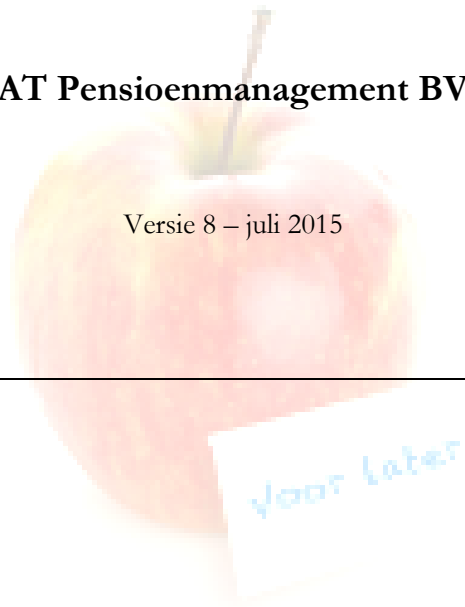


Dienstenwijzer

AT Pensioenmanagement BV

Versie 8 – juli 2015



Op alle diensten die door AT Pensioenmanagement BV worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. De tekst van deze voorwaarden worden op verzoek toegezonden en zijn geplaatst op de website van www.atpensioenman.nl. behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.



Dienstenwijzer AT Pensioenmanagement BV

AT Pensioenmanagement BV is gevestigd aan de Lingestraat 7, 7103 JV te Winterswijk (Gld)

Telefoon (0543) 533 822
Post Postbus 143, 7100 AC Winterswijk
Email info@atpensioenman.nl
Website www.atpensioenman.nl

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het aangaan van en sluiten/kopen van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Deze dienstenwijzer is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of een bepaald financieel product bij een financiële instelling (verzekeraar, bank of vermogensbeheerder) af te sluiten.

Toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd en vergunning verleend onder nummer 12018070. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl. Ons kantoor is Wft gecertificeerd adviseur pensioenen.

Onze dienstverlening; adviseren, selecteren, informeren en werk uit handen nemen

Elke klant is uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Wij zijn consultants op het gebied van pensioenen en alle aanverwante onderwerpen.

Wij vinden dat u recht heeft op een volkomen onafhankelijke werkwijze. Daarom zijn wij open over onze dienstverlening, advisering en tarieven. Zo weet u precies waar u aan toe bent en kan er geen sprake zijn van enige belangenverstremming. In onze advisering gaan wij volledig uit van uw belangen. Dat geldt ook als wij uw oplossingen aandragen in de vorm van een productvoorstel. Wij analyseren welk product het meest geschikt is in uw situatie en het best bij uw profiel past.

Desgewenst kunnen wij ook bemiddelen bij de totstandkoming van financiële producten. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen voor u een offerte op of maken deze zelf. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product afsluiten.

AT Pensioenmanagement BV en haar medewerkers is vakbekwaam en heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in: (collectieve) pensioenregelingen, levensverzekeringen en/of belegrekeningen en inkomensverzekeringen en adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht.

Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producenten (complexe producten). Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals bijvoorbeeld pensioenverzekeringen, levensverzekeringen en beleggingsfondsen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en toekomstige financiële positie. Op basis van het vorenstaande geven wij u dan een passend advies. Dit advies kan mede omvatten een advies over financiële producten die u naar onze mening nodig heeft om uw financiële doelstellingen te realiseren en die op de markt door financiële instellingen worden aangeboden. Indien u ons advies opvolgt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Ook na de aanschaf van een financieel product begeleiden wij u. deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staat wij u bij wanneer u veranderingen wilt aanbrengen in dit financiële product. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld ingeval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een aantal dingen van u. in elk geval dat u de juiste en volledige informatie verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Ons advies is immers mede gebaseerd op de gegevens zoals die door u worden aangeleverd. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, kan dit gevolgen hebben voor de juistheid van ons advies.

