



gelukkig  
later

## Pensioen voor u als DGA

*van uw wensen naar een passende oplossing*

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

Zicht

risico- en  
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!

# Onze dienstverlening in schijven

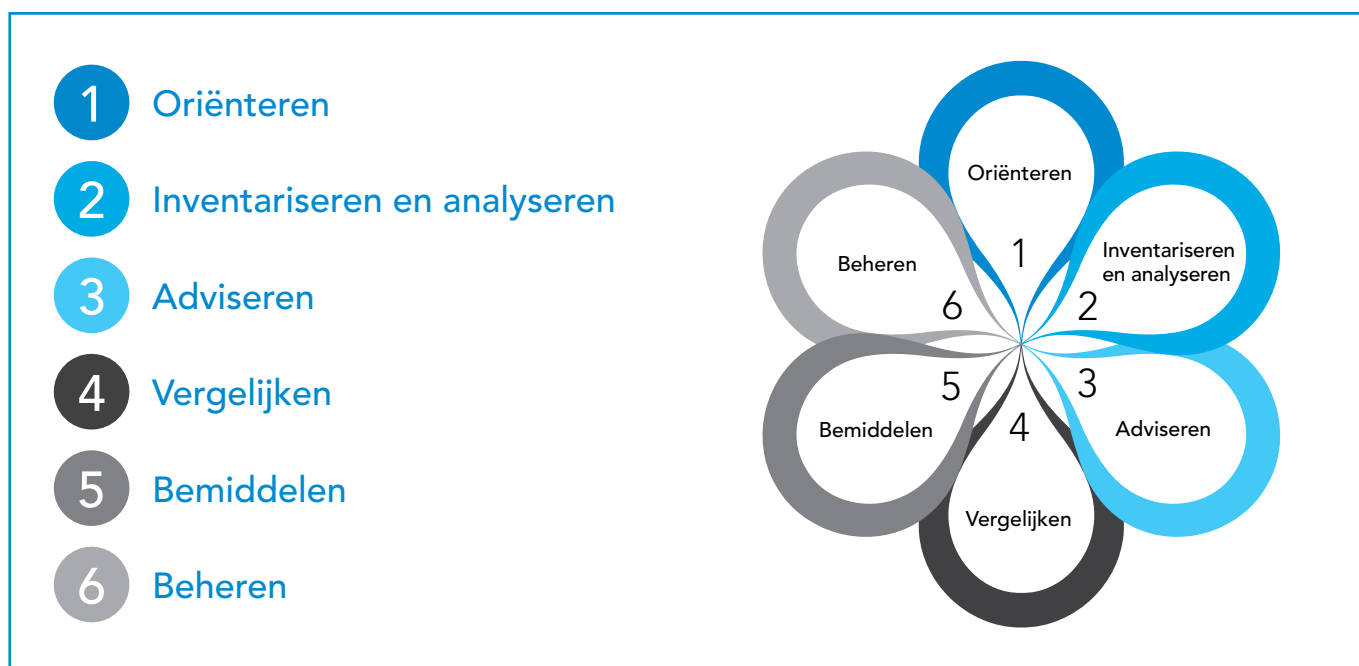
*Pensioen opbouwen is voor u als DGA een manier om voor een inkomen te zorgen voor na uw werkende leven. Maar pensioen is meer dan een inkomen voor later. U kunt ook risico's afdekken. Daarom is het belangrijk om u regelmatig te oriënteren als het gaat om de opbouw en bescherming van uw pensioen. Pensioenadvies voor de DGA is werk voor specialisten.*

## Van uw wensen...

Als DGA heeft u verschillende manieren om pensioen op te bouwen. Dit kan via een pensioenverzekeraar of in eigen beheer. Nieuwe manieren worden de Oudedagsbestemmingsreserve (OBR) of Oudedagssparen in eigen beheer (OSEB). Keuzemogelijkheden met voor- en nadelen. En hoe bepaalt u wat de beste keuze is? Vaak speelt uw accountant een belangrijke rol bij dit advies. Wij ervaren dat goede afspraken over de rolverdeling tussen uw accountant en onze adviseurs leidt tot het optimale resultaat voor u.

## ... naar een passende oplossing

U wilt uw pensioenregeling goed geregeld hebben. Zodat pensioen ook echt toegevoegde waarde heeft als onderdeel van uw vermogensplanning. Onze adviseur helpt u door uw vragen centraal te stellen en hierop onze dienstverlening aan te passen. In onze dienstverlening zijn wij helder en duidelijk. Zo weet u precies wat u van ons kunt verwachten.



## Uw vraag staat centraal

U wilt als DGA graag zelf keuzes maken. Onze dienstverlening aan u is maatwerk. Daarom hebben wij schijven waarmee wij samen met u de passende dienstverlening samenstellen. Zo staat uw vraag centraal en sluit onze dienstverlening naadloos hier op aan.

