

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 specifieke afgestemd op uw persoonlijke 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.

- 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 activiteiten doen we niet.

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

1. Onderzoek
Hoe is uw persoonlijke situatie?

2. Advies
Welke financiële oplossing past bij u en 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
€ 3.750	€ 1.500		€ 5.250

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1. Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen: <input type="checkbox"/></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>2. Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen 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>Wij informeren u over de diverse mogelijkheden die de aanbieders en geven u een schriftelijk advies. Dit lichten wij u graag toe in een persoonlijk gesprek zodat u bewust bent van uw risicobeheerkeuzes en op die wijze de juiste beslissing kunt nemen.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="82 808 280 898" style="border: 2px solid black; width: 100%; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="82 1005 280 1095" style="border: 2px dashed black; width: 100%; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de 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> <div data-bbox="316 730 1525 819" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"><p style="text-align: center;">Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten</p></div> <p>Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

<p>4. 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>Wij helpen u bij de bemiddeling en totstandkoming van de contracten met aanbieders. Wij zorgen er voor dat uw aanvraag tijdig en adequaat wordt behandeld als basis voor uw financieel product. Wij onderhouden namens u de contacten met aanbieders tijdens en na de totstandkoming van het product.</p>
<p>5. 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 persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke 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.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Starter	Ondernemer	Anders (voer in...)
Advieskosten	€ 3.750	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1.500	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Combinatie	€ 5.250	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

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

Voorafgaand aan onze dienstverlening maken wij onze kosten inzichtelijk middels onze opdracht- en serviceovereenkomsten betrekking hebbende op respectievelijk onze advies-, afsluit- en doorlopende bemiddelingswerkzaamheden. De jaarlijkse beheerskosten worden in de serviceovereenkomst vermeld.

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