



risico- en
verzekeringsadviseurs

Tariefkaart dienstverlening

Pensioen
voor uw
werknemers



Wij maken graag heldere afspraken over onze dienstverlening en de kosten hiervoor. Zo weet u wat u kunt verwachten.

Daarom ontvangt u van ons een inschatting van de uren en kosten van de door u gekozen dienstverlening. In onze opdracht tot dienstverlening vindt u een specificatie van de uren en de omschrijving van de dienstverlening.

ureninschatting door uw adviseur

2 inventariseren en analyseren

	adviseur	relatiebeheerder	contractbeheerder
<input type="checkbox"/> Inventarisatiegesprek	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Onderzoek CAO/BFP	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Inzicht in uw huidige regeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Productanalyse van <input type="checkbox"/> offertes	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Inzicht in uw wensen en eisen	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Bespreken van de analyse <input type="checkbox"/> uw kantoor <input type="checkbox"/> Zicht <input type="checkbox"/> telefonisch	uur	uur	uur

3 adviseren

	adviseur	relatiebeheerder	contractbeheerder
<input type="checkbox"/> Past uw pensioenregeling nog?	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Opstarten van de pensioenregeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Aanpassen van uw pensioenregeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Bespreken van het advies <input type="checkbox"/> uw kantoor <input type="checkbox"/> Zicht <input type="checkbox"/> telefonisch	uur	uur	uur

4 vergelijken + 5 bemiddelen

	adviseur	relatiebeheerder	contractbeheerder
<input type="checkbox"/> Productadvies en bemiddeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Verlengen van uw pensioenregeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Verlengen met aanpassen van uw pensioenregeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> Bespreken <input type="checkbox"/> uw kantoor <input type="checkbox"/> Zicht <input type="checkbox"/> telefonisch	uur	uur	uur

6 beheren

	adviseur	relatiebeheerder	contractbeheerder
<input type="checkbox"/> Module 1: Basis			
<input type="checkbox"/> Module 2			
<input type="checkbox"/> Module 3			
<input type="checkbox"/> Persoonlijk bezoek pensioenadviseur			
<input type="checkbox"/> Maatwerk			

totaal

adviseur	relatiebeheerder	contractbeheerder
uur	uur	uur

onze uurtarieven (exclusief btw) zijn*

adviseur	€ 185,- per uur
relatiebeheerder	€ 150,- per uur
contractbeheerder	€ 90,- per uur

* Onze dienstverlening is vrijgesteld van btw als het de intentie is dat wij voor u bemiddelen. Ook als later in het adviesproces blijkt dat er geen productafname via ons volgt. Als op voorhand duidelijk is dat er geen product via ons wordt afgenomen (bijv. bij een second opinion), brengen wij wel btw in rekening.

rekenvoorbeeld

Uw vraag

Er zijn veranderingen binnen uw bedrijf. U verricht andere activiteiten en u heeft meer werknemers. Het kan dan zijn dat door andere activiteiten er sprake is van verplichte aansluiting bij een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF).

Door de verandering van het personeelsbestand is het de vraag of de bestaande pensioenregeling en de verzekering (bijvoorbeeld de kostenopslag hierin) nog wel past bij de nieuwe situatie. Voor u en uw werknemers is het belangrijk dat dit goed geregeld is. Betaalt u niet te veel en ontvangen de deelnemers de optimale pensioenaanspraken?

Wij gaan aan de slag

Uit onze inventarisatie en de analyse van de gegevens blijkt dat de regeling niet meer past en dat de kosten te hoog zijn. Er is geen sprake van een verplichte aansluiting bij een BPF.

Ureninschatting

- Voor deze inventarisatie en analyse heeft de adviseur 7 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 6 uur nodig.
- Voor het opstellen en bespreken van het advies welke regeling beter bij uw bedrijf past heeft de adviseur 8 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 3 uur nodig.
- Voor het uitzoeken van een passende productoplossing (en pensioenuitvoerder), het bemiddelen en administratief verwerken heeft de adviseur 7 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 12 uur nodig.

In dit voorbeeld heeft onze adviseur 22 uur nodig en heeft onze relatiebeheerder 21 uur nodig voor de afgesproken dienstverlening.





risico- en
verzekeringsadviseurs

Voor u opgesteld

Deze ureninschatting wordt met veel zorgvuldigheid voor u opgesteld. We hebben met u afgesproken dat de uren van onze dienstverlening kunnen variëren. De genoemde uren op deze kaart zijn gebaseerd op het hoogst aantal besproken uren. De daadwerkelijk benodigde uren worden gefactureerd.

voor

opgesteld door

datum (dd/mm/jj)

handtekening

Deze tariefkaart hoort bij de folder 'Pensioen voor uw medewerkers'.

Geldig tot uiterlijk 1 januari 2019.
info@zichtadviseurs.nl

WWW.ZICHTADVISEURS.NL

gelukkig geregeld!

I.B.P.D.0118