Dit geldt ook wanneer wij bemiddelen bij de totstandkoming van een verzekeringsproduct. Als een verzekeraar onjuiste of onvolledige informatie van u heeft ontvangen, dan kan deze hier op een later tijdstip gevolgen aan verbinden. Denkt u bijvoorbeeld aan het niet of niet volledig doen van een geldelijke uitkering.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zich andere wijzigingen voordien die betrekking kunnen hebben op uw financiële situatie, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Alleen dan kan worden nagegaan of het uitgebrachte advies aanpassing behoeft. Indien ons advies mede is gebaseerd op een elders door u afgesloten verzekering, is het belangrijk dat u een wijziging aan deze verzekering ook aan ons doorgeeft.

Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning en verhuizing.

Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons doorgeven.

Onze relatie met aanbieders

AT Pensioenmanagement BV doet zaken met verschillende aanbieders van financiële producten.

Wij zijn een geheel ongebonden en volstrekt onpartijdige bemiddelaar. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal in de markt verkrijgbare, gelijksoortige financiële producten. Daardoor zijn wij in staat u het product aan te bevelen dat het best past bij uw wensen.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Informatie over onze beloning

Voor onze advieswerkzaamheden worden wij door u uitsluitend beloond op basis van een uurtarief (fee). Hierdoor hebt u de zekerheid dat u volstrekt objectief geadviseerd wordt. Voor de opname van uw financiële producten in ons administratiesysteem brengen wij u separaat een bedrag in rekening (servicekosten/nazorg/beheer). Vooraf zullen wij u de hoogte hiervan en de wijze waarop wij deze kosten in rekening brengen met u communiceren.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, hebben we in ons kennismakingsgesprek gesproken over de inhoud van de dienstverlening (doelstelling van het gesprek, werkwijze uitleggen, start met deelonderwerpen, samenvatten en conclusies gevolgd door afsluiten) almede een indicatie van de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op dat moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Onze dienstverlening bestaat uit advies en desgewenst bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening. Voor de Adviseur Pensioen geldt dat hij handelt in het belang van de zakelijke klanten, conform de beroepskwalificaties binnen de Wft (in principe wordt aangegeven dat ondernemers niet onder het algemene zorgplichtartikel vallen. De Wft geldt in beginsel alleen voor “consumenten” en dat zijn geen zakelijke klanten).

Ons kantoor hanteert de volgende tarieven:

<i>Advies- en bemiddelingstarief (exclusief BTW)*</i>	
pensioenadviseur, eenvoudige werkzaamheden	€ 117,50 per uur
pensioenadviseur, complexere werkzaamheden	€ 165,00 per uur

* de dienstverlening gericht op bemiddeling is vrijgesteld van BTW

Aanvullende beloningsinformatie; U ziet exact wat onze kosten zijn

De wetgever verplicht ons – en wij juichen dit initiatief van harte toe – de beloning die wij ontvangen voor zogenaamde complexe producten aan u te melden.

Onze onderneming AT Pensioenmanagement BV (en haar rechtsvoorganger(s)) werkt reeds sinds 2001 op basis van feebeloning. Voor het professioneel administreren en beheren van financiële producten hebben wij financiële systemen moeten aanschaffen en maken wij aanvullende kosten. Deze kosten worden bij die klanten in rekening gebracht waarvoor wij financiële producten beheren en administreren.

Voornoemde kosten worden vooraf duidelijk met u gecommuniceerd en wordt door middel van een jaarlijkse declaratie met u verrekend.

Klachtenprocedure

wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan onderzoeken wij u in eerste instantie ons daar zo spoedig mogelijk van op de hoogte te stellen.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich, binnen de daarvoor



geldende termijn, wenden tot het Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. Zie hiervoor www.kifid.nl.

Kifid

Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG

info@kifid.nl

ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006.349. ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Winterswijk, juli 2015



Bijlage dienstenoverzicht

AT Pensioenmanagement BV richt zich met pensioenadvies op alle partijen die betrokken zijn bij de opbouw, het verzekeren, het beheer en het uitkeren van pensioen. In de praktijk rekenen wij tot onze relaties:

- Werkgevers
- Ondernemingsraden
- Directeur-grotaandeelhouders (DGA's)
- Zelfstandigen, ZZP'ers, zelfstandige beroepsbeoefenaren
- Accountants, fiscalisten, financieel planners
- Assurantietussenpersonen

De pensioenadvisering van AT Pensioenmanagement BV kenmerkt zich door:

