



gelukkig
pensioen

Pensioen voor uw werknemers

van uw wensen naar een passende oplossing

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

Zicht

risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!

Onze dienstverlening in schijven

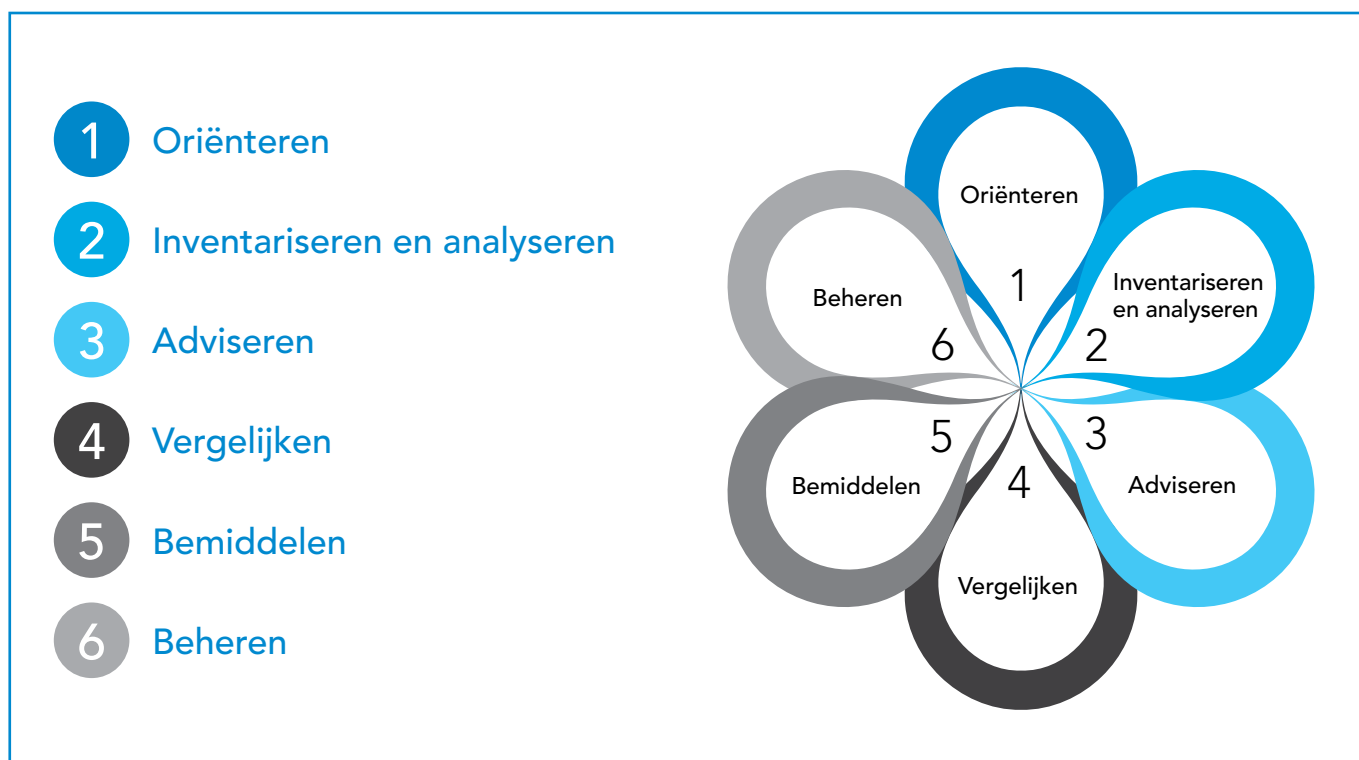
Pensioen is een waardevolle arbeidsvoorwaarde voor uw werknemers. Voor u als werkgever een belangrijke voorwaarde om uw werknemers te binden. Maar tegelijkertijd ook een van de meest complexe arbeidsvoorwaarden voor u als werkgever.

Van uw wensen en vragen...

Welke verplichtingen heb ik als werkgever? Waar kunnen mijn werknemers op rekenen? Uit welke onderdelen bestaat een pensioenregeling? Hoe houd ik de kosten in de hand? Wat wil ik mijn werknemers bieden? Mijn bedrijf verandert, hoe laat ik mijn pensioenregeling mee veranderen? Hoe leg ik mijn werknemers uit wat de pensioenregeling inhoudt?

