

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 onze eigen pensioenproducten en over de 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? | 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

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 2500	€ 1250	€ 3500

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 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>In dit onderdeel informeren wij u over het huidige pensioenstelsel en staan we uitgebreid stil bij het verleden, heden en de toekomst van uw onderneming. Onderwerpen als personeelssamenstelling, kennis, ervaring en financiële haalbaarheid komen aan de orde. Tot slot nemen we met u door welke risico's u wel of niet in een pensioenregeling wilt opnemen.</p>
<p>2 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>In dit onderdeel wordt onderzocht of u aan een verplichte pensioenregeling dient deel te nemen. Zo niet, welk pensioensysteem dan het beste overeenkomt met uw doelstellingen en gaan we de producten van meerdere aanbieders vergelijken. Hierbij komen ook onderwerpen aan de orde als fiscaal en civiel juridische wetgeving en de reikwijdte van bijvoorbeeld opbouwpercentage, franchise, indexering, enz.</p>
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="60 1256 301 1317" style="border: 1px solid black; height: 27px; width: 151px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="60 1413 301 1480" style="border: 1px dashed black; height: 30px; width: 151px; margin-bottom: 10px;"></div> <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 groot aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie.</p> <div data-bbox="352 1301 1541 1373" style="border: 1px dashed black; padding: 5px;"><div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">Geen vergelijking van producten</div><div style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div></div> <p>Wij adviseren onze eigen pensioenproducten en pensioenproducten van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

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

Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

In dit onderdeel bieden wij u meerdere mogelijkheden aan met een opsomming van voor- en nadelen van elk product. Zo kunt u een product kiezen dat het best bij uw onderneming past. Dit alles zullen we vastleggen in een goed, overzichtelijk en gemakkelijk leesbaar rapport. Mocht u hierna toch niet de juiste keuze kunnen maken, nemen wij het proces nogmaals met u door.

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

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.

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 donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.

- 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 bank of verzekeraar misgaat.
- Periodiek telefonisch contact en/of bezoek aan uw onderneming De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	MKB	Groot zakelijk
Advieskosten	€ 2500	€ 2500	€ 3500
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1250	€ 1250	€ 1500
Beide	€ 3500	€ 3500	€ 4750

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

In de advies- en bemiddelingskosten zijn tevens een uitgebreide inventarisatie met directie en eventueel andere belanghebbende partijen in de onderneming opgenomen.

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.