- Deskundige begeleiding op juridisch, fiscaal en actuariel gebied
- Regisserende rol op uw totale pensioen, zowel in eigen beheer als ondergebracht bij een "professioneel uitvoerder"
- Een transparantie en betrokken dienstverlening, korte lijnen
- Transparante financiële consequenties door hantering van een vaste prijs waar mogelijk en een uurtarief in niet beschreven diensten

Bijlage 1 inschatting aantal uren dienstverlening naar productsoort

Product	Aantal uren dienstverlening	
	Minimaal	maximaal
Vermogensopbouw	3	10
Beleggingsverzekering	3	10
Lijfrente	3	10
Pensioen	3	15
Bankspaarproduct	3	10
Levensverzekering	3	10
Bankspaarproduct	3	10
"Financiële Rust"	3	15

Inventarisatietraject: het inventariseren van bestaande pensioenregeling en eventueel lopende verzekeringen	uurtarief
Adviestraject: inventarisatiegesprek, pensioen en verzekeringsadvies, adviesgesprek, ca 30 u	€ 4.950
Bemiddelingstraject: opstellen pensioenarrangement, pensioenovereenkomst (excl notulen aandeelhoudersvergadering)	€ 165
Bemiddelingstraject: invulling pensioen- en verzekeringsadvies; opvragen en vergelijken van verzekeringsvoorstellen, het leveren van de benodigde input voor opbouw pensioenreserve (bij eigen beheer), het begeleiden van de formele afwikkeling van het aangaan van verzekeringsovereenkomsten, het begeleiden van het gehele acceptatietraject tot het definitief worden van de polis	uurtarief
Administratief beheer: polisbeheer, inrichting en actueel houden van pensioendossier	uurtarief
Actief beheer: jaarlijks maken van actuariële fiscale (en op verzoek commerciële) berekeningen, het leveren van input voor het laten uitvoeren van een pensioenbalans-check, een periodiek onderhoudsgesprek op verzoek van de relatie	uurtarief
Pensioenscan: beoordeling (fiscaal, rendement en risico) bestaande pensioenregeling (gedeeltelijk) eigen beheertoezegging versus externe uitvoering	€ 825
Actuariële berekeningen	
Eigen beheer (fiscaal dan wel commercieel conform fiscus e/o RJ 2014-4)	€ 87,50
Excedenten, inbouw elders verzekerd pensioen et cetera per stuk	€ 35
Berekening overdrachtswaarde (inclusief overdrachtsakte)	€ 325
Berekening geïndexeerd pensioen en verplichting	€ 165
Berekening stamrecht/lijfrente-uitkering en verplichting	€ 165
Pensioenverrekening/ verdeling bij echtscheiding	€ 325
Pensioenuitstel, variabiliseren, vervroegen, uitruil (inclusief juridische documenten)	€ 325
Berekening lijfrenteruimte	€ 325
Pensioenschade berekening	op aanvraag
IFRS/IAS/Richtlijn 271: rapportage inzake verwerking van de pensioenverplichting in de jaarrekening van de onderneming	op aanvraag
Premie-audit: narekening van alle boekingen in rekening courant bij verzekerde regelingen	op aanvraag
Premieprognose: doorrekenen van effecten van salarismutatie op de premielast	op aanvraag
Overeenkomsten: pensioenovereenkomst, inclusief notulen aandeelhoudersvergadering	€ 250
Lijfrenteovereenkomst, financieringsovereenkomst	€ 165
Pensioenoptimalisatie: inkoop van dienstjaren, inventarisatie, rapportage, pensioenberekening, inkoopakte en pensioenbrief	€ 495
Waardeoverdracht DGA, vertaling overdrachtswaarde in te kopen dienstjaren, overdrachtsovereenkomst, inventarisatie en berekening resterend pensioentekort, inkoopakte, verzoek inspectie	op aanvraag
Quick scan: vertaling tekorten bij ouderdom, overlijden en arbeidsongeschiktheid	€ 495
Actualiteitensessies; in company lezingen van max. 2 uur	€ 650
Overige activiteiten tegen uurtarief, pensioenadviseur	€ 165