

Dienstverleningsdocument **Pensioenvraag**

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben een dergelijk document. Op die manier kunt u onze diensten en tarieven vergelijken met die van andere aanbieders.

Towers Watson Netherlands B.V.
Prof. E.M. Meijerslaan 5
1183 AV Amstelveen
Postbus 75201
1070 AE Amsterdam
Telefoon: +31 88 543 3000

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen tegen welke gemiddelde tarieven. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Afhankelijk van uw vraagstuk maken wij hierover specifieke afspraken.

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

Heeft u een eigen onderneming of bent u onderdeel van een multinationale onderneming en wilt u pensioen regelen voor uw werknemers? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. 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 onderneming 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 premiepensioeninstelling? 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. De dienstverlening van financiële dienstverleners wordt onderverdeeld in vijf categorieën. Onze dienstverlening beslaat het hele spectrum.

Wij kunnen u adviseren over de pensioenproducten van anderen. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1. Onderzoek	2. Advies	3. Selectie	4. Contract	5. Onderhoud
In kaart brengen van uw situatie	Welke financiële oplossing past bij uw situatie?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij uw organisatie past?	Heeft u een besluit genomen, dan begeleiden wij u bij de contractuele afhandeling	Gedurende de looptijd wilt u zeker weten dat het contract nog op uw situatie aansluit

Gemiddelde kosten

Towers Watson Netherlands B.V. hanteert uurtarieven waarvan de hoogte afhankelijk is van de kennis, ervaring en specialisatie van de consultant die voor u aan de slag gaat. Onze tarieven lopen uiteen van € 112 tot € 409 met een gemiddelde van € 200, exclusief BTW en 7% kantoorkosten.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1. 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 een goed 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 is uw budget en financiële ruimte?• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Daarnaast gaan we dieper in op uw situatie:</p> <ul style="list-style-type: none">• Sluit de huidige pensioenuitvoering nog aan bij uw strategische doelstellingen?• Wat is de huidige financieringsstatus van de regeling?• Hoe efficiënt is het planbeheer?• Hoe zijn de huidige activa-/beleggingsrichtlijnen ingericht?
<p>2. 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 advies voor een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Dit advies voor een financiële oplossing betreft de juiste aanpak voor het ontwerp, de financiering, het beleggen en het beheer van het pensioen voor uw medewerkers. Deze maatwerkoplossing brengt de risico's en kosten van de pensioenregeling in balans met de doelstellingen en mogelijkheden van de regeling. Daarbij houden we rekening met ontwikkelingen in de markt, de bedrijfscultuur, de samenstelling van uw medewerkers, uw doelstellingen, de concurrentie en het kostenbeheer.</p>
<p>3. Selectie</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij uw organisatie past?</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 objectief en onafhankelijk de producten van alle relevante pensioenuitvoerders met elkaar. We bekijken welke pensioenoplossing het beste past bij uw situatie.</p>

Dienstverleningsdocument Pensioenvraag

<p>4. Contract</p> <p>Heeft u een besluit genomen, dan begeleiden wij u bij de contractuele afhandeling</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna voor dat u de overeenkomsten en alle overige pensioendocumentatie ontvangt.</p> <p>Indien gewenst lichten wij deze contracten door en beoordelen wij of deze correct zijn. Daar waar nodig zullen wij advies uitbrengen over eventuele verbeterpunten.</p>
<p>5. Onderhoud</p> <p>Gedurende de looptijd wilt u zeker weten dat het contract nog op uw situatie aansluit</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: Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract getekend heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat een financiële dienstverlener wel en niet doet en wat het kost.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat de overeenkomst met de pensioenuitvoerder is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>Wij kunnen u ondersteunen tijdens de looptijd van de overeenkomst bij alle aspecten die aan de orde komen bij de uitvoering van de pensioenregeling. Gedurende de looptijd kan uw situatie veranderen. Wij kunnen toetsen of het product ook in de nieuwe situatie nog de beste oplossing is.</p> <p>Wij kunnen onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

De kosten voor onze advisering en aanvullende werkzaamheden worden apart in rekening gebracht via een vooraf overeengekomen vast tarief of een uurtarief. De verschillende diensten hebben verschillende tarieven.

Towers Watson Netherlands B.V. hanteert uurtarieven waarvan de hoogte afhankelijk is van de kennis, ervaring en specialisatie van de consultant die voor u aan de slag gaat. Onze tarieven lopen uiteen van € 112 tot € 409 met een gemiddelde van € 200, exclusief BTW en 7% kantoorkosten.

Towers Watson Netherlands B.V. heeft geen samenwerkingsovereenkomsten met verzekeraars of andere aanbieders van financiële producten gesloten en ontvangt voor pensioenadviesing geen enkele vorm van provisie, commissie of andere beloning van verzekeraars. De advisering van Towers Watson Netherlands B.V. is dan ook volstrekt onafhankelijk en heeft enkel het klantbelang voor ogen.

Disclaimer

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.