

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Westland adviesgroep
Jan Barendselaan 60
2685 BV POELDIJK
0174-245082
pensioen@westlandadviesgroep.nl

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook een dergelijk document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen.

Let op! In dit document beschrijven wij wat wij normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Wij maken in overleg met u passende afspraken.

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, bespreken wij een aantal zaken met u. Bijvoorbeeld:

- 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?
- Regelt u dat met een verzekeraar, een bedrijfstakpensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds? Wij zoeken voor u uit wat voor u van toepassing is.

Wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener. Op het gebied van pensioenadvisering staat hieronder wat wij voor u kunnen doen. Dit kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf.

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 kunt afsluiten

5.Onderhoud

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



Wij kunnen u adviseren over pensioenproducten van anderen. (Stap 1 en 2)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract kunt afsluiten. (Stap 3 en 4)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract kunt afsluiten en wij onderhouden het contract voor u. (Stap 3,4 en 5)

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1. Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	Wij beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als wij uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen wij u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden wij bijvoorbeeld de volgende vragen: <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?
2. Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie.	Nadat wij uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren wij dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.
3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past? 	Nadat wij hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken wij een groot aantal pensioenproducten met elkaar. Wij bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie. <div style="text-align: center; border: 1px dashed gray; padding: 5px; margin: 10px 0;">  </div> Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders. Hiermee bedoelen wij dat wij onafhankelijk adviseren en zaken doen met diverse marktpartijen
4. Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten kunt afsluiten.	Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt, sluiten wij de contracten voor u af bij de geselecteerde verzekeraar.
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 persoonlijke situatie of bedrijfsmatige situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw veranderde 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. 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. Dit leggen wij vast in een aparte overeenkomst. De kosten worden, na overleg met u, apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Bedrijven	DGA
Advieskosten	€ 2.000,00	€ 750,00
Kosten gericht op afsluiten product	€ 950,00	€ 100,00
Combinatie	€ 2.950,00	€ 850,00

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