

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag Werkgever

Triple A - Benefits Consulting B.V.

Hoogoorddreef 54M
1101BE Amsterdam
0207073640

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 kunnen u adviseren over pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen 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
€ 165	€ 165	€ 165

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>In de eerste fase van het traject onderzoeken wij welke mogelijkheden er zijn voor de uitvoering van de pensioenregeling. Hierbij wordt onderzocht of een mogelijke CAO of BPF van kracht is. Er wordt ons een klantprofiel opgesteld, waarbij uw pensioen kennis, risicobereidheid en financiële positie bepalend zijn.</p>
<p>2 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>Op basis van het klantprofiel worden de mogelijkheden (inclusief financiële onderbouwing) in kaart gebracht om zo te komen tot een passend advies. Met ons advies houden wij rekening met de uitvoerbaarheid ervan. Ons doel is dat de klant het advies begrijpt en het effect van keuze kan overzien.</p>
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1335 272 1402" style="border: 1px solid black; height: 32px; width: 135px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1493 272 1560" style="border: 1px dashed black; height: 32px; width: 135px; margin: 10px 0;"></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 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="321 1293 1572 1367" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="329 1304 561 1356" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="737 1297 1154 1367" style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1162 1304 1455 1356" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen pensioenproducten 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>Indien wenselijk ondersteunen wij u bij de implementatie en communicatie van de oplossing. Dit betreft de beoordeling van de juridische documenten, maar ook de controle van de premie en de aanspraken. Hiervoor bieden wij u een aparte overeenkomst aan.</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 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.</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.• overleg met werknemers en/of Ondernemingsraad. Informeren over pensioenontwikkelingen. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 165
Kosten gericht op afsluiten product	€ 165
Combinatie	€ 165

De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.

Er worden geen kantoorkosten in rekening gebracht. Voor aanvang van de opdracht maken wij afspraken over inzet, doorlooptijd, planning en begroting.

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.