

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Pensioendesk De Baronie



Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V., Assurantiebedrijf De Baronie, Pensioendesk De Baronie, Huis & Hypotheek De Baronie, Zorg & Inkomen De Baronie.

Wij hechten aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het financieel toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving aan van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u in dit document aan. Tevens vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij afwijkende juridisch bindende afspraken met u maken over onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit in een aparte schriftelijke overeenkomst vast.

Op onze dienstverlening zijn de Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing welke, gedateerd 11 oktober 2012, onder nummer 20030766 zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Breda.

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 persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw 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
v.a. € 2.000,- (uurtarief € 125,-)	€ 500,-		v.a. € 2.500,- (uurtarief € 125,-)

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: ·</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>Wij brengen uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van de analyse van uw klantprofiel geven wij u een passend advies over de financiële producten die naar onze mening het beste bij u passen die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars en/of banken op dat moment worden aangeboden).</p>
<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 vertalen uw klantprofiel en de uitgevoerde analyse in een pragmatisch adviesrapport, waarbij rekening wordt gehouden met de fiscale, juridische en actuariële pensioenaspecten. Tevens maken wij de gevolgen voor de werkgever en weknemers inzichtelijk. Ook de betaalbaarheidsanalyse en werkingssfeeronderzoek (in het kader van mogelijke verplichtstellingen) maken onderdeel uit van onze advies.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="81 1025 280 1115" style="border: 2px solid black; height: 40px; width: 125px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="76 1223 276 1312" style="border: 2px dashed black; height: 40px; width: 125px; 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 groot aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie.</p> <div data-bbox="316 954 1533 1037" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"><p>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 zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van het pensioenproduct. Vanuit ons landelijk netwerk van pensioendeskkantoren monitoren wij continue de ontwikkelingen bij uitvoerders en houden partijen scherp als het gaat om uitvoeringskosten, juridische bepalingen, financiële clausules en verzekeringstarieven.</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, de donkergedrukte 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 persoonlijke (financiële)situatie en wensen• Regelmatig vergelijken of er ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen.• Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder. <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
Advieskosten	€ 2.000,-
Kosten gericht op afsluiten product	€ 500,-
Combinatie	€ 2.500,-

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

Bovenstaande tarieven zijn slechts een indicatie van de vaste tarieven die wij hanteren voor onze dienstverlening. Op basis van uw persoonlijke situatie spreken wij een tarief af dat aansluit bij uw specifieke adviesvraag. Het uurtarief van onze financieel adviseur bedraagt € 125, excl. BTW.

Bij de pensioenverzekering hanteren wij een samenwerkingsovereenkomst waarin de kosten van advies en begeleiding worden gespecificeerd.

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.