

# Dienstverleningsdocument van PensioenKompas

## Inleiding

U krijgt dit dienstverleningsdocument (DVD) van PensioenKompas, omdat u overweegt gebruik te maken van de dienstverlening van PensioenKompas. Wij vinden het belangrijk dat u goed geïnformeerd bent over PensioenKompas en onze werkwijze.

In deze DVD wordt omschreven:

- wie wij zijn;
- wat we voor u kunnen doen;
- hoe we daarvoor beloond worden;

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaald diensten af te nemen van ons bedrijf of een bepaald financieel product met een financiële instelling (bank of verzekeraar) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch binden afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of beloning leggen wij dit in een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

## Wie is PensioenKompas ?

PensioenKompas, adviseur in pensioen, draagt bij aan het realiseren van de ambities van zijn cliënten. PensioenKompas is hierin gespecialiseerd.

## Beleidsadvies

Wij helpen u door kennis, ervaring en tools in het maken van de juiste keuzes en het ontwikkelen van uw pensioenbeleid.

## Onderzoek

Wij geven u inzicht in de financiële en juridische risico's van uw pensioenbeleid en de uitvoering ervan. Ook stellen wij de marktconformiteit van uw pensioenbeleid vast.

## Inkoop en bemiddeling

Wij vinden de best passende pensioenverzekering voor uw pensioenregeling, vergroten uw inkoopkracht en zorgen voor de best denkbare uitvoering ervan door de leverancier.

## Uitvoeren

Wij assisteren u in de uitvoering van uw pensioenadministratie en verhogen de waarde van uw arbeidsvoorwaarden pensioen voor uw medewerkers.

## Hoe komen wij tot een advies

### *Adviesvrij*

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### *Ondernemersvrijheid*

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### *Keuze van aanbieders*

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen en banken waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden, de administratieve dienstverlening en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de banken en maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Wanneer wij u adviseren over een bepaald financieel product, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.

Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken.

## Onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u daarbij aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Die vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen is gebaseerd op de volgende uitgangspunten.

Door onze jarenlange ervaring hebben wij een goed inzicht in de kosten die wij als adviseur maken. Hierdoor kunnen wij op voorhand nauwkeurig berekenen welke kosten, uiteraard afhankelijk van de soort regeling, soort onderneming, de complexiteit van de onderneming en de grootte van de onderneming.

Team PensioenKompas  
Jaco Schoenmaeker WFT  
Bertil den Breejen FFP