*Transparant zijn over werkzaamheden en kosten is voor ons vanzelfsprekend. Daarom geven wij duidelijk aan wat u kunt verwachten en wat de kosten zijn. In onze tariefkaarten leest u hier meer over.*

# 1 Oriënteren

## In deze schijf kijken we naar uw vraag

Ieder nieuw contact begint met een uitgebreid persoonlijk gesprek waarin u aangeeft wat u van ons verwacht. U merkt direct dat wij ons goed voorbereiden. Wij hebben inzicht in uw branche en als u al een relatie van Zicht bent ook in uw bedrijf. Ook zijn wij zeer geïnteresseerd in uw beweegredenen en hoe u de ontwikkelingen in uw bedrijf en branche ziet.

Wij leggen onze werkwijze uit en bespreken de mogelijkheden. Zo kunt u aan het einde van het gesprek bewust uw keuzes maken. Ook hoort u meteen een prijsindicatie die aan de door u gekozen dienstverlening is verbonden.

Wat mag u van ons verwachten?	Een uitgebreid persoonlijk gesprek waarin we uw wensen bespreken en duidelijke uitleg geven over pensioenvormen, financieringsoplossingen en onze dienstverlening.
Transparant	Aan deze schijf zijn geen kosten verbonden. U hoort tijdens het oriënterend gesprek direct een prijsindicatie van de door u gekozen verdere dienstverlening.
Hoe gaan we verder?	U bepaalt of we verder gaan en met welke schijven van dienstverlening. Als we verder gaan ontvangt u van ons een opdracht tot dienstverlening waarin we de afspraken en kosten voor u duidelijk op papier zetten.



## Uw pensioenvraag, onze expertise

## 2 Inventariseren en analyseren

In deze schijf gaan we uw situatie verkennen en geven we u informatie

### Inventariseren

Wij gaan samen met u gestructureerd alle zaken inventariseren die nodig zijn om tot de juiste analyse te komen. We kijken onder andere naar:

- algemene gegevens van uw bedrijf
- de financiële positie van uw bedrijf en het beschikbare budget
- uw doelstellingen ten aanzien van de gewenste dekkingen in de regeling
- uw kennis en ervaring op het gebied van pensioen
- of er een (gedeeltelijke) verzekerde regeling of eigen beheer is

### Analyseren

Met de door u aangeleverde gegevens gaan wij vervolgens analyseren of uw wensen en doelstellingen te realiseren zijn. Ook de betaalbaarheid van de pensioenregeling nu en in de toekomst wordt getoetst, zodat u weet waar u aan toe bent. Bij een bestaande pensioenregeling geven wij u een helder overzicht van de huidige regeling en toetsen wij welke hiaten er zijn ten opzichte van de gewenste situatie. Daarnaast kunnen wij de formele pensioendocumenten op juistheid beoordelen.

Wat mag u van ons verwachten?	Een uitgebreid bezoek waarin we de noodzakelijke gegevens verzamelen om een compleet klantprofiel op te stellen. We analyseren uw wensen en doelstellingen en kijken naar de eventuele bestaande pensioenregeling.
Wat krijgt u?	Een overzichtelijk analyserapport waarin u precies leest hoe uw pensioenwensen en -doelstellingen ervoor staan. U kunt ook alleen een controle laten doen op de formele documenten van uw pensioenregeling.
Transparant	Aan deze schijf zijn kosten verbonden. U krijgt een duidelijke prijsopgave vooraf. Deze vindt u in de opdracht tot dienstverlening die u van ons krijgt.
Hoe gaan we verder?	In deze schijf ontvangt u informatie. U bepaalt of u ook een advies wilt ontvangen over welk soort pensioenregeling en financieringsoplossing bij uw uitgangspunten past.

## 3 Adviseren

In deze schijf ontvangt u een advies

Op basis van onze analyse gaan wij nu over tot het geven van advies over het type pensioenregeling. Wij leggen ons advies vast in een adviesrapport en bespreken dat met u. In het advies leest u welk type pensioenregeling en financieringsoplossing het best past bij uw doelstellingen, uw budget en de financiële positie van uw bedrijf. Hierbij worden de onderdelen van de regeling uitvoerig benoemd en wordt een indicatie van de pensioenlasten gegeven. U vindt op alle door u aangegeven doelstellingen een terugkoppeling hoe deze in de pensioenregeling

een plaats hebben gekregen. Bij een bestaande pensioenregeling geven wij aan hoe deze aangepast kan worden zodat deze past bij uw doelstellingen.

Vanzelfsprekend adviseren wij u ook samen met de accountant als er sprake is van (gedeeltelijk) eigen beheer. We spreken dan een duidelijke rolverdeling af met de accountant en met u, ook als het gaat om wie eindverantwoordelijk is voor het advies.



