

Dienstverleningsdocument Pensioenadvies Expiraad Advies B.V.

Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Daarom is het wettelijk voorgeschreven aan welke punten een bemiddelingskantoor minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan haar relaties. In het dienstverleningsdocument trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

Wie zijn wij?

Expiraad Advies B.V. is in 1998 opgericht pensioenadvieskantoor dat bedrijven (ondernemers en werkgevers) en particulieren (werknemers) adviseert over financiële risico's bij overlijden en arbeidsongeschiktheid en adviseert bij vermogensvorming (pensioen en lijfrente). Tevens bemiddelen wij bij het afsluiten van verzekeringen. Wij hebben een vergunning voor levensverzekeringen (bijvoorbeeld pensioenverzekeringen), schadeverzekeringen (arbeidsongeschiktheidsverzekeringen), spaarrekeningen (banklijfrente) en betaalrekeningen.

Algemeen

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming van persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld.

Onze diensten

Het adviesteam adviseert werkgevers en de directeur-grotaandeelhouders over hun pensioenregeling en zorgt voor communicatie ten behoeve van werknemers. Tevens adviseren wij accountants en belastingadviseurs en hun pensioenrelaties. Dit doen wij ook voor assurantietussenpersonen.

Waarvoor kunt u bij ons terecht

Expiraad Advies B.V. biedt onder andere de volgende diensten aan voor werkgevers op pensioengebied voor nieuwe en bestaande regelingen.

1. Het adviseren en ondersteunen van werkgevers bij verzekerde arbeidsvoorwaarden.
2. Het omzetten en/of verlengen collectieve pensioencontracten (OP/NP/WzP/Anw/WIA).
3. Het verzorgen van communicatie- en voorlichtingstrajecten voor werknemers.
4. Het verzorgen van adviestrajecten voor accountantskantoren en assurantieadviseurs op het gebied van collectieve regelingen en pensioenadvies.
5. Pensioenmanagement, het beheer van de pensioenregeling(en) voor de werkgever.
6. Begeleiden van waardeoverdrachten voor werknemers.
7. Het adviseren van de directeur-grotaandeelhouder en de IB-ondernemer.

Werkwijze

Iedere klant is uniek en heeft zijn eigen vragen en wensen. Wat wij precies voor u kunnen betekenen hangt af van uw persoonlijke situatie. In het algemeen ziet onze werkwijze er als volgt uit.

- Kennismaking : Wij stellen het zeer op prijs om met u en uw onderneming kennis te maken. Tijdens de kennismaking geven wij aan welke toegevoegde waarde wij kunnen bieden.
- Overeenkomst : Vervolgens wordt de opdracht die u aan ons verstrekt in een overeenkomst vastgelegd en door beide partijen ondertekend.

- Inventarisatie : In een vervolggesprek worden de doelstellingen en te bereiken resultaten geïnterpreteerd. Wij stellen hierbij een klantprofiel op. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen zullen stellen over uw huidige en te verwachten financiële positie, uw kennis en ervaring, doestellingen en risicobereidheid.
- Uitwerking : Daarna volgt uitwerking van de opdracht conform de in de overeenkomst vastgelegde fases en rapportages.
- Advies : Uiteindelijk wordt er een afsluitend advies gegeven en wordt het afgesproken communicatietraject uitgevoerd.
- Nazorg : Wij begeleiden u bij de implementatie van de gekozen regeling en dragen zorg voor het pensioenmanagement.

Kosten van het advies

Voor de diensten die wij leveren wordt een nota in rekening gebracht. Wij ontvangen geen provisie van financiële instellingen. Wij hanteren de volgende beloningsmodellen.

1. Fee tarief
In de overeenkomst die wordt getekend alvorens met de opdracht wordt gestart, wordt ook vastgelegd hoe hoog de kosten zijn voor uitvoering van de opdracht. Hierbij is een vast uurtarief van € 135,00 van toepassing. Daarnaast worden er reiskosten in rekening gebracht.
2. Fixed Fee
In de overeenkomst die wordt getekend alvorens met de opdracht wordt gestart, wordt ook vastgelegd hoe hoog de kosten zijn voor uitvoering van de opdracht. Hierbij wordt een vast bedrag afgesproken. Daarnaast worden er reiskosten in rekening gebracht.
3. Beheerovereenkomst
Voor het pensioenmanagement wordt een beheerovereenkomst afgesloten. Hierin staat vermeld welke werkzaamheden wij verrichten voor het beheer van de regeling. Deze kosten worden periodiek in rekening gebracht.

