

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag Werkgever

Lane Clark & Peacock
Netherlands B.V.
Herculesplein 40
3584AA UTRECHT
0302567630
info@lcpnl.com

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
n.v.t.	n.v.t.	€ 7500

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1 Onderzoek In kaart brengen van uw situatie	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: • 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? In deze fase onderzoeken wij welke mogelijkheden er zijn voor de uitvoering van de pensioenregeling. Hierbij wordt onderzocht of een mogelijke CAO of verplicht BPF van kracht is. Er wordt door ons een klantprofiel opgesteld, waarbij uw pensioen kennis en ervaring, uw doelstellingen, uw risicobereidheid en financiële positie bepalend zijn.
2 Advies Welke financiële oplossing past bij uw situatie?	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. Door onze brede kennis van de pensioenmarkt en de innoverende ideeën van onze consultants resulteert dit in een pensioenoplossing die aansluit bij uw klantprofiel. Naar onze mening dient een passend advies ook praktisch uitvoerbaar te zijn. Wij vinden het belangrijk dat u ons advies begrijpt en dat u inzicht heeft in de gevolgen van een door u te maken keuze.
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	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 groot aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten Dit biedt deze dienstverlener Dit biedt deze dienstverlener niet Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

4 Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt	Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. Voordat u definitief beslist proberen wij de tarieven en voorwaarden van het pensioenproduct nog scherper voor u te krijgen. Vervolgens controleren wij of de juridische documenten begrijpelijk en volledig zijn, en zijn opgesteld conform de gemaakte afspraken. Ook kunnen wij controleren of de pensioenen op een juiste manier worden geadministreerd en de communicatie met uw werknemers goed verloopt.
5 Onderhoud U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat	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. Let op! 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. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract. • 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. • Diverse overige werkzaamheden die bijdragen tot een succesvolle, duurzame relatie met u. De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	n.v.t.
Combinatie	€ 7500

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

De hiervoor genoemde kosten betreft slechts een indicatie. De kosten die door LCP in rekening gebracht worden, zijn afhankelijk van uw wensen en de daarvoor benodigde kennis en ervaring. Onze uurtarieven variëren tussen € 125 en € 275, exclusief BTW. Voor aanvang van een opdracht maken wij afspraken over de planning en geven wij een kostenindicatie of maken wij een vaste prijsafpraak met u.

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.