

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag**

Bergman Finance Houten
Het Kant 49
3995DZ HOUTEN
0306053889
info@bergmanfinance.nl

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. | € 3000 |

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

| | |
|---|---|
| <p>1 Onderzoek</p> <p>In kaart brengen van uw situatie</p> | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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? |
| <p>2 Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij uw situatie?</p> | <p>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.</p> |
| <p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="52 1267 268 1328" style="border: 1px solid black; width: 135px; height: 27px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="52 1417 268 1478" style="border: 1px dashed black; width: 135px; height: 27px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p> | <p>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.</p> <div data-bbox="316 1155 1544 1227" style="border: 1px dashed black; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around;"><div data-bbox="316 1155 715 1227" style="border: 1px dashed black; padding: 2px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="715 1155 1114 1227" style="border: 1px dashed black; padding: 2px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1114 1155 1544 1227" style="border: 2px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.</p> |

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

| | |
|--|---|
| <p>4 Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p> | <p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> |
| <p>5 Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p> | <p>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.</p> <p>Let op!</p> <p>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.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p> |

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

| | Gemiddelde kosten |
|--|----------------------|
| Advieskosten | n.v.t. |
| Kosten gericht op afsluiten product | n.v.t. |
| Beide | € 3000 |

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

Nadat we hebben de situatie en wensen van het bedrijf/de onderneming in beeld hebben gebracht, wordt er in onderling overleg een vervolgtraject bepaald. De werkzaamheden en de daaruit volgende advies- en bemiddelingskosten worden uitgebreid besproken en schriftelijk vastgelegd.

Hierdoor komt u achteraf nooit voor een verrassing te staan.

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.