

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

Heeft u een eigen bedrijf of bent u werkzaam in een bedrijf en wilt u pensioen regelen voor uw werknemers? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. Als u pensioen wilt regelen of veranderen voor uw werknemers, moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor uw bedrijf dat u voor uw werknemers pensioen regelt?
- Wat betekent het voor uw werknemers dat u hun pensioen wilt veranderen?
- Hoe regelt u pensioen? Regelt u dat met een verzekeraar. Of dient u zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt u een ondernemingspensioenfonds op.

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

Onderzoek In kaart brengen van uw situatie	Advies Welke financiële oplossing past bij uw situatie?	Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.
---	--	---	---	--

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 3500	€ 500	€ 4000

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek</p> <p>In kaart brengen van uw situatie</p>	<p>We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Uw wensen, doelstellingen, voorzieningen en financiële mogelijkheden bepalen de uiteindelijke oplossing. De eerste stap in ons adviestraject is dus het in kaart brengen van uw situatie, wensen en omstandigheden. Het analyseren van de verzamelde gegevens, het toetsen aan de bestaande voorzieningen, het vaststellen van mogelijke hiaten en oplossingsrichtingen is de volgende stap op weg naar advies.</p>
<p>Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw situatie in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Op basis van de inventarisatie en analyse informeren wij u over onze bevindingen, inclusief een advies voor mogelijke oplossingsrichtingen. Ten aanzien van de oplossingsrichting heeft Stoutenburgh Adviesgroep geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn volledig vrij om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden.</p>
<p>Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1415 272 1486" style="border: 1px solid black; width: 135px; height: 34px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1570 272 1642" style="border: 1px dashed gray; width: 135px; height: 34px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="321 1415 1572 1499" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> </div> <p>Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.</p> <p>Met n aanbieder van financiële producten hebben wij een zakelijke relatie. Daarmee bedoelen we dat er een eigendomsbelang tussen ons en een andere aanbieder is.</p> <hr style="border: 0.5px solid black;"/> <p>Het bovenstaande belang kan invloed hebben op welke producten wij u adviseren. Vraag hiernaar in ons gesprek.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Als u de keuze heeft gemaakt, verzorgen wij vervolgens de inkoop en implementatie van de gekozen oplossing. Wij onderhouden de contacten met financiële instellingen, zoals verzekeraars en banken, begeleiden het traject van medische keuringen, verzorgen de aanvraag, de controle en waar van toepassing, de implementatie van de gekozen oplossing.</p>
<p>Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op!</p> <p>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none">• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw (financiële) situatie en wensen.• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Mkb	Groot zakelijk	Direct Ingaand Pensioen
Advieskosten	€ 3500	€ 1500	€ 5500	€ 355
Kosten gericht op afsluiten product	€ 500	€ 250	€ 750	€ 140
Combinatie	€ 4000	€ 1750	€ 6250	€ 495

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

De kosten MKB, Groot zakelijk (beide collectief pensioen) en Direct Ingaand Pensioen (werknemer) zijn gebaseerd op een gemiddelde. Vooraf maken wij een raming van de benodigde tijd en kosten. Hierbij houden wij rekening met de fases inventariseren, analyseren, adviseren, inkopen en implementeren van het adviestraject. Open & transparant.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.