



risico- en
verzekeringsadviseurs

Pensioen voor u als DGA



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"/> Financiering en bemiddeling	uur	uur	uur
<input type="checkbox"/> 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"/> Volledig verzekerd			
<input type="checkbox"/> Bepaald verzekerd deel			
<input type="checkbox"/> Eigen Beheer (met onbepaald verzekerd deel)			
<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

U heeft geruime tijd geleden in overleg met uw accountant en adviseur een pensioenregeling opgestart. In de loop van de jaren zijn de opbouw van de eigen beheerreserve en de pensioenverzekering niet meer in overeenstemming. U wilt inzicht en een oplossing zodat uw pensioenregeling ook echt oplevert wat u er nu van verwacht.

Wij gaan aan de slag

We beginnen met het inzicht krijgen in de pensioentoezegging, de opbouw van uw eigen beheerreserve en de verzekerde regeling. Daarnaast bespreken we uw wensen en doelen die we meenemen in het advies. Ook toetsen we de toekomstige betaalbaarheid die past bij uw onderneming. De benodigde aanpassingen worden in een adviesrapport beschreven en toegelicht.

Ureninschatting

- Voor deze inventarisatie en analyse heeft de adviseur 5 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 1 uur nodig.
- Voor het opstellen en bespreken van het advies, zodat uw regeling beter past, heeft de adviseur 4 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 6 uur nodig.
- Voor het uitzoeken van een passende oplossing (en pensioenuitvoerder), het bemiddelen en administratief verwerken heeft de adviseur 2 uur nodig en heeft de relatiebeheerder 7 uur nodig.

In dit voorbeeld heeft onze adviseur 11 uur nodig en heeft onze relatiebeheerder 14 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 u als DGA'.

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

WWW.ZICHTADVISEURS.NL

gelukkig geregeld!

I.B.PD.D.0118