

Input vanuit KPS-werkgroep Wft-Pensioenverzekeringen

*op consultatie Nadere Regeling gedragstoezicht
ondernemingen Wft (NRgfo) en de Nota van toelichting*

7 juni 2013

INHOUDSOPGAVE

1. INLEIDING	3
2. ALGEMENE OPMERKINGEN OVER HET GESTANDAARDISEERDE DIENSTVERLENINGSDOCUMENT (DVD)	4
2.1. Evaluatie van het standaard DVD	4
2.2. Standaard DVD en offerte/opdrachtbevestiging	4
2.3. Vergelijkende analyse	4
2.4. Wanneer moet een standaard DVD pensioenvraag worden uitgereikt	4
2.5. Tekstuele voorstellen	4
3. OPMERKINGEN BUITEN BESTEK VAN DEZE CONSULTATIE	6
 <i>BIJLAGE:</i>	
SUGGESTIES VOOR BIJDRAGE AAN VOLLEDIGHEID EN DUIDELIJKHEID VAN DE NRGFO	7
I Suggesties voor de artikelen 4.1 en 4.2 NRGfo	7
II Suggesties voor de bijlage 2.4 Pensioenvraag werkgever	9

1. Inleiding

De Kring van Pensioenspecialisten (KPS) acht professioneel pensioenadvies van groot belang. Daarom heeft een werkgroep binnen KPS zich de afgelopen jaren bezig gehouden met alle aspecten van de Wet op het financieel toezicht (Wft) die de praktijk van de pensioenadviseur raken.

De KPS-werkgroep Wft-pensioenverzekeringen bestaat uit een gemêleerd gezelschap van deskundigen die op persoonlijke titel deelnemer zijn van KPS. Zij zijn onder meer werkzaam als pensioenadviseur, consultant, actuaaris en pensioenjurist of werkzaam bij een pensioenuitvoerder. De voltallige werkgroep bestaat uit ca. 15 deelnemers van de KPS.

Om slagvaardig te kunnen reageren op de uitnodiging van de Autoriteit Financiële markten om opmerkingen en suggesties te geven ter verduidelijking van de Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (hierna: NRgfo) en de Nota van toelichting, heeft een kopgroep binnen de werkgroep een notitie voorbereid. Deze kopgroep heeft zich beperkt tot het beoordelen van de duidelijkheid en volledigheid van de nadere regels die betrekking hebben op de pensioenvraag van de werkgever. Vervolgens is deze reactie voorgelegd aan de voltallige werkgroep van de KPS.

De reactie op het consultatiedocument is vanuit de optiek en de dagelijkse praktijk van de pensioenadviseur tot stand gekomen.

Deelnemers van de werkgroep die hebben bijgedragen aan deze notitie zijn:

- Drs. J. Borremans
- Mr. E.V.G. Bot
- Mr. A.E. Huyssen van Kattendijke
- P. van Laarhoven CPC RMIA
- R.H. van Os AG
- W.P.C. Schreuder RPA
- Mr. A.J.E.M. Vollenbroek

Verantwoording van deze notitie

Deze notitie vormt het resultaat van de discussies die in de werkgroep zijn gevoerd en is gebaseerd op de brede praktijkervaring van de leden van de werkgroep. De aanbevelingen worden gedragen door de leden van de werkgroep, hetgeen niet automatisch betekent dat het de mening van alle individuele leden betreft. KPS streeft naar discussie ten aanzien van pensioentema's. De discussie is zeker zo waardevol als het eindresultaat, dat gezien de achtergrond van de KPS-deelnemers nooit 'de mening van KPS' kan zijn. Het bestuur van KPS heeft kennis genomen van deze notitie, kan zich vinden in de aanpak van de werkgroep en onderkent het belang van de door de werkgroep gedane aanbevelingen.

2. Algemene opmerkingen over het gestandaardiseerde dienstverleningsdocument (DVD)

2.1. Evaluatie van het standaard DVD

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen pleit voor het opnemen van een evaluatiemoment één jaar na introductie van het standaard DVD om na te gaan of de door de AFM beoogde doelstellingen met dit DVD daadwerkelijk worden bereikt.