... naar een passende oplossing

U wilt al deze zaken goed geregeld hebben. Zodat pensioen ook echt die arbeidsvoorwaarde is die waarde toevoegt voor uw bedrijf. 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 werkgever 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 de aard van de pensioenregeling die voor uw branchegenoten van toepassing is.

Ook zijn wij zeer geïnteresseerd in wat u beweegt 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 van de door u gekozen dienstverlening.

Wat mag u van ons verwachten?	Een uitgebreid persoonlijk gesprek waarin we uw wensen bespreken en duidelijke uitleg geven over pensioenvormen 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:

- of er al een pensioenregeling aanwezig is
- 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

Analyseren

Met de door u aangeleverde gegevens gaan we 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 van uw onderneming te maken. 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 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 het best past bij uw bedrijf, 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.

Wat mag u van ons verwachten?	Een advies over het type pensioenregeling dat aansluit bij uw doelstellingen, uw budget en de financiële positie van uw bedrijf.
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 een productvergelijking en bemiddeling wenst bij het afsluiten/aanpassen van het pensioencontract.

4 Vergelijken

5 Bemiddelen

In deze schijf geven wij ons advies over het best passende product en bemiddelen wij voor u bij het tot stand komen van het pensioencontract.

Wij vergelijken voor u productoplossingen van verschillende pensioenverzekeraars maar we kijken ook, als deze mogelijkheid bestaat, naar vrijwillige aansluiting bij een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF) of onderbrenging bij een PremiePensioenInstelling (PPI). 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 weloverwogen 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. Ook kunnen wij u begeleiden bij de communicatie naar uw werknemers.

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 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 als werkgever en de pensioenuitvoerder. Wij helpen u, als u dat wilt, bij alle aspecten om uw pensioenregeling actueel te houden. U kunt kiezen uit de modulaire opbouw van ons beheerpakket. U start altijd met de basismodule 1. Afhankelijk van uw situatie of keuze wordt dit uitgebreid met module 2 en/of 3. Maatwerk is ook altijd mogelijk.

Basis

Als u kiest voor de beheermodule Basis dan spreken wij met u af dat u een aantal van de administratieve zaken zelf uitvoert. U maakt daarbij gebruik van een werkgeversportal van de pensioenuitvoerder. Wij vullen dit vervolgens aan met een aantal controle activiteiten. Zo kunnen wij tijdig signaleren of uw contract blijft voldoen aan alle wettelijke vereisten. Onze heldere informatie naar uw werknemers over hun pensioensituatie bij verschillende gebeurtenissen maakt dit beheerpakket tot een prima basis.

Aanvullende modules

Als u kiest voor aanvullende modules dan nemen wij al uw administratieve en controle taken uit handen. We spreken hierbij duidelijk af welke gegevens wij van u nodig hebben en op welk moment. Aangevuld met onze informatie naar uw werknemers nemen we met de extra modules uw zorg voor de pensioenregeling volledig uit handen.

Maatwerk

Wanneer u wilt afwijken van een van de beheermodules is er altijd maatwerk mogelijk. Bij maatwerk wordt de dienstverlening volledig afgestemd op uw wensen, doelstellingen en de financiële situatie van uw bedrijf.

Wat mag u van ons verwachten?	Een beheerpakket met duidelijke afspraken. Uw pensioen wordt door ons beheerd. Uw vragen worden beantwoord, administratie wordt uit handen genomen, uw werknemers worden geïnformeerd. Wij zorgen voor de controles.
Wat krijgt u?	U kiest voor het beheermodule Basis en vult deze aan met module 2 en/of 3. Afhankelijk van wat u zelf wilt doen en uw budget.
Transparant	Aan deze schijf zijn kosten verbonden. Deze vindt u op onze tariefkaart. De beheermodules bestaan uit een tarief per jaar en een tarief per deelnemer.
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 in begrijpelijke taal

Wij doen onze uiterste best om de pensioenregeling begrijpelijk te maken. Wij weten dat uw werknemers pensioen vaak een ingewikkeld onderwerp vinden. Goede communicatie over de pensioenregeling draagt veel bij aan de tevredenheid van uw werknemers.



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



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!