



DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Pensioenvraag Werkgever

Versie juni 2021



Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen en kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

Heeft u een eigen bedrijf of bent u werkzaam in een bedrijf en wilt u pensioen regelen voor uw werknemers? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen en hoeveel onze dienstverlening kost. Als u pensioen wilt regelen of veranderen voor uw werknemers, moet u over een aantal dingen nadenken.

Bijvoorbeeld over:

- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor uw bedrijf dat u voor uw werknemers pensioen regelt?
- Wat betekent het voor uw werknemers dat u hun pensioen wilt veranderen?
- Hoe regelt u pensioen? Regelt u dat met een verzekeraar. Of dient u zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt u een ondernemingspensioenfonds op?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek in kaart brengen van uw situatie

2 Advies
Welke financiële oplossing past bij uw situatie?
past?

3 Zoeken
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

4 Contract
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

5 Onderhoud
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten exclusief btw

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 2.500	€ 1.000	€ 3.500

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>● Onderzoek in kaart brengen van uw situatie</p>	<p>We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? 			
<p>● Advies Welke financiële oplossing past bij uw situatie</p>	<p>Nadat we uw situatie in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p>			
<p>● Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële Oplossing die bij u past?</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <table border="1" data-bbox="371 1070 1137 1149"> <tr> <td>Geen vergelijking van producten</td> <td>Vergelijking van beperkt aantal producten</td> <td>Vergelijking van groot aantal producten</td> </tr> </table> <p>Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.</p>	Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten		
<p>● Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt, kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>			
<p>● Onderhoud U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de onderstaande activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw (financiële) situatie en wensen. • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw situatie passen. • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de verzekeraar/aanbieder misgaat. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.</p>			

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

Gemiddelde kosten excl. btw

Advieskosten	€ 2.500
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1.000
Beide	€ 3.500

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief. Voordat wij aan een opdracht beginnen, specificeren wij in een opdrachtbevestiging de inhoud van onze werkzaamheden en de hieraan verbonden kosten.

Basis beheerovereenkomst

Zoals genoemd, zijn wij jaarlijks verplicht om te controleren of de pensioenregeling nog passend is. Voor deze werkzaamheden brengen wij een vast bedrag van € 411,19 exclusief btw per jaar in rekening.

Beheerovereenkomst

Voor het volledige beheer van de pensioenregeling wordt, afhankelijk van het aantal werknemers binnen het contract, een vast tarief in rekening gebracht. Indien deze dienstverlening is gewenst, wordt hiervoor een aparte beheerovereenkomst opgesteld.

Voor de werkzaamheden, inclusief de jaarlijkse controle en de eerste twee deelnemers, wordt er een vaste vergoeding van € 619,38 exclusief btw per jaar in rekening gebracht. Aanvullend (vanaf 3 deelnemers) brengen wij de volgende vergoeding in rekening:

- vanaf 3 t/m 10 deelnemers : € 18,22 excl. btw per deelnemer per maand;
- voor iedere extra deelnemer t/m 50 deelnemers: € 13,01 excl. btw per deelnemer per maand;
- voor iedere extra deelnemer : € 7,81 excl. btw per deelnemer per maand.

De peildatum voor het aantal deelnemers is 1 januari van ieder kalenderjaar.

Afhankelijk van de diensten die u kiest, kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.