

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag

In dit document staat wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kun je ons vergelijken met anderen. En kun je ook onze kosten vergelijken.

Koopman Assurantiën B.V.
Zandhuisweg 2
7665 SH ALBERGEN
0546 449 449
info@koopmanalbergen.nl

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 jouw situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met jouw financiële dienstverlener.

Je wilt pensioen regelen voor jouw werknemers

Heb je een eigen bedrijf of ben je werkzaam in een bedrijf en wil je pensioen regelen voor jouw werknemers? Dan kun je in dit document lezen wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. Als je pensioen wil regelen of veranderen voor jouw werknemers, moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor jouw bedrijf dat je voor jouw werknemers pensioen regelt?
- Wat betekent het voor jouw werknemers dat je hun pensioen wilt veranderen?
- Hoe regel je pensioen? Regel je dat met een verzekeraar. Of dien je zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt je een ondernemingspensioenfonds op.

In dit document kun je lezen of wij je bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor jou doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor jou kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor jou 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 jou adviseren over pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt.

- | | | | | |
|---|---|---|---|--|
| 1 Onderzoek
In kaart brengen van
jouw situatie | 2 Advies
Welke financiële
oplossing past bij
jouw situatie? | 3 Zoeken
Welke aanbieder
heeft de financiële
oplossing die bij
jou past? | 4 Contract Heb
je gekozen?
Dan kunnen wij
ervoor zorgen dat je
de contracten krijgt. | 5 Onderhoud
Je hebt het contract.
Daarna houden wij in
de gaten of het goed
gaat. |
|---|---|---|---|--|

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
Maatwerk	Maatwerk	Maatwerk



Toelichting: Wat kunnen wij voor jou doen?

1 Onderzoek In kaart brengen van jouw situatie	We beginnen met het in kaart brengen van jouw situatie en wensen. Want pas als we jouw situatie goed kennen, kunnen we jou een goed financieel advies geven. Samen met je beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen: • Wat weet je al over mogelijke financiële oplossingen? En heb je hier ervaring mee? • Wat wil je en wat kun je betalen? • Hoeveel zekerheid wil je? En hoeveel risico kun je en wil je nemen?
2 Advies Welke financiële oplossing past bij jouw situatie?	Nadat we jouw situatie in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van jou als klant, analyseren we dit klantbeeld. Je krijgt een financiële oplossing die aansluit bij jouw situatie en wensen.
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij jou past? Dit biedt deze dienstverlener Dit biedt deze dienstverlener niet	Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw 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 past bij jou en jouw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.



Toelichting: Wat kunnen wij voor jou doen?

4 Contract Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt	Nadat wij jou advies hebben gegeven, neem je een beslissing. Als je dat wil kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt. Koopman kan in volledige vrijheid de producten van een groot aantal verzekeraars adviseren. Bij de selectie van partijen met wie wij zaken doen laten wij ons leiden door de kwaliteit van het product enerzijds en de premie en kosten anderzijds.
5 Onderhoud Je hebt een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat	Het contract loopt vaak lang door. Nadat je het contract hebt getekend, kan jouw situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij jouw situatie. Het is belangrijk dat je weet dat je tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product. Let op! Wat financiële dienstverleners voor je kunnen doen nadat je het contract hebt, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van jouw contract. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij jouw (financiële) situatie en wensen. • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw situatie passen. • Jouw belangen behartigen wanneer het tussen jou en de bank of verzekeraar misgaat. • Bij vragen/onduidelijkheden kun je contact met ons opnemen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kosten: Hoeveel betaal je?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	Maatwerk
Kosten gericht op afsluiten product	Maatwerk
Beide	Maatwerk

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

De exacte kosten zijn sterk afhankelijk van aard, type en grootte van een onderneming, je ontvangt van ons vooraf een exacte opgave van onze kosten.

Afhankelijk van de diensten die je kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kun je gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Duidelijk over risico's. Zeker over zaken.