

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

Vequa Verzekeringen & Financiële diensten
Kloosterstraat 37
6369 AB SIMPELVELD
(045) 566 05 75
info@vequa.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 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
€ n.v.t.	€ n.v.t.		€ 3.000,--

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>Wij brengen uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van ons 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) 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 ons klantprofiel en uw 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 werknemers inzichtelijk. Ook de betaalbaarheidsanalyse en de werkingsfeeronderzoek (in kader van mogelijke verplichtstellingen) maken onderdeel uit van onze adviesrapportage.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="196 1220 386 1304" style="border: 2px solid black; width: 117px; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="191 1415 386 1499" style="border: 2px dashed black; width: 120px; 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 style="text-align: center; border: 1px dashed gray; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>Geen vergelijking van producten</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="border: 2px solid black; padding: 5px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 2px solid black; padding: 5px;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> </div> <p>Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders.</p> <p>Wij zijn onafhankelijk en vrij in de keuze van het pensioenproduct. Vanuit ons landelijk netwerk van pensioendeskkantoren monitoren wij continu de ontwikkelingen bij uitvoerders en houden partijen scherp als het gaat om uitvoeringskosten, juridische bepalingen, financiële clausules en verzekeringstarieven.</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>Een belangrijk onderdeel is het controleren van de “kleine letters”. Om niet voor toekomstige verrassingen te staan, beoordelen wij of het advies aansluit bij het pensioenproduct en dit ook fiscaal- en juridisch goed is vastgelegd. Dit voorkomt verrassingen achteraf of tijdens de looptijd.</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 of een uurtarief.</p> <p>Het in stand houden van een pensioencontract en monitoren tijdens de looptijd is zeker zo belangrijk door de continue veranderende wetgeving. Tussentijds beoordelen wij samen met periodiek o.a. de betaalbaarheid, werkingssfeer BPF en het verzekeringscontract. Ook de periodieke communicatie leggen wij vast in een aparte SLA (Service Level Agreement).</p>

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag werkgever**

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ n.v.t.
Combinatie	€ 3.000,--

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

Voor wat betreft het onderhoud maken wij gebruik van een abonnement tegen een tarief van € 100,-- per jaar per medewerker.

Het 1^{ste} oriënterende gesprek is vrijblijvend en kosteloos. Tijdens dit gesprek zullen wij onze werkwijze en dienstverlening met u bespreken alsmede de wijze en de hoogte van onze beloning.

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.