verzekeraar.

3. Volledig pensioenadvies inclusief beheer

Wij bieden u inzicht in en advies over uw pensioen- en of financiële situatie waarbij het advies gericht is op het afsluiten van een passend pensioen- en of vermogensproduct. Het beheer, de begeleiding na afsluiten van het product, berust bij TreQant. Hierbij kunt u denken aan periodieke informatieverstrekking tijdens de looptijd van het product, het doorvoeren van wijzigingen (mutaties), het beantwoorden van verzekeringstechnische vragen, tussentijdse aanpassing van het advies en het daarbij afgesloten pensioenproduct en contacten namens u met de verzekeraar (bemiddeling).



Inschakelen derden

Wanneer de specifieke adviessituatie daarom vraagt en u daarin toestemt, dan betrekken wij in onze dienstverlening aan u ook andere financiële professionals, zoals uw accountant, belastingadviseur, bank of andere professionals. Mocht dit noodzakelijk zijn dan kan TreQant eveneens andere met pensioen en financiële planning samenhangende disciplines inschakelen, zoals notarissen, estate planners, actuarissen en communicatiedeskundigen.

Wijze van dienstverlening

TreQant is een onafhankelijke dienstverlener. Dit betekent dat TreQant op geen enkele wijze wordt beloond door pensioenuitvoerders en verzekeraars in de vorm van provisie. TreQant verricht haar werkzaamheden op basis van een uurtarief of een vast tarief per opdracht. TreQant stelt voorafgaand aan elke adviesopdracht een overeenkomst tot opdracht (OTD) op. Dit kan ook in de vorm van een opgave van een ureninschatting en bijbehorend uurtarief per e-mail. Pas na schriftelijk akkoord van u als cliënt, hetzij door ondertekening van de OTD, hetzij door bevestiging per e-mail, zullen wij met de adviesopdracht starten. Meerwerk zal eveneens pas na schriftelijke opgave van een ureninschatting en bijbehorend uurtarief en akkoord daarop van u als cliënt worden uitgevoerd.

Voor meer informatie over onze dienstverlening en de hoogte van onze advies- en bemiddelingskosten op het gebied van vermogensopbouw, het afdekken van risico's en pensioenverzekeringen verwijzen wij u naar onze dienstverleningsdocumenten op onze website www.tregant.nl.

Onafhankelijke dienstverlening

TreQant is volstrekt onafhankelijk. TreQant is op geen enkele wijze financieel of vermogensrechtelijk verbonden aan aanbieders van producten voor vermogensopbouw, het afdekken van risico's of pensioenverzekeringen, zoals banken, verzekeraars, PPI's etc.). TreQant is daarmee volledig vrij in de keuze van de aanbieder en het product dat als best-passend wordt ervaren. TreQant kent geen enkele verplichting tot afname van financiële producten en/of diensten van enige aanbieder van financiële producten.

Uw privacy

TreQant respecteert de privacy van haar cliënten en draagt zorg voor de vertrouwelijke behandeling van de persoonlijke informatie die u ons verschaft. Wij verwerken uw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). De Functionaris-Gegevensbescherming van TreQant is drs. R.M. Oosterveld. Hij is rechtstreeks bereikbaar op het e-mailadres



remco.oosterveld@treqant.nl. Hoe wij uw privacy waarborgen is vastgelegd in ons Privacy Statement, dat u kunt vinden op onze website www.treqant.nl.



Klachten over onze dienstverlening

U mag van ons verwachten dat wij ons tot het uiterste inspannen u optimaal van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent over onze dienstverlening, vragen wij u ons dit direct te laten weten. Wij zullen dan onze uiterste best doen uw klacht zo snel mogelijk te behandelen en op te lossen.

Als u van mening bent dat wij uw klacht niet naar behoren hebben behandeld en opgelost, dan kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 070 – 333 89 99
www.kifid.nl

TreQant is aangesloten bij het Kifid onder aansluitnummer: 300.017746

Meer informatie

Met deze Dienstenwijzer en onze website informeren wij u over TreQant, Pensioenadvies & Financiële Planning en haar gelieerde ondernemingen. Als u nog informatie mist of wilt weten wat wij in uw specifieke situatie voor u kunnen betekenen, dan verzoeken wij u contact met ons op te nemen. Wij stellen ons graag in een persoonlijk gesprek aan u voor!

Remco Oosterveld
+31 6 11 72 30 13

remco.oosterveld@treqant.nl

Feiko Zijlstra
+31 6 51 24 38 55

feiko.zijlstra@treqant.nl

