

Dienstverleningsdocument

Pensioen Gilde BV

Inleiding

Hierbij treft u informatie aan over de dienstverlening van Pensioen Gilde BV, hierna te noemen "Pensioen Gilde".

Dit document is ter informatie en geeft o.a. een beschrijving van het bedrijf Pensioen Gilde, de diensten die wij verlenen en de manier waarop wij beloofd worden. Daarbij geeft dit document aan hoe u kunt handelen, mocht u onverhoopt ontevreden zijn over onze dienstverlening.

Een overeenkomst tussen u en Pensioen Gilde komt tot stand nadat u een opdracht heeft gegeven. Dit kan zowel mondeling als schriftelijk gebeuren. Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. De algemene voorwaarden ontvangt u bij dit dienstverleningsdocument en ze zijn gedeponeed bij de Kamer van Koophandel te Emmen onder nummer 04076430. Tevens kunt u de algemene voorwaarden bij ons opvragen. Deze worden u dan kosteloos toegezonden.

Wie zijn wij?

De contactgegevens van Pensioen Gilde :

Straat : Nijbracht 148
Postcode /plaats : 7821 CE Emmen

Straat : Smaragdstoep 13
Postcode/plaats : 9403 SE Assen
Tel. : 0900 – 7 76 75 74
E-mail: : info@pensioengilde.nl
Internet : www.pensioengilde.nl
KvK: : 04076430

Pensioen Gilde is een volledig zelfstandige onderneming die geen enkele productieplichting of financiële afhankelijkheid heeft met andere marktpartijen. Er zijn geen aanbieders of derden die zeggenschap hebben in het te voeren beleid.

Pensioen Gilde heeft van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning (onder nummer 12009193) om te bemiddelen in de volgende producten:

- pensioenregelingen;
- levensverzekeringen;
- inkomensverzekeringen;
- stamrecht regelingen;
- bancaire spaarregelingen.

Tevens heeft Pensioen Gilde een vrijstelling voor het adviseren en / of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Wat doen wij?

Pensioen Gilde richt zich op pensioenadvies, vrijkomend lijfrente- en pensioenkapitaal en gouden handdruk regelingen. Hierin zijn wij gespecialiseerd en wij houden ons dan ook alleen maar bezig met pensioengerelateerde zaken, zoals bijvoorbeeld pensioenadvies, -opleidingen en -examens, actuariële berekeningen, het opstellen van pensioenbrieven en stamrechtovereenkomsten. Bij pensioenen kunt u denken aan oudedagsvoorzieningen, nabestaandenvoorzieningen en arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen. Onze dienstverlening is vooral gericht op ondernemers en ondernemingen (werknemerspensioenen).

Wij werken samen met het grootste deel van de aanbieders op het gebied van pensioenoplossingen. Ook pensioenuitvoerders die niet werken met bemiddelaars kunnen of zullen wij betrekken in een pensioenadvies. Voorbeelden hiervan zijn uw eigen BV, vrijwillig gestelde bedrijfstakpensioenfondsen of direct werkende verzekeraars. Als zo'n pensioenuitvoerder het beste aansluit bij uw onderneming, dan adviseren wij te kiezen voor deze uitvoerder.

Voordat we beginnen met het (pensioen)advies brengen wij een op maat gemaakte offerte uit, waarin wij een indicatie geven van de tijdsinvestering, en daarmee de kosten, voor het advies. De hoogte van de investering is mede afhankelijk van uw wensen inzake onze dienstverlening, maar ook de omvang van het bedrijf kan van invloed zijn. Als er bijvoorbeeld sprake is van een Ondernemingsraad, dan vraagt dat (in de meeste gevallen) meer tijd dan dat er sprake is van één werknemer. Mocht er een overschrijding van de tijd gaan plaatsvinden, dan zullen wij u daarvan tijdig op de hoogte stellen. Het staat u dan vrij om de overeenkomst te ontbinden, waarbij geldt dat de door ons al geïnvesteerde tijd wel betaald moet worden.

Een pensioenadvies is vaak een langdurig traject. Voorafgaand aan het pensioenadvies maken we gezamenlijk een realistische tijdsplanning waarbinnen het traject klaar moet zijn. Bij een goed pensioenadvies komen veel zaken kijken. Zo wordt bijvoorbeeld de betaalbaarheid, nu en in de toekomst, van een pensioenregeling beoordeeld. Deze beoordeling vindt onder andere plaats op basis van de jaarcijfers van de afgelopen drie jaren. Tevens wordt er gekeken naar de verwachte toekomstige ontwikkelingen van het bedrijf en het personeelsbestand in het bijzonder.

