

Life Supply Dienstverlening Particulieren

Life Supply stelt u, uw levensstijl en levensdoelen centraal. Naast en samen met u, onze klant, gaan we uw financiële levensstijl monitoren en verbeteren om uw doelstellingen en dromen waar te maken. Wij adviseren onafhankelijk, we hebben geen enkel financieel belang bij marktpartijen: 100% netto producten. We dienen uw belangen en het rendement van uw investeringen gaat direct omhoog. Life Supply betekent **geld in alle situaties, rendement uit uw geld en geld voor u laten werken!** Bijgaand onze unieke werkwijze, gebaseerd op kwaliteit, integriteit, rendement uit uw geld en het 3 stappen plan naar financiële vrijheid.

Over Life Supply

- ons kantoor is gespecialiseerd in geld, gedrag/emotie en geldstrategieën
- wij hebben een vergunning om u te adviseren/ bemiddelen in de volgende financiële diensten: individueel & collectief pensioen, lijfrenten, gouden handdruk, sparen & beleggen, financiële (life)planning en risicoverzekeringen
- vertrekpunt is uw financiële positie, levensstijl, uw visie en gedrag met geld en uw wensen en dromen voor de toekomst

Kantoor gegevens

LIFE SUPPLY B.V.
Wibautstraat 1
2805 GA GOUDA

Contact gegevens

Telefoon: 06 – 536 99994
E-mail: p.boekema@lifesupply.nl
Website: www.lifesupply.nl
Open: 08.00- 17.00 uur
Peter Boekema

Kantoorgegevens

KVK inschrijving : 343.10.427
AFM vergunning: 120.184.17
KIFID inschrijving: 300.013294
DSI registratie: 28588
WFT Pensioendiploma: H-2012-002

www.lifesupply.nl

- uitgebreide informatie over onze werkwijze, het 3 stappenplan naar financiële vrijheid, tarieven en werkwijze dienstverlening
- alle adviestrajecten en service abonnementen per doelgroep
- extra diensten zoals Financial Life Planning en Extra Services voor onze klanten

Instanties

- Autoriteit Financiële Markten (AFM): vergunning pensioen/leven/beleggen
- inschrijving Kamer van Koophandel Regio Zuid West
- aangesloten bij Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij zijn aangesloten bij wettelijke registers, belangenorganisaties en kennisnetwerken

DSI

- Dutch Security Institute, www.dsi.nl
- Integriteit financiële dienstverlening bewaken via personenregister
- Geregistreerd als DSI Financieel Adviseur Beleggen Standaard

Pensioenorde

- Erkend Lid van de Nederlandse Pensioenorde, www.pensioenorde.nl
- Deskundigheid, Professionaliteit en Integriteit van ons Pensioenadvies
- Gedragsregels onderschrijven, verplichte kennisupdates, klant staat voorop

Pensioendesk

- landelijk kennisnetwerk pensioenen, www.pensioendesk.nl
- kwaliteitscheck pensioenkantoren via audits en 4 kennis update dagen p. jaar
- onderschrijven gedragscode voor deskundigheid en professionaliteit

VLPN

- Lid van de Vereniging van Life Planners Nederland www.vlpn.nl
- Financieel planners die eerst tot de kern van de klant en zijn gedrag en levenswensen doordringen en dan een financieel advies en actieplan opstellen om de levenswensen en dromen van de klant ook echt te realiseren
- Beste Financial Planners Nederland omdat uw levenswensen centraal staan

Life Supply: Wat doen wij?

Wij analyseren eerst hoe u omgaat met **geld**: hoe kunnen wij u adviseren over geld als we niet weten hoe u over geld denkt en hoe u handelt met geld? Daarna maken een analyse van uw **financiële levensstijl** en adviseren u hoe u uw financiële levensstijl kunt verbeteren om financiële vrijheid te bereiken, middels een **Activa Strategie**. Wij adviseren over en bemiddelen in financiële producten die meer rendement uit uw geld halen en uw financiële vrijheid versterken en begeleiden u bij het afsluiten en onderhoud van (nieuwe) financiële producten.

3 stappenplan naar Financiële Vrijheid:

1. **Geldgesprek**: hoe denkt u over geld, hoe handelt u met geld, wat is uw financiële blauwdruk?
2. **Life Style gesprek**: hoe is uw financiële levensstijl? Behoud en verbetering van uw geldpositie en levensstijl.
3. **Activa Strategie**: hoe creëert u **geld dat voor u werkt**? Of werkt u alleen voor uw geld?

