



## Dienstverleningsdocument Pensioenweij's

### Wie zijn wij

Naam : Pensioenweij's

Adres : Vlierenberg 4, 3894 EC Zeewolde

Pensioenweij's is een specialist in het adviseren en begeleiden van ondernemingen op het gebied van pensioenen, inkomensvoorzieningen en risicobeheer. Onze kernkwaliteit is het analyseren en beheersbaar maken van financiële risico's en het inkopen van de hiervoor benodigde schade- en levensverzekeringen.

Kenmerk van onze dienstverlening is transparantie, duidelijkheid en onafhankelijkheid.

### Hoe kunt u ons bereiken

Telefoon : 06-12677572

Internet : [www.pensioenweij's.nl](http://www.pensioenweij's.nl)

E-mail : [info@pensioenweij's.nl](mailto:info@pensioenweij's.nl)

Ons kantoor is geopend op werkdagen van 09:00 tot 18:00 uur.

### Waarvoor kunt u bij ons terecht

Pensioenweij's biedt o.a. de volgende diensten aan voor werkgevers op het gebied van nieuwe en bestaande (collectieve) werknemersverzekeringen:

1. Het adviseren en ondersteunen van werkgevers en ondernemingsraden bij verzekerde arbeidsvoorwaarden.
2. Het adviseren en/of wijzigen van collectieve pensioen-, en inkomenscontracten.
3. Het verzorgen van communicatie- en voorlichtingstrajecten voor werknemers/OR.
4. Het verzorgen van adviestrajecten voor accountantskantoren en assurantieadviseurs op het gebied van collectieve werknemersverzekeringen en pensioenadvies.
5. Pensioenmanagement, het beheer van de pensioenregeling(en) voor de werkgever.
6. Begeleiden van (collectieve)waardeoverdrachten.
7. Het adviseren van de Directeur-groootaandeelhouder en de IB-ondernemer.
8. Het adviseren van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor zelfstandigen.
9. Het adviseren van werknemers en ondernemers t.a.v. direct ingaand oudedagspensioen
10. Het adviseren van schadeverzekeringen

### Werkwijze

Ieder klant is voor ons uniek en heeft zijn eigen vragen en wensen. Wat wij precies voor u kunnen betekenen hangt dan ook af van uw persoonlijke situatie. In het algemeen ziet onze werkwijze er als volgt uit:

- *Kennismaking:*  
Wij stellen het zeer op prijs om met u en uw onderneming kennis te maken. Tijdens de kennismaking geven wij aan welke toegevoegde waarde wij u kunnen bieden.
- *Overeenkomst:*  
Indien u een opdracht aan ons verstrekt, dan wordt deze in een Dienstverleningsovereenkomst vastgelegd en door beide partijen ondertekend.

- *Inventarisatie:*  
In een vervolgggesprek worden de doelstellingen en te bereiken resultaten geïnventariseerd. Wij stellen hierbij een klantprofiel op. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen zullen stellen over uw huidige en te verwachten financiële positie, uw kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid.
- *Uitwerking:*  
Daarna volgt uitwerking van de opdracht conform de in de overeenkomst vastgelegde fases en rapportages.
- *Advies:*  
Uiteindelijk wordt er een afsluitend advies gegeven en wordt het afgesproken communicatietraject uitgevoerd.
- *Nazorg:*  
Wij begeleiden u bij de implementatie van de gekozen regeling of product, en dragen zorg voor het beheer hiervan.

### **Adviesovereenkomst en beheerovereenkomst**

Wij gaan voor u aan de slag als wij met u een overeenstemming hebben over de opdracht, de wijze waarop deze wordt uitgevoerd en binnen welke termijn. De hierover met u gemaakte afspraken leggen wij vast in een adviesovereenkomst en een beheerovereenkomst.

### **Kosten van advies**

Voor de diensten die wij leveren wordt een nota in rekening gebracht. Wij ontvangen geen provisie van financiële instellingen. Wij hanteren de volgende beloningsmodellen.

- *Fee tarief*  
In de overeenkomst die wordt getekend alvorens met de opdracht wordt gestart, wordt ook vastgelegd hoe hoog de kosten zijn voor uitvoering van de opdracht. Hierbij is een uurtarief van € 150,00 excl. BTW van toepassing. Er worden geen reiskosten in rekening gebracht.
- *Fixed Fee*  
In de overeenkomst die wordt getekend alvorens met de opdracht wordt gestart, wordt ook vastgelegd hoe hoog de kosten zijn voor uitvoering van de opdracht. Hierbij wordt een vast bedrag afgesproken. Er worden geen reiskosten in rekening gebracht.
- *Beheerovereenkomst*  
Voor het pensioenmanagement wordt een beheerovereenkomst afgesloten. Hierin staat vermeld welke werkzaamheden wij verrichten voor het beheer van de regeling. Deze kosten worden periodiek in rekening gebracht. Op het moment dat er meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële gevolgen.

Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is. Bij sommige opdrachten vragen wij een voorschot op de nog te maken kosten. In principe zijn al onze nota's vrijgesteld van BTW. Voor het advies aangaande specifieke schadeverzekeringen kan wel BTW in rekening gebracht worden.

### **Hoe komen wij tot een advies**

Collectieve werknemersverzekeringen kunnen door diverse partijen worden uitgevoerd. Bij de selectie van een partij wordt door ons niet alleen naar het aangeboden tarief gekeken, maar ook naar voorwaarden, winstdelingssystemen, service en administratieve performance.

#### *Onafhankelijk*

In het belang van alle partijen vinden wij een goede samenwerking met verzekeraars en pensioenuitvoerders belangrijk. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft echter een eigendomsbelang of zeggenschap in Pensioenweijs. Wij hebben dan ook geen enkele verplichting om financiële producten bij bepaalde aanbieders onder te brengen.

### **Kwaliteit**

Wij zijn professionals en streven naar een excellente dienstverlening. Door middel van permanente educatie bekwamen wij ons voortdurend in ons vak en vaardigheden. Daarnaast hanteren wij efficiënte werkprocessen en streven wij naar foutloos werken om de kosten voor u als relatie zo laag mogelijk te houden.

### **Wat vragen wij van u?**

Om uw belangen goed te kunnen behartigen vragen wij ook een aantal zaken van u;

#### *Juiste en volledige informatieverstrekking*

Bij onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Het gaat dan met name om de structuur en hoedanigheid van uw bedrijf, de samenstelling van uw personeelsbestand, de financiële positie en toekomstverwachtingen.

#### *Wijzigingen doorgeven*

Mochten er tijdens de uitvoering van een opdracht binnen uw bedrijf wijzigingen optreden die van belang zijn voor de opdracht, dan verzoeken wij u deze aan ons door te geven.

#### *Informatie doornemen*

Het kan zijn dat we u periodiek informatie toezenden die betrekking heeft op (collectieve)werknemersverzekeringen. Wij vragen u om deze informatie aandachtig door te lezen en zo nodig ons te raadplegen.

Tevens vragen wij u om uitvoeringsovereenkomsten, pensioenovereenkomsten, reglementen, polissen en polisvoorwaarden ook zelf te controleren en vast te stellen of deze conform uw wensen zijn opgesteld. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, neem dan direct contact met ons op. Vanzelfsprekend controleren wij deze stukken zelf ook altijd grondig.

### **Privacy**

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier.

**Aansprakelijkheid**

Pensioenweijs heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten voor aansprakelijkheid welke is ontstaan uit adviesdiensten in combinatie met een bemiddelingsactiviteit voor een financieel product, zoals een schadeverzekering of een levensverzekering.

Voor overige adviesdiensten is onze aansprakelijk beperkt zoals omschreven in onze algemene voorwaarden.

**Als u een klacht heeft**

Voorop staat dat wij in al onze contacten uw belangen zo goed mogelijk zullen behartigen. Mocht het nu toch zo zijn dat u een klacht heeft dan verzoeken wij u deze klacht eerst aan ons kenbaar te maken. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling. Binnen maximaal 72 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Mochten we samen niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257 2509 AG Den Haag

Telefoon : 0900-355 22 48

E-mail : [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Internet : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Aan de behandeling van de klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten. De AFM houdt volgens de Wet Financieel Toezicht (Wft) toezicht op de dienstverlening en integriteit van onder meer financiële adviseurs.

Pensioenweijs heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12046705.

**Algemene voorwaarden**

Pensioenweijs hanteert algemene voorwaarden. U kunt deze algemene voorwaarden downloaden vanaf onze website [www.pensioenweijs.nl](http://www.pensioenweijs.nl) (Diensten → Documenten).