

# Zwitsersleven PensioenServices.



# Het voordeel van vooruitdenken.

De toekomst. Je kunt er op heel veel verschillende manieren naar kijken. En als je over het pensioenkapitaal waakt van 800.000 mensen, dan kun je geen enkel toekomstscenario uitsluiten. Ons einddoel is immers om iedereen van een financieel onbezorgde toekomst te voorzien. Dat is niet alleen een mooi vooruitzicht voor later, maar geeft ook nu een rustig gevoel. Precies, Het Zwitserleven Gevoel. Zo doen we dat al meer dan 100 jaar.

We hebben de economie op volle toeren zien draaien en door diepe dalen zien gaan. Het voordeel van vooruitdenken is dat je over die hoogte- en dieptepunten heen kijkt. Dan blijkt onbekommerd genieten zeker geen loze belofte. Mits je het goed regelt natuurlijk. Gelukkig komt de toekomst met één dag tegelijk, dus wie op tijd start met z'n pensioen kan eerder genieten. Vooruitdenken heeft Zwitserleven sinds 1901 gemaakt tot dé pensioen verzekeraar van Nederland.

Vooruitdenken gaat ook over verantwoord bezig zijn met mens en milieu. Duurzaam ondernemen zit in de kern van onze strategie. Zo heeft Zwitserleven de Principles voor Sustainable Insurance (PSI) van de Verenigde Naties ondertekend. We toetsen onze beleggingen op van basis van ESG-criteria. Tevens voldoet ons beleggingsbeleid aan de strenge Eurosif eisen en hebben we als eerste verzekeraar het transparantiekeurmerk verkregen. Daarnaast zijn we lid van de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) met als doel de kapitaalmarkt te verduurzamen.

# Zwitserleven PensioenServices.

Pensioen is niet eenvoudig. Zwitserleven PensioenServices is er om u te adviseren over uw pensioenregeling. U bent werkgever en wilt voor uw werknemer(s) een pensioen regelen. Of de huidige pensioenregeling herzien. Dan helpen wij u graag. Zwitserleven PensioenServices is een zelfstandig adviesbureau van Zwitserleven. Naast adviseren, kunnen wij u ook begeleiden als uw pensioenregeling bij Zwitserleven is ondergebracht.

## **Gebonden advies.**

Zwitserleven PensioenServices adviseert u uitsluitend over Zwitserleven producten. Voor uw advies vergelijken wij een aantal Zwitserleven producten. Ook kunnen wij de overeenkomst tussen u en pensioenuitvoerder Zwitserleven voor u regelen. U leest verderop in deze brochure meer over de diensten die u bij ons kunt afnemen.

## **Waarom kiezen voor Zwitserleven PensioenServices?**

- Wij kennen de producten en werkwijze van Zwitserleven als geen ander.
- U kunt vertrouwen op de jarenlange ervaring en deskundigheid van onze betrokken medewerkers.
- U weet al dat u een Zwitserleven pensioen wilt.

## **Wat betaalt u?**

Wilt u gebruik maken van onze diensten? Dan leggen wij dit vast in een opdrachtbevestiging. Hierin staat precies wat we voor u doen en tegen welke kosten. U ontvangt een nota die u rechtstreeks betaalt aan Zwitserleven PensioenServices. Onze tarieven vindt u in deze brochure.

# 1. Advies.

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Maar hoe weet u wat voor soort pensioen het beste bij uw organisatie past? Om de juiste keuze te kunnen maken, adviseren wij u graag over de verschillende pensioenoplossingen. Dit doen we zorgvuldig en transparant.

## Waaruit bestaat het advies?

Om tot een juiste pensioenregeling te komen volgen we een volledig adviestraject. Het adviestraject bestaat uit 6 stappen:

Stap 1	▶ Stap 2	▶ Stap 3	▶ Stap 4	▶ Stap 5	▶ Stap 6
<b>KENNISMAKING</b>	<b>INVENTARISATIE</b>	<b>ANALYSE</b>	<b>ADVIES EN OFFERTE</b>	<b>PRESENTATIE &amp; ADVIESRAPPORT</b>	<b>AFSLUITEN</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Afspraken maken over advies en beloning.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Hoe ziet uw organisatie eruit.</li><li>- In welke branche actief.</li><li>- Heeft u een CAO of een verplicht pensioenfonds?</li><li>- Wensen pensioenregeling.</li><li>- Financiële cijfers.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- De belangrijkste wensen.</li><li>- De financiële mogelijkheden.</li><li>- De risico's en gevolgen voor werkgever en medewerkers.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Soort pensioenregeling.</li><li>- Welke verzekeringen.</li><li>- Kosten.</li><li>- Offerte(s).</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Vastleggen van het advies en de keuzes.</li><li>- Uitleggen van het advies en de keuzes.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Tot stand brengen van de overeenkomst.</li><li>- Juridische begeleiding.</li><li>- Afspraken over rol bij inregelen in administratie.</li><li>- Afspraken over de overgang van de verzekeringen.</li></ul>

## U betaalt een vast bedrag voor advies €2195,-

Dit tarief gaat uit van een bedrijf met één pensioenregeling tot 25 medewerkers. Heeft u meer medewerkers of meerdere regelingen? Dan maken wij graag aparte afspraken over de kosten voor het advies. Ons uurtarief voor advies is € 185,- .



## 2. Beheer.

Ook nadat uw pensioenregeling is afgesloten zijn wij er voor u. We noemen dat beheer. Wij kunnen u ondersteunen bij personele wijzigingen of adviseren bij (wets-)wijzigingen. U betaalt alleen als u hier gebruik van maakt.

Omschrijving beheer werkzaamheden.	Prijs per uur
Controleren aangeleverde documenten op volledigheid en juistheid	€ 123
Algemene instructie/ondersteuning werkgeversite	€ 123
Ondersteuning werkgever bij aanmelden nieuwe deelnemers	€ 123
Ondersteuning werkgever bij wijzigingen gegevens van deelnemers	€ 123
Ondersteuning werkgever bij pensionering deelnemers	€ 123



### 3. Communicatie.

Extra communicatie over de pensioenregeling kan helpen om uw medewerkers helder te informeren, waardoor ze de arbeidsvoorwaarde ‘pensioen’ beter begrijpen en waarderen. U heeft de plicht om uw werknemers goed te informeren. Vindt u dit lastig? Dan kunnen wij dit voor u doen.

Omschrijving communicatie werkzaamheden.	Prijs per uur tenzij anders vermeld
Verzorgen interne bedrijfscommunicatie (bijv. leaflet of pensioenkrant)	€ 185
Verzorgen van een presentatie aan personeel (per presentatie) vanaf	€ 665
Maken van pensioenscan t.b.v. individuele werknemer gesprekken (per scan)	€ 123
Voeren van individuele gesprekken met deelnemers (halfuur gesprek)	€ 105
Voeren van individuele gesprekken op locatie per dagdeel	€ 622
Verzorgen van pensioen inloopspreekuur voor werknemers	€ 185
Informeren (nieuwe) deelnemers over de pensioenregeling	€ 185
Persoonlijk gesprek werknemers bij pensionering	€ 185
Werknemers informeren over uitgevoerde mutaties	€ 185
Informeren over relevante wettelijke wijzigingen	€ 185

# Wij helpen u graag.

Onze adviseurs helpen u graag bij het regelen van uw pensioen.

**Wilt u meer weten?** Neem dan gerust contact met ons op:

pensioenservices@zwitserleven.nl [www.zwitserleven.nl/](http://www.zwitserleven.nl/)

pensioenservices

telefoon 020 - 347 89 30

## Wat u verder nog moet weten...

**Onze tarieven worden jaarlijks geïndexeerd.** De basis voor de indexering is de gemiddelde stijging van het consumentenprijsindexcijfer en het indexcijfer van de CAO lonen.

**Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening.** Wij doen ons uiterste best om aan uw verwachtingen te voldoen. Voldoen wij niet aan die verwachtingen dan vindt u op [www.zwitserleven.nl/klacht](http://www.zwitserleven.nl/klacht) meer informatie over onze klachten-procedure.