2.2. Standaard DVD en offerte/opdrachtbevestiging

De KPS-werkgroep Wft-pensioenverzekeringen herhaalt de oproep voor meer aandacht voor het opstellen van een offerte/opdrachtbevestiging die voldoet aan de eisen van de Europese dienstenrichtlijn en de eisen die het Burgerlijk Wetboek stelt aan een overeenkomst van opdracht. Met een dergelijke offerte/opdrachtbevestiging kan de consument/cliënt de concrete prijs en wat hij ervoor krijgt vergelijken voor zijn individuele situatie.

2.3. Vergelijkende analyse

De voorstellen over de vergelijkende analyse vindt de werkgroep veel te complex en bewerkelijk in verhouding tot de duidelijkheid die dit de consument/cliënt biedt. De werkgroep beveelt aan in de toelichting een voorbeeld op te nemen van de wijze waarop de voorstellen worden uitgewerkt en herhaalt haar suggestie om in de offerte/opdrachtbevestiging op te laten nemen welke producten in een concreet dienstverleningsaanbod in een productvergelijking worden betrokken.

2.4. Wanneer moet een standaard DVD pensioenvraag worden uitgereikt.

Het is de KPS-werkgroep Wft-pensioenverzekeringen niet onder alle omstandigheden duidelijk wanneer bij financiële dienstverlening met betrekking tot pensioenverzekeringen een standaard DVD moet worden uitgereikt. Dit komt mede door de in de NRgfo gebruikte terminologie. De werkgroep heeft enkele vragen daarover in paragraaf 3.1 van dit document nader uitgewerkt.

2.5. Tekstuele voorstellen

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen heeft kritisch naar de tekst gekeken van de voorgestelde artikelen in de NRgfo en bijlage 6 voor zover relevant voor financiële dienstverlening met betrekking tot pensioenverzekeringen. In de bijlage zijn de bevindingen weergegeven. Op deze plek vat de werkgroep deze bevindingen op hoofdpunten samen.

Gebruik van begrippen

In het standaard DVD worden tal van nieuwe begrippen geïntroduceerd die niet nader worden gedefinieerd. Daardoor rijst de vraag wat de reikwijdte en strekking van dergelijke begrippen is. Dit komt de duidelijkheid en consistentie ten opzichte van andere regelgeving niet ten goede. Voorbeelden van nieuwe begrippen zijn bijvoorbeeld: 'pensioenvraag werkgever', 'premieverzekering', 'contract', 'onderhoud'.

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen dringt erop aan het gebruik van nieuwe begrippen zoveel mogelijk te vermijden, ook bij het maken van keuzes over taalgebruik richting de consument/cliënt. De werkgroep adviseert zoveel mogelijk aansluiting te zoeken bij het begrippenkader van de PW en/of de Wft. Bovendien is het raadzaam om voor de consument/cliënt een begrippenlijst op te nemen. Als in de NRGfo toch nieuwe begrippen worden gehandhaafd, geldt dit ook voor de financiële dienstverleners: in een begrippenlijst kunnen dan nieuwe begrippen worden gedefinieerd en kan eventueel worden aangegeven of de nieuwe begrippen synoniem zijn aan begrippen die in de Wft en Bgfo worden gehanteerd.

Samenhang standaard DVD en offerte/opdrachtbevestiging

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen heeft in de bijlage tekstuele suggesties gedaan om nog duidelijker te maken dat de individueel met de consument/cliënt gemaakte afspraken over dienstverlening en kosten niet in het standaard dvd zijn opgenomen maar in een aan hem persoonlijk gerichte offerte/opdrachtbevestiging.

Genoemde kosten en BTW

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen heeft in de bijlage tekstuele suggesties gedaan om duidelijk te maken dat de genoemde kosten in het standaard DVD exclusief BTW zijn en dat in sommige gevallen de kosten nog worden verhoogd met BTW.

Teksten laten aansluiten op pensioenpraktijk

Het is de KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen opgevallen dat bij de omschrijving van de dienstverlening in het standaard DVD pensioenvraag voorbij wordt gegaan aan het feit dat bij financiële dienstverlening rond pensioenverzekeringen niet de situatie en wensen van een natuurlijk persoon relevant zijn, maar die van de onderneming die als werkgever optreedt. In die zin zijn veel tekstvoorstellen gedaan om de omschrijving daar beter op te laten aansluiten.

3. Opmerkingen buiten bestek van deze consultatie

De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen hecht eraan nogmaals te wijzen op enkele opmerkingen die zij heeft geplaatst bij de eerdere consultatie over het standaard DVD. De onderbouwing daarvan en de overige opmerkingen en suggesties zijn opgenomen in het betreffende consultatiedocument.

