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.

Paardekooper Private Insurance B.V.
Soestdijkseweg Zuid 247
3721AE Bilthoven
0303032100
info@paardekooper.net

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	2 Advies	3 Zoeken	4 Contract	5 Onderhoud
In kaart brengen van uw situatie	**Welke financiële oplossing past bij uw situatie?**	**Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?**	**Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.**	**U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.**

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten		Combinatie
€ 3000	€ 3000		€ 6000

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1 Onderzoek **In kaart brengen van uw situatie**	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: • 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? Wij werken met een inventarisatietechniek die uw persoonlijke wensen op de voorgrond zet. U hoeft zich niet te verdiepen in de vaktechniek. Op basis van uw voorkeuren krijgt u de informatie die u nodig heeft om de financiële beslissingen te nemen.
2 Advies **Welke financiële oplossing past bij uw situatie?**	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. In een aantal gevallen werken we samen met andere partijen die de uitvoering van het onderhoud voor u en ons regelen.
3 Zoeken **Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?** ☐ **Dit biedt deze dienstverlener** ☐ **Dit biedt deze dienstverlener niet**	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. Geen vergelijking van producten **Vergelijking van beperkt aantal producten** Vergelijking van groot aantal producten Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.

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. Wij controleren de door de uitvoerder geleverde stukken.
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.** • **Vraagstukken die zich voordoen oplossen** De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Mkb	Groot zakelijk
Advieskosten	€ 3000	€ 3000	€ 10000
Kosten gericht op afsluiten product	€ 3000	€ 1000	€ 5000
Combinatie	€ 6000	€ 4000	€ 15000

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

De prijs van onze dienstverlening is niet in een gemiddelde te vangen. Afhankelijk van de vraag van de opdrachtgever richten wij een offerte in op basis van uren of fixed fee. Daarmee houden wij rekening met de complexiteit, omvang onderneming, omstandigheden in de organisatie, aantal wijzigingen dat doorgevoerd moet worden en eventuele andere elementen die van invloed kunnen zijn op de prijs.

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.