Als het adviestraject het einde nadert, kunnen we (indien van toepassing) afspraken maken over de communicatie naar de werknemers. Op het einde wordt namelijk duidelijk hoeveel tijd er gemoeid zal gaan met de communicatie, omdat dan de inhoud van de regeling bekend is. Hoe complexer een regeling, hoe meer tijd de communicatie vraagt. Deze communicatie kan bijvoorbeeld via groepspresentaties of individuele voorlichting. Uiteraard is een combinatie hiervan ook mogelijk. De communicatie kan mondeling, schriftelijk of via internet.

In deze fase maken we ook afspraken over de verdere (administratieve) begeleiding bij het pensioencontract. Communiceert u rechtstreeks met de pensioenuitvoerder of loopt deze communicatie via ons kantoor? Wie gaat de pensioenpolissen en de nota's controleren? Allemaal zaken die u zelf kunt doen, maar ook met een gerust hart aan ons kunt uitbesteden. De omvang van de werkzaamheden verschilt per verzekeraar en per pensioenregeling.

Hoe beloont u ons?

Wij werken op basis van uren x tarief. De hoogte van het uurtarief is afhankelijk van de aard van de werkzaamheden. De uurtarieven worden jaarlijks geïndexeerd en zijn excl. BTW.

Administratieve werkzaamheden	€ 85,-
Berekeningen	€ 139,-
Advisering en waarderings	€ 175,-

Daarnaast kunt u kiezen voor vaste prijzen voor vaste (periodieke) werkzaamheden. Afhankelijk van de werkzaamheden varieert de hoogte van de vaste prijzen. Deze prijzen zitten in de bandbreedte van € 35,- per werknemer per jaar tot € 250,- per werknemer per jaar. Wij informeren u graag nader over de mogelijkheden.

Voor de administratieve ondersteuning van uw pensioencontract sluiten we een overeenkomst voor onbepaalde tijd. Deze overeenkomst is door beide partijen opzegbaar, rekening houdend met een opzegtermijn van twee maanden. De opzegtermijn gaat in per de eerste van de maand volgend op de dag waarop de opzeggingsbrief is ontvangen. Is de opzeggingsbrief op 30 januari ontvangen, dan wordt de overeenkomst per 1 april ontbonden. Na afloop van deze twee maanden bent u of uw nieuwe adviseur verantwoordelijk voor het pensioencontract, wij voeren dan geen enkele werkzaamheid meer uit.

Klachtenregeling

Mocht u een klacht hebben over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u om deze kenbaar te maken aan ons. Dit kan mondeling, telefonisch, schriftelijk of per e-mail. Binnen twee werkdagen nemen wij contact met u op om de inhoud van de klacht te bespreken en te beoordelen hoe we uw klacht het beste kunnen oplossen.

Mocht uw klacht niet naar tevredenheid opgelost kunnen worden, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ons aansluitnummer bij KiFiD is 300.005.843.

Het postadres is:	Het bezoekadres is:
KiFiD	KiFiD
Postbus 93257	Bordewijklaan 38
2509 AG DEN HAAG	2591 XR DEN HAAG

070-333 8 999
WWW.KIFID.NL

Uitgangspunt bij de geschillenbeslechting door Kifid is dat recht wordt gesproken op basis van bindend advies. De partijen die een geschil aan de Geschillencommissie voorleggen, zijn dus gebonden aan de uitspraak. De meeste bij Kifid aangesloten financiële dienstverleners hebben verklaard uitspraken van de Geschillencommissie als bindend te aanvaarden. De Geschillencommissie behandelt een klacht in zo'n geval alleen als óók de consument verklaart de uitspraak van de Geschillencommissie als bindend te aanvaarden. (Bron: www.kifid.nl/dienstverleners/ bindend-niet-bindend).

Let op: Wij hebben bewust gekozen voor een NIET-BINDEND advies. Dat houdt in, dat wij ons het recht voorbehouden voor onszelf (en daarmee ook voor u), om het advies ter zijde te leggen en op zoek te gaan naar andere oplossingen. Uiteraard zal het advies van KiFiD zwaar voor ons wegen. Als wij het advies terzijde leggen, zullen wij dit gemotiveerd aan u doorgeven.

De AFM heeft een meldpunt Financiële Markten: Het Meldpunt is te bereiken op 0900- 5400 540 (5 cent per minuut) op werkdagen tussen 09.00 uur en 17.00 uur.

Postadres
Autoriteit Financiële Markten
t.a.v. afdeling Consumentenvoorlichting
Postbus 11723
1001 GS AMSTERDAM