1. De KPS werkgroep Wft-pensioenverzekeringen verwacht dat de doelstelling die de AFM wil bereiken met het gestandaardiseerde DVD niet haalbaar en pleit daarom voor meer aandacht voor het opstellen van een offerte/opdrachtbevestiging die voldoet aan de eisen van de Europese dienstenrichtlijn en de eisen die het Burgerlijk Wetboek stelt aan een overeenkomst van opdracht. Een dergelijke offerte/opdrachtbevestiging kan wel het doel bereiken dat de consument/cliënt in staat is, de prijs en wat hij ervoor krijgt te vergelijken. Hierin kan immers wel daadwerkelijke adviesvraag, de daadwerkelijke dienstverlening die daarbij hoort en de daadwerkelijke prijs daarvoor worden opgenomen, evenals afspraken over het aantal producten dat in een vergelijkende analyse zal worden betrokken als dit onderdeel uitmaakt van de dienstverlening. Een gestandaardiseerd DVD kan effectief zijn bij het geven van informatie/toelichting over de aard en reikwijdte van de dienstverlening en de verschillende wijzen waarop financiële dienstverleners de beloning vaststellen in aanvulling op de offerte/opdrachtbevestiging
2. De voorstellen over de vergelijkende analyse vindt de werkgroep veel te complex en bewerkelijk in verhouding tot de duidelijkheid die dit de consument/cliënt biedt. De werkgroep stelt voor de consument/cliënt concrete informatie te geven over het aantal producten dat (ongeveer) in de markt wordt aangeboden ten opzichte van het aantal producten dat de financiële dienstverlener daadwerkelijk betreft in zijn vergelijkingsanalyse.
3. De AFM geeft aan het gestandaardiseerde DVD een doelstelling mee die niet overeenstemt met de doelstelling, zoals geformuleerd in de BGfo Wft. Daarmee treedt de AFM buiten haar bevoegdheid tot het stellen van nadere regels over het DVD.

Bijlage: Suggesties voor bijdrage aan volledigheid en duidelijkheid van de NRgfo

I Suggesties voor de artikelen 4.1 en 4.2 NRgfo

Het voorgestelde artikel 4.1 lid 2 NRgfo luidt als volgt:

2. Een dienstverleningsdocument heeft betrekking op de gevraagde dienstverlening. Onder de gevraagde dienstverlening vallen de volgende dienstverleningsvragen:

.....

d .pensioenvraag werkgever.

De KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen merkt op dat het begrip ‘pensioenvraag werkgever’ de nodige vragen oproept over de reikwijdte van dit begrip.

Zo veronderstelt de werkgroep dat het hier de vraag van een werkgever betreft om financiële dienstverlening die betrekking heeft op *pensioenverzekeringen* in de zin van de BGfo Wft (waaronder ook een pensioenverzekering valt die is afgesloten ten behoeve van een directeur-grotoaandehouder (DGA), hetgeen betekent dat ook de werkgever die een pensioenvraag stelt over pensioen voor de DGA onder de reikwijdte valt). De KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen beveelt daarom aan consistent te zijn met het gebruik van reeds bestaande definities uit de Wft en het BGfo en geen nieuwe begrippen te introduceren.

Ook vraagt de werkgroep zich af of, en in hoeverre bijvoorbeeld in de volgende situaties wel of niet sprake is van een dienstverleningsvraag in de zin van art. 4.1 lid 2 letter d:

Voorbeeld 1

Een werknemer vraagt een pensioenadviseur te adviseren over bijvoorbeeld individuele waardeoverdracht, het wel of niet deelnemen aan een Anw-hiaatverzekering of het wel of niet vrijwillig bijdragen voor extra of eerder ingaand ouderdomspensioen. De werkgroep veronderstelt dat hier *geen* sprake is van een pensioenvraag werkgever, nu de werkgever niet degene is die om dienstverlening vraagt.

Een werkgever vraagt een pensioenadviseur zijn werknemers te adviseren over individuele waardeoverdracht, het wel of niet deelnemen aan een Anw-hiaatverzekering of het wel of niet vrijwillig bijdragen voor extra of eerder ingaand ouderdomspensioen. Is hier nu *wel* sprake van een pensioenvraag werkgever en moet dan een DVD pensioenvraag worden uitgereikt, en zo ja aan wie?

