

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag Werkgever

Alpina Wijchen
Kasteellaan 30
6602 DE Wijchen
024 649 50 00
pensioenen@alpina.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 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 verzekeringen van andere aanbieders. 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
€ 2500	€ 1250	€ 3750

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek In kaart brengen van uw situatie</p>	<p>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:</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>Advies Welke financiële oplossing past bij uw situatie?</p>	<p>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.</p> <p>Wij vertalen ons klantprofiel en uw analyse in een pragmatisch adviesrapport, waarbij rekening gehouden wordt met de fiscale, juridische en actuariële pensioenaspecten. Tevens maken wij de gevolgen voor de werkgever en werknemers inzichtelijk. Ook de betaalbaarheidsanalyse en werkingsfeeronderzoek (in het kader van mogelijke verplichtstellingen) maken onderdeel uit van onze adviesrapportage</p>
<p>Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u</p> <div data-bbox="45 1192 276 1270" style="border: 1px solid black; height: 37px; width: 142px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="45 1365 276 1442" style="border: 1px dashed black; height: 37px; width: 142px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze 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 verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="316 1222 1510 1302" style="border: 1px dashed black; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="316 1222 706 1302" style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="706 1222 1112 1302" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1112 1222 1510 1302" style="border: 1px dashed black; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4</p> <p>Contract</p> <p>Heeft u gekozen?</p> <p>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 landelijke netwerk monitoren wij continue de ontwikkelingen en houden partijen scherp als het gaat om uitvoeringskosten, juridische-/financiële clausules en verzekeringstarieven. Het in stand houden van een pensioencontract en monitoren tijdens de looptijd is zeker zo belangrijk door de continue veranderende wetgeving.</p>
<p>5</p> <p>Onderhoud</p> <p>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!</p> <p>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 (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 hebt de mogelijkheid een beheerovereenkomst af te sluiten voor het gekozen product <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Beheer per medewerker
Advieskosten	€ 2500	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1250	n.v.t.
Combinatie	€ 3750	€ 130

De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.

De gemiddelde kosten zijn gebaseerd op het gemiddeld aantal uren welke de verschillende trajecten in beslag nemen. Indien aantoonbaar voldoende kennis en ervaring aanwezig is, kunnen wij de trajecten sneller doorlopen, hetgeen tot een lager tarief zal leiden. De kosten voor beheer zijn de gemiddelde kosten per medewerker per jaar, deze zijn echter afhankelijk van het aantal deelnemers.

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.