

## Bijlage B: Dienstenwijzer Pensioen, Ask4benefits

Deze bijlage maakt deel uit van onze dienstenwijzer en is een aanvulling op het dienstverleningsdocument (DVD), zie [www.ask4benefits.nl](http://www.ask4benefits.nl)

Ask4benefits 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 tref je hierna aan.

### Belangrijk

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

### Toeziethouder 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. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op de website van de [AFM](http://AFM).

### 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, hypotheke, bankspaarproducten en andere financiële diensten (zie [www.ask4benefits.nl](http://www.ask4benefits.nl)).

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

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

Wij brengen jouw kennis, ervaring, risicobereidheid en doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen jouw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij je dan een passend advies over de financiële producten die je naar onze mening nodig hebt en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars en banken) worden aangeboden. Heb je een keuze gemaakt, dan kunnen wij je bijstaan in de totstandkoming van de financiële overeenkomst(en). Dat noemen wij bemiddeling, of afsluiten van het product.

#### **Onze relatie met aanbieders:**

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

#### **Beloning op basis van declaratie (fee)**

Wij spreken met jou een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of een vaste vergoeding (fee) . Daarnaast betaal je voor het product zelf een premie, rente of inleg aan de uitvoerder (pensioenuitvoerder, verzekeraar of bank).

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we jou 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 je op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft. Dat is niet het geval als er een vast bedrag is afgesproken.

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

#### **Privacybeleid**

Voor een uitgebreide omschrijving hoe wij met persoonsgegevens omgaan, conform de Wet Bescherming persoonsgegevens (per 25 mei 2018 de AVG), verwijzen wij je graag naar onze uitgebreide dienstenwijzer en onze website [www.ask4benefits.nl](http://www.ask4benefits.nl)

#### **Klachtenprocedure**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht je toch een klacht hebben over onze dienstverlening, dan verzoeken wij je om ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wil je nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kun je deze bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kun je je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl) / [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

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 jou als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens (tegenwoordig de AVG genaamd) 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 je inzicht in de kosten van onze dienstverlening. Na bemiddeling (afsluiten product) is er sprake van beheer en nazorg gedurende de contractperiode/looptijd van het product. Ons kantoor werkt met de volgende tarieven:

### 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 en nazorg: € 85 - € 125,- per werknemer per jaar\*

*\*Bovengenoemde tarieven zijn afhankelijk van de gemaakte afspraken!  
I.g.v. collectief pensioen: basis-, medium- of compleet-pakket dienstverlening,  
als vastgelegd in opdracht tot dienstverlening voor collectief pensioen).*

€ 125,- per jaar voor beheer en nazorg van volledig verzekerde DGA-regelingen;

- Alleen advies gewenst, dan: € 195,- per uur + BTW

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

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met jou het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening. Het is dus ook mogelijk om een **vaste prijsafpraak** te maken voor het advies- en bemiddelingstraject.

***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](http://www.ask4benefits.nl)*