De werkgroep wijst erop dat de financieel dienstverlener in beide gevallen precies dezelfde dienst verricht, alleen de opdrachtgever van de dienst verschilt.

Voorbeeld 2

Een werkgever vraagt via bemiddeling van een pensioenadviseur aan een pensioenuitvoerder hem een pensioenproduct aan te bieden (in termen van de Pensioenwet: een uitvoeringsovereenkomst aan te bieden), inclusief de daarbij behorende dienstverlening. De pensioenuitvoerder biedt in de uitvoeringsovereenkomst bij het pensioenproduct dienstverlening aan die nodig is om de pensioenverzekering uit te kunnen voeren in overeenstemming met wet- en regelgeving. Deze dienstverlening is nader uitgewerkt in een Service Level Agreement (SLA). Hierin staan bijvoorbeeld afspraken tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder over de

communicatie van de pensioenuitvoerder met de werkgever en de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden, over het verwerken van in- en uitdiensttredingen en over salarismutaties. Moet de verzekeraar naast de verzekeringsovereenkomst en de SLA ook een DVD pensioenvraag aanbieden nu de werkgever zich tot de verzekeraar heeft gewend met een 'pensioenvraag werkgever'?

Het voorgestelde artikel 4.2 lid 2 en de daarbij horende tabel 1 luiden als volgt:

2. Een financiële dienstverlener stelt een dienstverleningsdocument op indien de gevraagde dienstverlening van de consument of, indien het gaat om een verzekering, de cliënt betrekking heeft op een financieel product als bedoeld in artikel 86c, eerste lid van het besluit. Onder deze financiële producten vallen in ieder geval de producten genoemd tabel 1 van dit artikel.

Tabel 1

Pensioenvraag werkgever premieverzekeringen

De KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen merkt op dat het begrip 'premieverzekeringen' in tabel 1 een nieuw pensioenbegrip is dat niet nader is gedefinieerd in de Wft, BGfo of Pensioenwet. Bovendien lijkt het begrip 'verzekeringen' uit te sluiten de pensioenregelingen die worden ondergebracht bij een PPI en waarbij sprake is van premiepensioenvorderingen. Dit roept onnodige vragen op over de vraag wat met 'premieverzekeringen' wordt bedoeld. De KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen stelt voor op te nemen dat het hier gaat om pensioenverzekeringen zoals bedoeld in de BGfo Wft,

Het is de KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen ook niet duidelijk of bij een pensioenvraag over een pensioenverzekering die niet kwalificeert als complex product, maar wel onder het begrip premieverzekering/pensioenverzekering valt, een DVD pensioenvraag moet worden uitgereikt, doordat in lid 2 staat dat het 'in ieder geval' de producten in tabel 1 betreft.

De werkgroep denkt aan de situatie dat met een expirerend pensioenkapitaal een direct ingaand pensioen moet worden aangekocht en waarbij de werkgever aan de pensioenadviseur vraagt om de werknemer daarover te adviseren. Moet in dat geval een DVD pensioenvraag worden uitgereikt? (En als deze vraag bevestigend moet worden beantwoord, maakt het dan uit of de werkgever dan wel de werknemer deze vraag stelt aan de pensioenadviseur, zie het dilemma dat hiervoor onder voorbeeld 1 werd geschetst).

En als de pensioenvraag bijvoorbeeld gericht is op een uitkeringsovereenkomst, betreft dit dan een complex product of is dit een product uit tabel 1 waarvoor 'in ieder geval' een DVD pensioenvraag moet worden uitgereikt?

Verder wijst de KPS werkgroep Wft pensioenverzekeringen erop dat het niet consequent is om in tabel 1 bij de dienstverleningsvragen a t/m c wel verschillende productgroepen te onderscheiden en dit bij de pensioenvraag niet te doen. Productgroepen bij pensioenen zijn bijvoorbeeld premieovereenkomsten, kapitaalovereenkomsten en uitkeringsovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 10 van de Pensioenwet.

II Suggesties voor de bijlage 2.4 Pensioenvraag werkgever

Hieronder geeft de KPS werkgroep Wft telkens per onderdeel van het DVD suggesties om het DVD te verduidelijken. De oorspronkelijke tekst is paars weergegeven de suggesties van de KPS zijn groen weergegeven.

