

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag Werkgever

Flexis Benefits Amsterdam
Paalbergweg 2-4
1105 AG AMSTERDAM
088 343 4806
info@aon.flexisgroep.nl

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?

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
€ 2750	€ 950	€ 3700

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? Het inventariseren van uw wensen, doelen en mogelijkheden is een heel onderdeel van ons adviestraject. We nemen hiervoor ruim de tijd en vragen goed door. Daarbij geven wij u uitleg over mogelijkheden en gevolgen van keuzes. Het is van groot belang dat we onderzoeken of er mogelijk sprake is van een verplicht bedrijfstakpensioenfonds. In de inventarisatiefase wordt de basis gelegd voor het advies.
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. Door de gedegen inventarisatie beiden wij u een oplossing die bij u past. Deze oplossing wordt door ons uitgewerkt in een adviesrapport, waarbij alle adviesonderdelen worden onderbouwd. U ziet dan precies waarom een bepaalde regeling wordt aangeboden. Wij adviseren onafhankelijk over alle pensioenregelingen en producten.
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	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. U bent akkoord met de offerte. Wij zorgen er dan voor dat de uitvoerder de documenten opmaakt. Wij controleren deze documenten en laten corrigeren waar nodig. Hierdoor bent u ervan verzekerd dat het contract juist wordt gestart. indien gewenst kunnen wij meer doen (bijvoorbeeld communicatie aan uw medewerkers). Deze extra werkzaamheden worden tegen een aparte vergoeding gedaan.
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. • U informeren over wetwijzigingen en welke invloed die hebben op uw situatie. 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	Klein MKB	Mkb	Groot zakelijk
Advieskosten	€ 2750	€ 1995	€ 4500	€ 8000
Kosten gericht op afsluiten product	€ 950	€ 950	€ 950	€ 950
Combinatie	€ 3700	€ 2945	€ 5450	€ 8950

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

De in dit document genoemde diensten en prijzen zijn samenvatting van wat wij bieden. Afhankelijk van uw wensen en situatie kunnen wij volledig maatwerk bieden. de vergoeding is dan afgestemd op de gewenste dienstverlening.

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.