



Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Adviesbureau Scheffel
BV
Stationsstraat 8 A
8161 CR Epe
0578 – 62 00 00
info@scheffel.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
€ 2.300	€ 1.050		€ 3.350



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:</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>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>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="82 1028 280 1117" style="border: 2px solid black; width: 100%; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="82 1227 280 1317" style="border: 2px dashed black; width: 100%; 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 data-bbox="316 994 1528 1084" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"><p>Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten</p></div> <p>Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders.</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>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, 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 persoonlijke (financiële)situatie en wensen• Regelmatig vergelijken of er ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen.• Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement of een uurtarief.</p>



Dienstverleningsdocument Pensioenvraag werkgever

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	DGA	Ondernemers MKB
Advieskosten	€ 2.300	€ 2.100	€ 2.500
Kosten gericht op afsluiten product	€ 1.050	€ 850	€ 1.250
Combinatie	€ 3.350	€ 2.950	€ 3.750

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

Genoemde bedragen zijn gebaseerd op een adviesgesprek bij ons op kantoor.

Indien u gebruik maakt van onze dienst Financial Lifestyle & Vermogensplanning ontvangt u tot **25% korting** op genoemde tarieven.

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.