Onderdeel 1 Inleiding

In dit document staat wat wij **in algemene zin** voor u kunnen doen. En hoeveel dat **gemiddeld** kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u **dit document** vergelijken met anderen. ~~En kunt u ook onze kosten vergelijken.~~ **Wat wij in uw specifieke situatie voor u zullen doen en hoeveel dat kost, kunt u alleen zien in de offerte die wij u persoonlijk aanbieden. U kunt ook bij andere financiële dienstverleners een offerte vragen die is afgestemd op uw specifieke situatie. U kunt dan deze offertes met elkaar 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 specifieke afgestemd op uw situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt pensioen regelen **of veranderen** voor uw werknemers

Heeft u een eigen bedrijf of bent u werkzaam in een bedrijf en wilt u pensioen regelen **of veranderen** voor uw werknemers **of wilt u de uitvoeringsovereenkomst met uw pensioenverzekeraar verlengen of veranderen?** Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En wat de kosten zijn.

- Als u pensioen wilt regelen of veranderen voor uw werknemers, moet u over een aantal dingen nadenken. Wij kunnen u daarmee helpen.
- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor uw bedrijf en voor uw werknemers dat u voor uw werknemers pensioen regelt **of verandert?**
- ~~— Wat betekent het voor uw werknemers dat u hun pensioen wilt veranderen?~~
- Hoe ~~regelt~~ verzekert u pensioen? ~~Regelt~~ Verzekert u dat ~~met~~ bij een verzekeraar **of bij een PPI**. Of dient u zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt u een ondernemingspensioenfonds op?
- **Wat betekent het voor uw bedrijf en voor uw werknemers als u de uitvoeringsovereenkomst met uw pensioenuitvoerder wilt verlengen of veranderen?**

“indien van toepassing”

- A. Wij kunnen u alleen adviseren over onze eigen pensioenproducten. Wij kunnen ervoor zorgen dat **uw onderneming** ~~het contract~~ een **uitvoeringsovereenkomst met ons** krijgt.
- B. Wij kunnen u adviseren over pensioenproducten van anderen. Wij kunnen ervoor zorgen dat **uw onderneming** ~~het contract~~ een **uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder** krijgt.
- C. Wij geven u geen advies over pensioenproducten. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat **uw onderneming** een uitvoeringsovereenkomst met **een pensioenuitvoerder** ~~het contract~~ krijgt.
- D. Wij kunnen u adviseren over de ~~hypotheken~~ pensioenproducten van anderen. Wij zorgen er niet voor dat **uw onderneming** ~~het contract~~ een **uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder** krijgt.
- E. Wij kunnen u adviseren over onze eigen pensioenproducten en over de pensioenproducten van anderen. Wij kunnen ervoor zorgen dat **uw onderneming** ~~het contract~~ een **uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder** krijgt.
- F. Wij kunnen u adviseren over onze eigen pensioenproducten. Wij zorgen er niet voor dat **uw onderneming** ~~het contract~~ een **uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder** krijgt.

G. Wij kunnen u adviseren over onze eigen pensioenproducten en over de pensioenproducten van anderen. Wij zorgen er niet voor dat uw onderneming het contract een uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder krijgt.

4. Contract Uitvoeringsovereenkomst

Heeft uw onderneming gekozen voor een pensioenproduct?

Dan kunnen wij ervoor zorgen dat uw onderneming van de pensioenuitvoerder een uitvoeringsovereenkomst krijgt en controleren wij of de overeenkomst goed is, de contracten krijgt

5. Onderhoud

Uw onderneming heeft het contract een uitvoeringsovereenkomst. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat helpen wij u bij de uitvoering van de pensioenregeling voor uw werknemers.

Gemiddelde kosten

Gericht op onderzoek en advies

gericht op zoeken van de pensioenuitvoerder en uitvoeringsovereenkomst afsluiten

Gericht op combinatie

€

€

€

Let op: de genoemde kosten zijn exclusief BTW. In sommige gevallen brengen wij nog BTW in rekening. U kunt bij ons vragen of dit het geval is. Bovendien vermelden wij hier wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Wat wij in uw specifieke situatie voor u zullen doen en hoeveel dat kost, kunt u zien in de offerte die wij u aanbieden

Uitwerking activiteit 1 van de activiteitenbalk "Onderzoek"

In kaart brengen van uw situatie de situatie van uw onderneming

Kies de zin (A of B) die op uw dienstverlening van toepassing is. "Indien van toepassing"

A. We beginnen met het in kaart brengen van uw de situatie en wensen van uw onderneming. Want pas als we uw de situatie van uw onderneming goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen

Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?