Wat mag u van ons verwachten?	Een advies over het type pensioenregeling en de financiering daarvan, dat aansluit bij uw doelstellingen, uw budget en de financiële positie van uw onderneming.
Wat krijgt u?	Een overzichtelijk adviesrapport. Hierin leest u ons advies over uw huidige of nieuwe pensioenregeling. Wij bespreken dit rapport met u.
Transparant	Aan deze schijf zijn kosten verbonden. U krijgt een duidelijke prijsopgave vooraf. Deze vindt u in de opdracht tot dienstverlening.
Hoe gaan we verder?	Op basis van het adviesrapport bepaalt u of u onze hulp wenst bij het inrichten van de financiering van de pensioenregeling. En of u een productvergelijking en bemiddeling wenst bij het afsluiten/aanpassen van het pensioencontract.

## 4 Vergelijken

## 5 Bemiddelen

**In deze schijf geven wij ons advies over de best passende financieringswijze en/of product. Ook bemiddelen we voor u bij het tot stand komen van het pensioencontract voor het verzekerde deel van de toezegging.**

Wij vergelijken voor u productoplossingen van verschillende pensioenverzekeraars. Op basis van deze vergelijking ontvangt u een productadvies. Offertes van aanbieders zijn uitgebreide documenten. Om de vergelijking te vergemakkelijken maken wij een samenvattend overzicht voor u. Omdat er veel variabelen zijn brengen wij samen met u een prioritering aan. U kunt dan een heldere keuze maken. Op het moment dat u uw keuze heeft gemaakt, kunnen we voor u bemiddelen bij de meeste pensioenuitvoerders.

Wij begeleiden u dan in het administratieve traject bij de totstandkoming van het pensioencontract.

Indien er sprake is van eigen beheer, zorgen wij voor de benodigde documenten en berekeningen. Bij een andere wijze van financiering van uw inkomen na pensionering, werken wij ons advies uit in een helder overzicht. Zodat u precies weet op welke wijze u uw pensioeninkomen opbouwt.

Wat mag u van ons verwachten?	Een overzichtelijke productvergelijking zodat u een weloverwogen keuze kunt maken. Vervolgens begeleiden wij u bij de totstandkoming van het pensioencontract.
Wat krijgt u?	Een duidelijk productadvies.
Transparant	Aan deze schijf zijn kosten verbonden. U krijgt een duidelijke prijsopgave vooraf. Deze vindt u in de opdracht tot dienstverlening.
Hoe gaan we verder?	Na het afsluiten van de verzekerde onderdelen van de pensioenregeling maakt u keuzes hoe wij het beheer van de pensioenregeling voor u uitvoeren.

## 6 Beheren

### In deze schijf beheren wij uw pensioenregeling

Zicht is de verbindende schakel tussen u en de uitvoerder van de verzekerde pensioenregeling. Wij helpen u, als u dat wilt, bij alle aspecten om uw pensioenregeling actueel te houden. Afhankelijk van uw pensioenregeling en de wijze van financiering (volledig/gedeeltelijk verzekerd en/of eigen beheer) stemmen wij met u – en uw accountant – de inhoud van het beheerpakket af. Wij informeren u bijvoorbeeld bij belangrijke gebeurtenissen. Daarnaast controleren we regelmatig of de uitvoering en de administratie van uw pensioenregeling goed verloopt. Dit met als doel dat u op uw pensioendatum krijgt wat u nu voor ogen heeft.

Wat mag u van ons verwachten?	Een beheerpakket met duidelijke afspraken. Uw vragen worden beantwoord, administratie wordt uit handen genomen, u wordt geïnformeerd. Wij zorgen voor de controles.
Wat krijgt u?	Uw pensioenregeling wordt professioneel en met duidelijke afspraken voor u beheerd.
Transparant	Aan deze schijf zijn kosten verbonden. Deze vindt u op onze tariefkaart. Afhankelijk van uw pensioensituatie en bijpassend beheerpakket betaalt u een vast bedrag per jaar.
Hoe gaan we verder?	Als wij uw pensioenregeling beheren heeft u contact met onze pensioendeskundigen. Ze houden u op de hoogte van nieuwe ontwikkelingen.



risico- en  
verzekeringsadviseurs

Pensioen is meer dan  
een inkomen voor later





# Over Zicht

Wij helpen mensen met het maken van bewuste keuzes over hun financiële risico's. Zo kunnen zij hun wensen waarmaken en worden ze gelukkiger. We maken inzicht in de financiële risico's voor iedereen bereikbaar. Dit doen we door advies en oplossingen te geven die passen in iedere fase van het (zakelijk) leven. We bieden een eigentijdse dienstverlening waarin kwaliteit en aandacht voor de klant als persoon voorop staan. Dat is **gelukkig geregeld!**

De geschiedenis van Zicht en de rechtsvoorgangers gaat al meer dan 100 jaar terug. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende assurantietussenpersonen van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.

[WWW.ZICHTADVISEURS.NL](http://WWW.ZICHTADVISEURS.NL)



risico- en  
verzekeringsadviseurs

**gelukkig geregeld!**