

## Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

Van Helvoort RMIA BV  
 Vliet 28  
 5422 VV  
 Gemert  
[www.vanhelvoort.nl](http://www.vanhelvoort.nl)  
 0492 37 11 00  
[info@van-helvoortbv.nl](mailto:info@van-helvoortbv.nl)

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Pensioenproduct                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Advies geven én contract regelen</b><br>We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |
| <b>Alleen contract regelen</b><br>Jij kiest zelf een pensioenproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| <b>Alleen advies geven</b><br>We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| Benieuwd bij welk soort pensioenproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt?<br>De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij: <ul style="list-style-type: none"> <li> Pensioenverzekering</li> <li> Premiepensioenvordering</li> <li> Pensioenproduct bij een algemeen pensioenfonds</li> </ul> |                                                                                       |

## Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Pensioenproduct

##### Voorwaarde 1: genoeg pensioenproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat er maximaal 5 aanbieders vergeleken worden.

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend pensioenproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Nee, niet onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Deze dienstverlener is al meer dan 60 jaar gespecialiseerd in pensioenadvies. Zij hebben veel deskundigheid en ervaring in huis. Het doel is om u een betrouwbaar en persoonlijk advies te geven, afgestemd op uw wensen en doelstellingen.

## Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

|                                         | Minder dan 250 medewerkers | Meer dan 250 medewerkers |
|-----------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Advies geven en contract regelen</b> | € 3000                     | € 4000                   |
| <b>Alleen contract regelen</b>          | ×                          | ×                        |
| <b>Alleen advies geven</b>              | ×                          | ×                        |

Voor ondernemers met minder dan 50 werknemers wordt een bedrag van €2500 in rekening gebracht.

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het pensioenproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je pensioenproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

#### **Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? <sup>1</sup>**

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener [www.vanhelvoort.nl](http://www.vanhelvoort.nl).

<sup>1</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je pensioenproduct nodig is.