

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag Werkgever

PensioenRegelingafsluiten
La Guardiaweg 84
1043 DK Amsterdam
020 -261 61 61
mvanbreenen@klap.com

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 geven u geen advies over pensioenproducten. Wel kunnen wij 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
n.v.t.	€ 545	n.v.t.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1 Onderzoek In kaart brengen van uw situatie	Wij geven u geen advies over uw pensioenvraag en brengen uw situatie niet in kaart.
2 Advies Welke financiële oplossing past bij uw situatie?	Wij geven u geen advies over uw pensioenvraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past? Dit biedt deze dienstverlener Dit biedt deze dienstverlener niet	U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

4 Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt	Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelf gekozen heeft. Eventuele maatwerk advies voor pensioen en overige verzekeringen zullen onder de naam van Geytenbeek Clear Benefits worden geadviseerd, bemiddeld of beheerd.
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, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen. 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
Advieskosten	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 545
Combinatie	n.v.t.

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

afhankelijk van een volledig doe het zelf execution only of dat PensioenRegelingAfsluiten toetst aan de CAO- BPF zijn de bemiddelingskosten verschillend. De distributiekosten bedragen €345,-

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.