Op het moment dat er meerwerk ontstaat, stellen wij u op de hoogte van de financiële gevolgen. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is. Bij sommige opdrachten vragen wij een voorschot op de nog te maken kosten. In principe zijn al onze nota's met BTW belast. Echter als er een verzekeringsproduct tot stand komt, zoals een pensioenregeling, hoeft *geen BTW* betaald te worden.

Adviesovereenkomst en beheerovereenkomst

Wij gaan voor u aan de slag als wij een overeenstemming hebben over de opdracht, de wijze waarop deze wordt uitgevoerd en binnen welke termijn. De afspraak leggen wij vast in een adviesovereenkomst en een beheerovereenkomst.

Volledige Onafhankelijkheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in Expiraad Advies B.V. Wij zijn vrij om te adviseren in de keuze van een aanbieder.

Kwaliteit

Wij zijn professionals en streven naar een excellente dienstverlening. Onze adviseurs bekwamen zich voortdurend in hun vak en vaardigheden door middel van permanente educatie. Daarnaast hanteren wij efficiënte werkprocessen en streven wij naar foutloos werken om de kosten voor u als relatie zo laag mogelijk te houden.

Wat verwachten wij van u

Om de kwaliteit van onze dienstverlening te kunnen waarborgen is het van belang dat u als relatie een actieve rol vertegenwoordigt en de juiste en recente gegevens vertrekt. Dit is ook in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste en of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zo zijn dat de verzekeraar op grond van de verzekeringsvoorwaarden de schade niet of niet geheel vergoed.

Tevens verwachten wij dat u wijzigingen die van invloed zijn op de verzekering aan ons of de verzekeraar doorgeeft. Hierbij dienen alle wijzigingen schriftelijk per post of per e-mail doorgegeven te worden. Tot slot verwachten wij van u dat u ontvangen stukken altijd controleert. Zijn alle gegevens goed overgenomen en klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk is of onjuist is weergegeven neem dan direct contact met ons op.

Hoe kunt u ons bereiken

Wij streven naar een goede bereikbaarheid van onze relaties. U kunt daarom op de volgende manieren contact met ons opnemen.

E-mail: info@expiraad.nl

Telefoon: 020-4682892

Kantoor: Arlandaweg 98, 1043 HP te Amsterdam (200m van NS-Station Sloterdijk)

Ons kantoor is geopend op werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur. Het is mogelijk om buiten kantooruren een afspraak te maken.

Kamer van Koophandel

Ons kantoor is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34181248.
Het BTW nummer is: NL811310590.B01

Klachtenregeling

Heeft u een klacht over onze dienstverlening en of onze werkwijze, informeer ons dan daar over. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel verhelpen. Voor de behandeling van klachten geldt een klachtenreglement. U vindt deze op onze website www.expiraad.nl.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachten Instituut Financiële dienstverlening (FIFID).

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006.032

Aan de behandeling van uw klacht zijn geen kosten verbonden.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Een vergunning is een wettelijke verplichting om te kunnen adviseren over en bemiddelen bij financiële diensten. De AFM houdt volgens de Wet Financieel Toezicht (Wft) toezicht op de dienstverlening en integriteit van onder meer financiële adviseurs.

Ons kantoor heeft een vergunning van de AFM onder nummer 12009416.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Expiraad Advies B.V. heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten voor aansprakelijkheid welke is ontstaan uit adviesdiensten in combinatie met een bemiddelingsactiviteit voor een financieel product, zoals een schadeverzekering of een levensverzekering.

Voor overige adviesdiensten is onze aansprakelijk beperkt zoals omschreven in onze algemene voorwaarden.

Algemene voorwaarden

Expiraad Advies B.V, hanteert algemene voorwaarden. U kunt deze algemene voorwaarden downloaden vanaf onze website www.expiraad.nl

Omdat wij volgens de geldende **wetgeving** verplicht zijn aan te tonen dat dit dienstverleningsdocument door ons aan u beschikbaar is gesteld, verzoeken wij u dit document voor ontvangst te tekenen.

Relatiennaam _____

Plaats/datum _____

Handtekening voor ontvangst _____