Wat wilt u en wat kunt u wil en kan uw onderneming betalen?

Hoeveel zekerheid wilt uw onderneming? En hoeveel risico kunnen en willen uw onderneming en uw werknemers nemen?

B. Wij geven u geen advies over uw pensioenvraag en brengen uw situatie niet in kaart. (Deze zin is altijd lichtgekleurd)

Open tekstveld (alleen te gebruiken indien u deze activiteit verricht)

Hier kunt u, indien gewenst, een nadere toelichting geven op activiteit

1. Deze tekst wordt vooraf gegaan door een witregel en bevat maximaal 400 leestekens.

Uitwerking activiteit 2 van de activiteitenbalk “Advies”

2. Advies

Welke financiële oplossing past bij uw de situatie. van uw onderneming

Kies de zin(A of B) die op uw dienstverlening van toepassing: “indien van toepassing”

A. Nadat we uw de situatie van uw onderneming 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 de situatie en wensen van uw onderneming.

B. Wij geven u geen advies over uw pensioenvraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij de situatie en wensen van uw onderneming. (Deze zin is altijd lichtgekleurd)

Uitwerking activiteit 3 van de activiteitenbalk “Zoeken”

3. Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

Dit biedt de dienstverlener

Dit biedt de dienstverlener niet

Op volgende wijze dient deze stap uitgewerkt te worden voor objectieve analyse: Kies de hoedanigheid die op u van toepassing is. “indien van toepassing”

Indien u een financiële dienstverlener bent die uitsluitend adviseert in eigen pensioen producten dan neemt u de volgende tekst en afbeelding op voor dit onderdeel;

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen van uw onderneming, gaan we op zoek naar een passend pensioenproduct-

Wij adviseren over onze eigen pensioenproducten en wij maken daarom geen vergelijking van pensioenproducten van andere aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.

Wanneer u geen advies geeft, neemt u alleen de volgende tekst en afbeelding op:

U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van pensioenverzekeringen producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.

Indien u een financiële dienstverlener bent die zowel eigen pensioenproducten als pensioenproducten van andere aanbieders adviseert, dan neemt u de volgende tekst en afbeelding op:

Bij vergelijking van een groot aantal pensioenproducten:

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen van uw onderneming, gaan we op zoek naar een passend pensioenproduct. Om een geschikt aanbod te vinden vergelijken we een groot aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie uw onderneming.

Wij adviseren onze eigen pensioenproducten en pensioenproducten van anderen.

Bij vergelijking van een beperkt aantal pensioenproducten:

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen, van uw onderneming, gaan we op zoek naar een passend pensioenproduct.

Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij uw onderneming en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.

Wij adviseren onze eigen pensioenverzekeringen en

pensioenverzekeringen van andere aanbieders.

Bij geen vergelijking van producten:

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen van uw onderneming gaan we op zoek naar een passend pensioenproduct

Wij maken geen vergelijking van verschillende pensioenproducten om een geschikt aanbod te vinden.

Wij adviseren onze eigen pensioenproducten en pensioenproducten van andere aanbieders.

Wanneer u geen advies geeft, neemt u alleen de volgende tekst op:

U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een pensioenuitvoerder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van pensioenproducten van pensioenuitvoerders om een geschikt aanbod te vinden. *(Deze tekst is altijd lichtgekleurd)*

Indien u een financiële dienstverlener bent die alleen ~~hypotheken~~ pensioenproducten van andere aanbieders adviseert, neemt u de volgende tekst en afbeelding op:

Bij een vergelijking van een groot aantal ~~hypotheken~~ pensioenproducten Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen, van uw onderneming gaan we op zoek naar een passend pensioenproduct. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij uw onderneming en uw situatie.

Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders.

Bij een vergelijking van een beperkt aantal ~~hypotheken~~ pensioenproducten

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen van uw onderneming, gaan we op zoek naar een passende pensioenverzekering. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal pensioenverzekeringen met elkaar. We bekijken welke pensioenverzekeringen passen bij uw onderneming en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.

Wij adviseren uitsluitend pensioenverzekeringen van anderen.