Financiële Planning

- financiële planning vanuit uw huidige financiële levensstijl, uw omgang met en visie op geld vanuit uw persoonlijke wensen en ambities
- toetsen toekomstvoorzieningen vanuit uw levensstijl en doelstellingen
- online financiële planning maakt uw financiële toekomst 24/7 inzichtelijk
- scenarioplanning met kansberekening haalbaarheid van uw doelstellingen

Financial Life Planning

- wat zijn uw echte dromen? hoe verwezenlijken met inzet van uw geld?
- verdieping financieel adviestraject middels 2-3 extra gesprekken
- financiële coaching: uw geld wordt ingezet voor uw echte levenswensen
- betekenis geld voor u, relatie tot doelen, analyse geldgedrag/verbeteren

WFT Pensioenadvies

- pensioenadvies BOX 1 vanuit uw totale financiële positie
- vanuit uw pensioensituatie kansen zoeken binnen totale pensioenkader
- unieke monitorservice maakt pensioendoelstellingen meetbaar/bereikbaar
- rendement uit uw geld door **beste producten** en **focus op doelstellingen**

Vermogensopbouw

- portefeuillestrategie BOX 2/3 vanuit uw financiële levensstijl, uw wensen
- **Activa Strategie**: hoe creëert u geld dat voor u werkt?
- unieke scenarioanalyse en kansberekening van uw vermogen
- 1. zelf beleggen(execution only), vermogensbeheer, 2. beleggen via modelportefeuilles of 3. Life Supply fondsenselectie met fondsenmonitor
- dienstverlening en service vastgelegd in Mifid cliëntenovereenkomst

Netto producten

- collectieve pensioenregelingen bij verzekeraars, PPI en andere aanbieders
- Individuele levensverzekeringen: pensioen/lijfrenten/risicoverzekering
- bankrekening/beleggingsrecht voor lijfrenten en stamrechten
- vermogensopbouw via banken, beleggingsfondsen en modelportefeuilles **standaard per 3 jaar** uitgebreide marktanalyse kosten/baten van uw product met advies wat te doen. Indien u een nieuw product sluit als voortzetting van uw bestaande product brengen wij nimmer extra advieskosten in rekening

Life Supply: Hoe adviseren wij?

Onafhankelijkheid

- advies is volledig onafhankelijk van aanbieders van financiële producten
- wij accepteren geen enkele beloning uit financiële producten/aanbieders
- geen enkele financiële instelling heeft of verkrijgt een eigendomsbelang in onze onderneming, wij zijn volledig vrij in onze advisering
- we worden alleen door u onze klant betaald en dienen alleen uw belangen

Rendement uit uw geld

- u ontvangt een objectieve & kwalitatieve analyse van de markt/producten
- wij werken alleen samen met de beste marktpartijen en hebben toegang tot nagenoeg alle marktpartijen, incl. direct writers en online aanbieders
- wij selecteren meest rendabele/passende (product) oplossing voor u op basis kwaliteit, kosten/baten, transparantie en rendement
- onze doelstelling is optimaal rendement uit uw geld te halen

Adviesvergoeding

- per adviestraject geldt een vaste structuur en vaste adviesvergoeding via service abonnementen of alleen producten vanuit productabonnement
- adviesvergoeding op basis van vaste tarieven per advies en/of uurtarief
- de opbouw van onze adviestrajecten in bijlagen zijn volledig transparant
- fiscale gevolgen van advies (wel/geen BTW en aftrekbaarheid) inzichtelijk

Beheer en Onderhoud

- beheer en onderhoud financiële planning via service abonnementen
- service abonnement volledig transparant, modulair opgebouwd en gebaseerd op aantal diensten en producten die we voor u monitoren
- het monitoren van uw financiële planning en uw producten is de kern van ons bedrijf: door professioneel onderhoud bereikt u uw doelstellingen!

Wat vragen wij van u?

Informatievoorziening

- voorafgaand aan adviestraject wensen we inzage in alle documenten en toekomstvoorzieningen (kopieën) die van invloed kunnen zijn op advies
- u dient uw gegevens in uw online financiële pagina eenmalig te checken na de inventarisatie, voordat we tot financieel advies overgaan
- u dient ons volledig te informeren indien er wijzigingen zijn in uw persoonlijke omstandigheden, inkomen en andere toekomstvoorzieningen
- periodiek onderhoud en contact is nodig om planning up to date te houden

Totaalbeeld

- deskundig financieel advies is alleen mogelijk vanuit het totaalbeeld (BOX 1,2 en 3) van uw financiën, ook al betreft het advies op deelonderwerpen
- hiertoe bieden we al onze klanten een online financiële pagina aan (via FIGLO platform) die voor u zelf altijd inzichtelijk en muteerbaar is
- ook elders gesloten financiële producten worden hierin opgenomen

Persoonsgegevens

- wij behandelen alle door u aan ons verstrekte gegevens en financiële informatie strikt vertrouwelijk op basis van de AVG wetgeving en deze informatie is alleen voor ons kantoor bestemd om de met elkaar overeengekomen doelstelling voor u uit te voeren. Deze gegevens worden nimmer gebruikt voor andere doeleinden of commerciële (reclame) acties.

Heeft u een klacht?

