Bijlage B: Dienstenwijzer Pensioen, Ask4benefits Pensioendeskundig

Deze bijlage maakt deel uit van onze dienstenwijzer en is een aanvulling op/verduidelijking van het dienstverleningsdocument, zie www.ask4benefits.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij u voorafgaand aan het adviseren van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk
Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde adviesdiensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toezichthouder AFM
De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12040535. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl .

Onze dienstverlening
Ask4benefits adviseert en bemiddelt op het gebied van pensioenen. Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij ook adviseren en bemiddelen op het gebied van verzekeringen, hypotheken, bankspaarproducten en andere financiële diensten (zie www.ask4benefits.nl).

Wij adviseren, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten (passend advies) bij uw wensen, doelstellingen en persoonlijke omstandigheden.

Indien u ons om advies vraagt over een complex product als pensioen, gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie, wensen, doelstellingen en risicobereidheid. Onderdelen van het pensioentraject voor een bedrijf zijn onder andere een CAO- en BPF-check (check of uw bedrijf mogelijk onder een cao e/o bedrijfstakpensioenfonds valt), een pensioeninventarisatie en een betaalbaarheidsanalyse.

Wij brengen uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij u bijstaan in de totstandkoming van de financiële overeenkomst(en).

Onze relatie met aanbieders:
Ons kantoor heeft geen relatie met de verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Wij zijn dus volstrekt onafhankelijk.

Beloning op basis van declaratie (fee)
Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie.
Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief . Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Wij ontvangen geen enkele beloning (provisie) vanuit een bank- en/of verzekeringsinstelling die pensioengerelateerde producten aanbiedt.

Klachtenprocedure
Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachten-procedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, info@kifid.nl / www.kifid.nl
Ons aansluitnummer bij Kifid is: 300.014793.
Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens
Ten behoeve van onze advisering over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Tarieven
Onze dienstverlening bestaat uit een inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling.
De intake (kennismakingsgesprek) is gratis. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

Ons uurtarief (fee)
Ask4benefits werkt met Wft-gediplomeerde pensioenspecialisten. Ons tarief is als volgt:

- Inventarisatie, analyse, advies en bemiddeling:
  € 195,- excl. BTW *(senior pensioenspecialist)*
- Beheer:
  € 100 - € 125,- per werknemer per jaar *(afhankelijk van omvang contract /deelnemersbestand)*
  € 175,- per jaar voor beheer volledig verzekerde regelingen DGA's;
- Overige werkzaamheden: **€ 195,-** per uur + BTW
  (o.a. eigen beheerberekening, opmaken AvA-document, opmaak UPO, pensioenbrief of addendum)

Reistijden worden -tenzij anders afgesproken- voor 50% in rekening gebracht.

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. Het is eventueel ook mogelijk om een **vaste prijs-afspraak** te maken voor advies en/of beheer.

Ons tarief en de BTW zijn onder voorbehoud van wijzigingen. Wij behouden ons het recht voor om een korting te verlenen op genoemd tarief voor onze vaste klanten, (toekomstige) totaalrelaties en klanten uit ons businessnetwerk.

Onze dienstenwijzer en de aanvullingen daarop, dienen ter verduidelijking van het door de AFM voorgeschreven (en door ons gehanteerde/op onze adviesorganisatie afgestemde) format van het Dienstverleningsdocument (DVD), zie www.ask4benefits.nl