Bij geen vergelijking van pensioenverzekeringen ~~hypotheken~~:

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw de situatie en wensen, van uw onderneming gaan we op zoek naar een passende pensioenverzekering. Wij maken geen vergelijking van verschillende pensioenverzekeringen om een geschikt aanbod te vinden. Wij adviseren uitsluitend pensioenverzekeringen van anderen.

Wanneer u geen advies geeft, neemt u alleen de volgende tekst en afbeelding op:

U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van pensioenproducten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden. *(Deze tekst is altijd lichtgekleurd)*

Uitwerking activiteit 4 van de activiteitenbalk “Contract Uitvoeringsovereenkomst”**4. Contract Uitvoeringsovereenkomst**

Heeft u gekozen voor een pensioenproduct?

Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u van de pensioenuitvoerder een uitvoeringsovereenkomst krijgt en controleren wij of de overeenkomst goed is. de contracten krijgt.

Kies de zin (A, B of C) die op uw dienstverlening van toepassing is:

“indien van toepassing”

A. Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u van de pensioenuitvoerder een uitvoeringsovereenkomst krijgt.

B. Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt van de pensioenuitvoerder een uitvoeringsovereenkomst krijgt. (Deze zin altijd lichtgeleurd)

C. Wij kunnen ervoor zorgen er u de contracten van de pensioenuitvoerder een uitvoeringsovereenkomst krijgt voor het pensioenproduct dat u zelf gekozen heeft.

Open tekstveld (alleen te gebruiken indien u van deze activiteit verricht)

Hier kunt u, indien gewenst, een nadere toelichting geven op activiteit 4. Deze tekst wordt vooraf gegaan door een witregel en bevat maximaal 400 leestekens.

Uitwerking activiteit 5 van de activiteitenbalk “Onderhoud”**5. Onderhoud**

U heeft het contract een uitvoeringsovereenkomst. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat helpen wij u bij de uitvoering van de pensioenregeling voor uw werknemers.

Het contract Een uitvoeringsovereenkomst loopt vaak lang door.

Nadat u het contract de uitvoeringsovereenkomst heeft getekend, kan uw persoonlijke de situatie van uw onderneming veranderen.

Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie onderneming. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract de uitvoeringsovereenkomst recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het pensioenproduct.

Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract de uitvoeringsovereenkomst heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed met ons af wat wij doen en wat wij niet doen. En hoeveel dat kost.

Kies hierna de zin (A, B of C) die op uw dienstverlening van toepassing is.

“indien van toepassing”

A. Wij verrichten geen onderhoudsactiviteiten voor u nadat het contract de uitvoeringsovereenkomst is afgesloten.

B. Wij kunnen onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract de uitvoeringsovereenkomst is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.

C. Wij kunnen voor het onderhoud van het contract de uitvoeringsovereenkomst de donkergedrukte activiteiten verrichten.

....

Regelmatig controleren of het pensioenproduct nog steeds past bij uw de situatie en wensen van uw onderneming

Regelmatig vergelijken of er ergens anders nieuwe of vernieuwde pensioenproducten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke de situatie van uw onderneming passen.

Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de pensioenuitvoerder.

Anders, namelijk (u kunt hier zelf een optie invullen. Deze tekst bevat maximaal 200 leestekens.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening	Starter	Ondernemer	Anders (voer in...)
Gemiddelde kosten			
Advieskosten	€	€	€
Kosten gericht op afsluiten zoeken van het pensioenproduct en krijgen van de uitvoeringsovereenkomst	€	€	€

...

De wijze waarop de kosten in rekening worden gebracht, worden altijd opgenomen in het dienstverleningsdocument.

“indien van toepassing”

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

Open tekstveld (alleen te gebruiken indien u deze activiteit verricht)

Hier kunt u, indien gewenst, een nadere toelichting geven op de kosten. Deze tekst wordt vooraf gegaan door een witregel en bevat maximaal 400 leestekens.

Let op: de genoemde kosten zijn exclusief BTW. In sommige gevallen brengen wij nog BTW in rekening. U kunt bij ons vragen of dit het geval is. Bovendien vermelden wij hier wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Wat wij in uw specifieke situatie voor u zullen doen en hoeveel dat kost, kunt u zien in de offerte die wij u aanbieden

Disclaimer

De volgende tekst wordt altijd opgenomen:

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening