



Pensioenadvies ziet er anders uit voor iedereen.

Bij AT Pensioenmanagement zorg ik voor pensioenadvies op maat, dat past bij jouw unieke situatie. Jouw bedrijf is anders, met andere mensen, doelstellingen, activiteiten, uitgangspunten, primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden. Elk traject is daarmee anders en vergt maatwerk. Op basis van jouw situatie gaan we samen aan de slag om de beste optie voor jou te vinden. Wij leggen alle voor jou te verrichten werkzaamheden van tevoren vast in de samenwerkingsovereenkomst. Zo heb jij vanaf het begin duidelijkheid rondom jouw pensioen!

Wanneer je bij AT Pensioenmanagement aankomt, zijn er een aantal stappen die we samen doorlopen om jouw adviestraject te starten. Tijdens dit traject kijken we welke pensioenregelingen bij jouw wensen en situatie passen, zodat jij later van een zorgeloze pensioenperiode kan genieten.

1. Ik ga met je in gesprek, zo werken we samen aan maatwerk voor jouw bedrijf.
2. Ik leg vast welke werkzaamheden bij jouw situatie passen.
3. We bespreken de kosten.
4. Ik stel een samenwerkingsovereenkomst op en gaan na akkoord voor je aan de slag!



## **SAMENWERKINGSOVEREENKOMST (Overeenkomst van Opdracht)**

Partijen:

Naam klant, KvK-nummer, adres, tekeningsbevoegde, geboortedatum, geboorteplaats, nummer identiteitsbewijs

hierna te noemen: 'Opdrachtgever';

en

AT Pensioenmanagement bv, gevestigd aan de Lingestraat 7, 7103 JV te Winterswijk, in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door Sander Stortelers, hierna te noemen: 'AT Pensioenmanagement';

gezamenlijk te noemen: 'Partijen';

### **Achtergrond:**

- a. AT Pensioenmanagement is werkzaam op het gebied van ondersteuning bij pensioenactiviteiten voor particulieren en ondernemers, waaronder MKB-bedrijven;
- b. Opdrachtgever heeft behoefte aan ondersteuning en advies over pensioen en overige oudedagsvoorzieningen;
- c. AT Pensioenmanagement is bereid deze werkzaamheden uit te voeren;
- d. deze overeenkomst is voor zover vereist gebaseerd op de door de Belastingdienst op 29-02-2016 onder nummer 9015550000-06-2 opgestelde modelovereenkomst, maar op diverse punten is deze aangepast ten behoeve van de specifieke werkzaamheden van Pensioenmanagement;
- e. Partijen wensen de voorwaarden waaronder AT Pensioenmanagement voor Opdrachtgever zijn werkzaamheden zal verrichten, in deze overeenkomst vast te leggen.

### **KOMEN OVEREEN ALS VOLGT:**

#### **Artikel 1: De opdracht**

1.1. Opdrachtgever heeft behoefte aan ondersteuning en/of advies over pensioenactiviteiten. Opdrachtgever heeft AT Pensioenmanagement gekozen om deze ondersteuning en het advies te bieden. In goed overleg zijn de werkzaamheden vastgesteld. Deze bestaan uit:

\* Omschrijving opdracht/werkzaamheden

1.2. Op deze overeenkomst van opdracht zijn de algemene voorwaarden van AT Pensioenmanagement van toepassing, welke onlosmakelijk deel uitmaken van deze overeenkomst. Deze voorwaarden worden met onderhavige overeenkomst, voorafgaand aan ondertekening, aan u toegezonden. Tevens zijn deze te raadplegen op onze website [www.atpensioenmanagement.nl](http://www.atpensioenmanagement.nl) en worden op eerste verzoek aan u toegezonden.

1.3. AT Pensioenmanagement heeft als pensioenadviseur een wettelijke zorgplicht jegens opdrachtgever. Dit houdt onder meer in dat AT Pensioenmanagement de overeengekomen werkzaamheden zorgvuldig en naar beste kunnen zal (laten) uitvoeren. Deze zorgplicht houdt tevens in dat AT Pensioenmanagement gehouden is gedurende de looptijd van het financieel product het product te onderhouden en steeds na te gaan of het product, bijvoorbeeld door wijzigingen in het product of relevante wetgeving, nog voldoet voor opdrachtgever. Opdrachtgever heeft dan ook een direct belang bij uitvoering van deze werkzaamheden.

Zorgplicht activiteiten worden jaarlijks in rekening gebracht met een basistarief. Het basistarief bedraagt € 475,00 (BTW is niet van toepassing over beheeractiviteiten). Jaarlijkse onderhoudswerkzaamheden en andere aanvullende dienstverlening worden tegen het alsdan geldende uurtarief aan opdrachtgever in rekening worden gebracht. AT Pensioenmanagement zal gemiddeld 2 tot 4 uur per jaar nodig hebben voor uitvoering van de jaarlijkse onderhoudswerkzaamheden. Andere aanvullende dienstverlening wordt altijd in overleg tussen AT Pensioenmanagement en Opdrachtgever overeengekomen en aanvullend vastgelegd. De Opdrachtgever verklaart zich door ondertekening van deze overeenkomst hiermee bekend en akkoord.

1.4. Indien opdrachtgever na beëindiging van de overeenkomst met AT Pensioenmanagement en gedurende de looptijd van het pensioen- of lijfrenteproduct met een andere pensioenadviseur een overeenkomst sluit, is de betreffende pensioenadviseur verantwoordelijk voor invulling van de wettelijke zorgplicht ten aanzien van dit product. Deze pensioenadviseur dient zich dan bij de betreffende verzekeraar en bij AT Pensioenmanagement te melden als nieuwe pensioenadviseur. Totdat deze melding is gedaan, blijft hetgeen in 1.3. is overeengekomen onverkort van kracht, ongeacht of onderhavige overeenkomst is beëindigd.

## **Artikel 2: Duur van de overeenkomst en beëindiging**

2.1. De opdracht vangt aan op het moment van ondertekenen van deze overeenkomst en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

2.2. Ieder van Partijen kan de overeenkomst opzeggen door een schriftelijke mededeling aan de andere partij. Hierbij dient een opzegtermijn van één maand in acht te worden genomen. Indien de overeenkomst niet is opgezegd, loopt deze door. Opzegging vindt schriftelijk plaats via een aangetekende brief.

## **Artikel 3: Vergoeding, facturering en betaling**

3.1. Opdrachtgever en AT Pensioenmanagement komen voor de uit te voeren werkzaamheden een tarief overeen van € 165,00 per uur, exclusief BTW (cijfers 2024). Reistijd van de vestiging van AT Pensioenmanagement naar de locatie van Opdrachtgever wordt in rekening gebracht tegen de helft van het overeengekomen uurtarief. Tijdregistratie vindt plaats in eenheden van minimaal 10 minuten.

3.2. Voor aanvang van de werkzaamheden kan AT Pensioenmanagement op verzoek van Opdrachtgever een schatting maken van de minimale aan de opdracht te bestede uren. Deze schatting is een indicatie en geen prijsafpraak. Hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Er wordt dan ook uitsluitend afgerekend op grond van de daadwerkelijk gewerkte uren op basis van nacalculatie. Deze worden conform art. 3.1 in rekening gebracht.

3.3. AT Pensioenmanagement zal periodiek een factuur aan Opdrachtgever zenden voor de verrichte werkzaamheden. AT Pensioenmanagement specificieert hierbij de gewerkte uren en verrichte werkzaamheden.



3.4. Opdrachtgever betaalt het gefactureerde bedrag aan AT Pensioenmanagement binnen 14 dagen na ontvangst van de factuur. Eventueel bezwaar tegen de hoogte van een factuur van AT Pensioenmanagement dient binnen 14 dagen na de verzending daarvan schriftelijk en onderbouwd aan AT Pensioenmanagement kenbaar te worden gemaakt. Indien bezwaar of de motivatie daarvan binnen de gestelde termijn uitblijft, wordt Opdrachtgever geacht met de hoogte van de factuur in te stemmen. Bezwaar ontslaat de Opdrachtgever niet van zijn verplichting de factuur te voldoen, tenzij AT Pensioenmanagement dit schriftelijk bevestigt.

#### **Artikel 4: Wijziging van de overeenkomst**

Wijzigingen van en aanvullingen op deze overeenkomst zijn slechts geldig voor zover deze schriftelijk tussen Partijen zijn overeengekomen.

Aldus overeengekomen en ondertekend in tweevoud, alsmede voor ontvangst van de algemene voorwaarden van AT Pensioenmanagement BV:

te:

op:

---

Opdrachtgever

te: Winterswijk

op:

---

AT Pensioenmanagement bv  
Sander Stortelers



AT Pensioenmanagement verzorgt alle pensioen gerelateerde activiteiten voor jou als werkgever.

Ik doe alles op pensioengebied. Ja, echt alles. Advisering, Bemiddeling en Beheer en Communicatie.

Ook op losse onderdelen ben ik jouw partner. Denk aan een losse communicatie opdracht. Het dienstverleningspakket omvat o.a.:

- Inzicht geven in pensioenmogelijkheden
- Strategiesessie Pensioen met directie (evt. OR en werknemers)
- Adviestraject collectieve pensioenregeling
- Verlengingstraject bestaande collectieve pensioenregeling
- Grensoverschrijdend pensioen ingeval van een buitenlandse werkgever en Nederlandse werknemer
- Begeleiding van de pensioengerechtigde werknemers; aankoop direct ingaand pensioen, uitstel, vervoegen
- Pensioenspreekuur voor werknemers
- Personeelspresentatie
- Pensioenfoto; inzichtelijk maken actuele pensioensituatie werknemer(s)
- Beheeractiviteiten pensioenregeling (salariswijzigingen, indiensttredingen, e.d.)
- Begeleiding loonadministratie in verband met inhoudingen pensioen (eigen bijdrage)
- Jaarlijks actief onderhoud pensioenregeling

Mijn pensioenrelaties geven mij vaak terug dat ik moeilijke materie makkelijk kan overdragen. Ik vermijd lastige woorden en proberen het simpel te houden. Ik werk met plezier voor mijn klanten en klanten merken dat in hun contact met mij.