- hoewel wij ons uiterste best doen u van dienst te zijn, kunt u een klacht hebben over ons kantoor of onze werkwijze
- u dient uw klacht altijd eerst schriftelijk of mondeling aan ons kantoor kenbaar te maken, waarna we zo snel mogelijk uw klacht zullen verhelpen
- indien we er samen niet uitkomen kunt u zich echter melden tot het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening, KIFID, Postbus 93257, 2509 AD Den Haag, www.kifid.nl of info@kifid.nl of bel 0900-3552248

Life Supply: Onze tarieven 2021

U betaalt ons kantoor rechtstreeks een **adviesvergoeding** voor het **aan u uitgebrachte financiële advies** (pensioen, financiële planning of vermogensopbouw) en/of een vergoeding voor de **bemiddeling van financiële producten**. Ons kantoor ontvangt van de bank/verzekeraar nimmer provisie of een adviesvergoeding. Voor het **onderhoud** van uw planning en/of producten werken we met **service abonnementen**. Om u inzicht te geven in de tarieven, treft u hierbij een overzicht aan van onze tarieven en gemiddelde advieskosten. De werkelijke kosten kunnen afwijken van de standaardkosten. Ons uurtarief bedraagt € 125,- per uur, excl. BTW.

Indien u een netto financieel product wenst af te nemen via ons kantoor maar geen onderhoud via een **service abonnement** vanuit financiële (life) planning/pensioen/vermogen dan kunt u een **productabonnement** afnemen, waarbij we alleen uw financiële producten voor u onderhouden. Indien u dat ook niet wenst dan dient u voor het afsluiten van het product een afstandsverklaring te tekenen, waarmee u ons volledig vrijwaart van onze wettelijke zorgplicht inzake het door u afgenomen financiële product. U kunt ons dan alsnog op uurbasis inschakelen voor het onderhoud van uw financiële product(en), maar alleen als u ons inschakelt zal actief onderhoud plaatsvinden.

Dienstverlening tarieven	Advies	Onderhoud	Opmerkingen
Gesprek 1: Geldgesprek	€ 125,- per gesprek	€ 150,- per gesprek	Onderhoud bij bezoek overdag
Gesprek 2: Lifestyle gesprek	€ 125,- per gesprek	€ 150,- per gesprek	Bezoek in avonden mogelijk
Gesprek 3: Activa Strategie	€ 125,- per gesprek	€ 150,- per planning	Scenario Analyse Activa Strategie
Uurtarief Particulieren	€ 125,- excl. BTW	€ 125,- excl. BTW	Vooraf opgave verwacht aantal uren
Advies Pensioen/Vermogen/FP	Advies	Onderhoud	
Pensioenadvies BOX 1	€ 250,- per rapport	€ 150,- excl BTW per jaar	BOX 1 Pensioenrapport met advies
Vermogensopbouw BOX 2/3	€ 250,- per advies	€ 150,- excl BTW per jaar	Vermogensopbouw met advies
Financiële Planning BOX 1/2/3	€ 750,- fin. planning	€ 450,- excl BTW per jaar	Financiële Planning Basis of Compleet
Extra Risicoscan AO/Overlijden	€ 150,- extra planning	Afhankelijk producten	
Bemiddelen Product/Diensten	Advies	Onderhoud	
Inkoop/advies eenvoudig product	€ 350,- nieuw product	€ 100,- per product	Producten netto/marktanalyse 3 jaar
Inkoop/advies pensioenuitkering	€ 350,- nieuw product	n.v.t	
Inkoop/advies complex product	€ 600,- nieuw product	€ 200,- per product	Producten netto/marktanalyse 3 jaar
Marktanalyse onderhoud product	Verwerkt in Tarief	Verwerkt in Tarief	Standaard 3 jaar marktanalyse
Adviestrajecten Compleet			
Pensioenadvies incl. 2x gesprek	€ 500,- BOX 1 Advies	€ 350,- excl BTW per jaar	Onderhoud jaarlijks/1x p. 3 jaar gesprek
Activa Strategie incl. 2x gesprek	€ 500,- BOX 2/3 Advies	€ 350,- excl BTW per jaar	Onderhoud jaarlijks/1x p. 3 jaar gesprek
Financiële Planning incl. 2x gesprek	€ 500,- tot € 1.000,-	€ 500,-/€ 650,- per jaar	Onderhoud jaarlijks/1x p. 3 jaar gesprek
Financial Life Planning 5 x gesprek	€ 2.000,- tot - € 2.500,-	€ 500,-/€ 650,- per jaar	Onderhoud jaarlijks/1x p. 3 jaar gesprek
Ontslagservices			
Financieel Advies ontslag werknemer	€ 550,- tot € 1.000,-	€ 500,-/€ 650,- per jaar	2 gesprekken & Financiële Planning
Stamrecht BV	N.v.t sinds 2014	€ 850,- per jaar	Life Supply Stamrecht Service
Second Opinion Service	Gratis voor klanten	Nieuw product € 200,-	Bestaand product kosten/baten toets

Life Supply 2021

