



DE PENSIOENECONOOM

Dienstverleningsdocument Heilbron De Pensioeneconoom ten behoeve van pensioenbemiddeling en pensioenadvies

Pensioenen is een zeer complexe materie geworden. Het is voor u dan ook van belang dat u weet of u met een gekwalificeerde adviseur te maken heeft en wat deze adviseur nu daadwerkelijk voor u gaat doen. Als dat helder is, is het maken van afspraken over de beloning voor de te verrichten werkzaamheden vanzelfsprekend voor u ook van groot belang. Hiermee voorkomt u vervelende verrassingen. Een dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u kunnen verrichten. Het geeft daarnaast informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op pensioenadviesing. Het dienstverleningsdocument is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning.

Dienstverlening Heilbron de Pensioeneconoom

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vijf onderdelen (inventariseren, analyseren, adviseren, bemiddelen, nazorg *), die op elkaar aansluiten, maar ook op zichzelf staande diensten kunnen zijn. In overleg met u bepalen wij samen welke diensten u wenst af te nemen en op welke wijze wij hiervoor beloond gaan worden. Vanzelfsprekend leggen wij deze afspraken voor u vast, zodat hierover geen discussies kunnen ontstaan. Dat doen wij voordat wij beginnen met onze werkzaamheden.

* Conform leidraad AFM tweede pijler pensioenadviesing

Inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw situatie in kaart te brengen. Naast alle van belang zijnde algemene informatie over u en uw bedrijf, inventariseren wij :

1. Het financieel kader van uw onderneming
2. Uw kennis en ervaring
3. Uw risicobereidheid
4. Uw doelstellingen

Analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie, nu en in de toekomst, gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen voor een pensioenregeling en pensioenproducten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven objectief aan wat de voor- en nadelen van de verschillende opties zijn. Ook het aangeven om (nog) geen pensioenregeling te introduceren behoort tot de opties.

Adviseren

Op basis van de door ons gedane inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan wat naar ons oordeel het beste past bij uw wensen en mogelijkheden voor een pensioenregeling en de financiële instelling waar deze wordt ondergebracht, evenals de condities waaronder deze wordt gesloten. Wij maken hierbij gebruik van speciale pensioensoftware (Finact), waarbij wij de verschillende scenario's voor u doorrekenen, zowel nu als gedurende de looptijd van het contract.

Bemiddeling

Indien u dat wenst, kunnen wij namens u alle fiscale en juridische documenten, maar ook alle contracten en uitvoeringsovereenkomst(en) met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de financiële instelling te laten administreren.

Nazorg

Nadat de pensioenregeling is afgesloten bij een financiële instelling zal Heilbron De Pensioeneconoom gedurende de looptijd van de pensioenregeling uw onderneming ondersteunen en begeleiden. De mate van ondersteuning wordt tussen u en Heilbron De Pensioeneconoom afgestemd. Hiervoor hebben wij een opsomming van de mogelijkheden voor u gemaakt, welke tijdens onze gesprekken met u afgestemd zal worden.

De tarieven van Heilbron De Pensioeneconoom

U betaalt aan ons de gewerkte uren voor de diensten welke u van ons wenst af te nemen. Daarnaast zijn enkele diensten op basis van een vaste fee beschikbaar. Vanzelfsprekend geven wij u ook vooraf een duidelijke indicatie van de totaal te verwachten kosten.

Uurtarief

Bij vergoeding op basis van een uurtarief (of vaste fee), worden er door de financiële instelling geen provisie voor het intermediair aan u doorberekend. Dit is overigens ook bij wet verboden. Wij spreken dan van netto tarieven bij de financiële instelling. De kosten welke de financiële instelling nodig heeft om uw contract(en) te kunnen administreren blijven zij wel in rekening brengen. Daarom is het doorrekenen van de verschillende opties, waarbij wij juist op deze maatschappijkosten focussen, voor u enorm van belang. Kleine verschillen nu kunnen op termijn enorm hogere lasten betekenen.

U ontvangt van ons elke maand een nota met hierop gespecificeerd aangegeven hoeveel uren wij aan de dienstverlening voor u hebben besteed. Zo heeft u helder en duidelijk inzage in de uren welke wij aan uw dossier(s) besteden en kunt u de voortgang volgen.

Hoeveel uren wij nodig hebben om het gehele traject met u te doorlopen, is geheel afhankelijk van de grootte van uw organisatie en welke diensten u van ons wenst. Ervaring leert ons echter dat wij gemiddeld de volgende uren nodig hebben :

✓ Nieuwe pensioenregelingen	min. 20 en max. 60 uur
✓ Second opinion / Analyse bestaande regeling	min. 10 en max. 25 uur
✓ Informatiebijeenkomst werknemers	€ 500,-
✓ Individuele gesprekken werknemers	uurtarief
✓ Overige werkzaamheden	uurtarief

Onze uurtarieven zijn als volgt :

€ 155,- per uur voor (WFT)pensioen gecertificeerde buitendienst adviseur, of bezoek op locatie door de binnendienst adviseur.

€ 110,- per uur voor pensioen gecertificeerde binnendienst adviseur.

€ 75,- per uur voor pensioen medewerker binnendienst.

Wij kijken uit naar een prettige samenwerking!

Heilbron De Pensioeneconoom
Edisonstraat 92
7006 RE Doetinchem
T : 0314 - 373260
F : 0314 – 373270
E: info@depensioeneconoom.nl
W: www.depensioeneconoom.nl