

Dienstverleningsdocument

Inhoud

- 1. Wie zijn wij**
- 2. Waarom dit dienstverleningsdocument**
- 3. Onze gegevens**
- 4. Onze dienstverlening**
- 5. Onze producten en diensten**
- 6. Onze relatie met aanbieders**
- 7. Hoe worden wij beloond**
- 8. Wij vragen ook iets van U**
- 9. Wanneer u niet volledig tevreden bent**
- 10. Beëindiging relatie**
- 11. Onze tarieven**

1. Wie zijn wij

P5 Pensioen is een jong en dynamisch bedrijf dat zich heeft gespecialiseerd in pensioenen. Wij adviseren werkgevers, werknemers en de directeur groootaandeelhouder (DGA) op het gebied van oudedagsvoorzieningen. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken om tot een passend pensioenadvies c.q. pensioenoplossing te komen, waarbij uw wensen uiteraard altijd centraal staan.

P5 Pensioen is een onafhankelijke financiële dienstverlener op het gebied van pensioenen. Ons advies- en bemiddelingswerk en het eventueel beheren van uw pensioencontract is de basis van onze samenwerking. Primair is het doel van P5 Pensioen om een passend en transparant pensioen te realiseren op basis van de wensen van u als werkgever. Dit alles met als doel een passende oudedagsvoorziening te creëren voor u of uw personeel.

2. Waarom dit dienstverleningsdocument

P5 Pensioen heeft zich gespecialiseerd in pensioenadvies en pensioenbeheer. Graag omschrijven wij voor u met dit document wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als relatie namelijk centraal. Uw persoonlijke situatie, uw wensen en behoefte zijn daarbij onze eigen leidraad. Op grond van de Wet Financieel Toezicht overhandigen wij u, voorafgaand aan de eventuele totstandkoming van een overeenkomst tot dienstverlening, dit document, waarin wij u inzicht geven in de volgende onderwerpen:

- Hoe zijn wij bereikbaar, wie zijn wij?
- Welke diensten leveren wij?
- Hoe handelt u als u niet tevreden bent over de dienstverlening?
- Hoe worden wij beloond?

Dit dienstverleningsdocument is een informatief document. Dit betekent dat u door dit document op geen enkele wijze verplicht bent om diensten van ons af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of beloning, dan leggen wij dit zo duidelijk mogelijk in een opdrachtformulier schriftelijk vast.

3. Onze gegevens

- **Naam en adresgegevens:**
*P5 Financieel Advies BV, (thodn P5 Pensioen)
Atoomweg 350, 3542 AB Utrecht
Postbus 8516, RM Utrecht*

- **Bereikbaarheid:**

info@P5Pensioen.nl

Mike Schubert
06-55327355
Mike@P5Pensioen.nl

Roderick Popelier
06-14394686
Roderick@P5Pensioen.nl

Marcel Schmidt
06-28870887
Marcel@P5Pensioen.nl

Mark van Voorst
06-40122289
Mark@P5Pensioen.nl

- **Internet:**

www.P5pensioen.nl

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 onder nummer 12040425. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl. Wij zijn in het bezit van de per 1-1-2012 vereiste Wft Pensioenvergunning en de vanaf 1-1-2014 verplichte pensioendiploma's.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Wij doen uiteraard ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, waar wij na onderling overleg niet meer uit kunnen komen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij het Kifid is 300.014741.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 53675487.

4. Onze dienstverlening

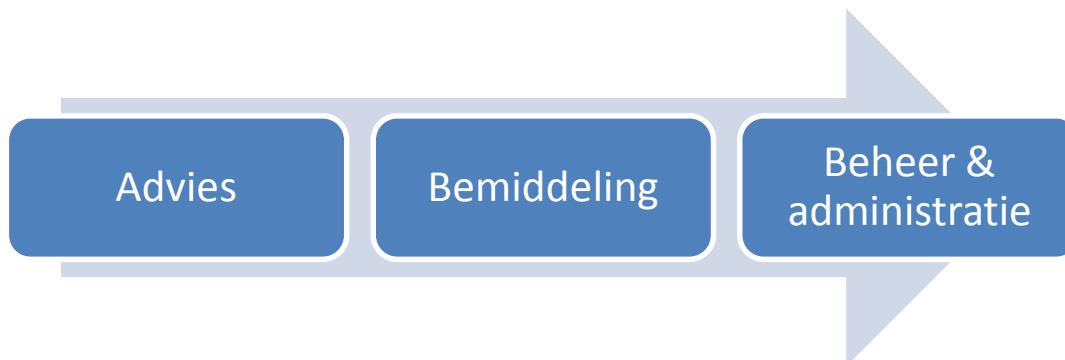
Wij beschikken over alle benodigde vergunningen om te adviseren en te bemiddelen in verzekeringen, financiële producten en diensten van verschillende aanbieders c.q. financiële instellingen.

5. Onze producten en diensten

Financiële dienstverlening op het gebied van pensioenen, het adviseren, bemiddelen en beheren van pensioencontracten. Primair is het doel van P5 Pensioen om een passende en transparante pensioenregeling te realiseren op basis van de wensen van de werkgever. Wij maken pensioenadvies transparant, begrijpelijk en toekomstbestendig.

Daartegenover brengen wij bij de werkgever een uurloon in rekening voor de door ons geleverde diensten. Dit uurloon zal gedifferentieerd worden aangeboden aan de werkgever en zal afhankelijk zijn van de werkzaamheden. Ons uurtarief voor advieswerkzaamheden is daarbij hoger dan ons reiskosten tarief.

Daarnaast zal er een abonnement worden aangeboden aan relaties waar naast onze advieswerkzaamheden behoefte is aan beheer van het pensioencontract. De kosten voor dit abonnement zijn afgeleid van het uurloon in combinatie met de verschillende terugkerende werkzaamheden en fases van een pensioencontract.



Indien de werkgever dit wenst, kunnen wij een op het bedrijf afgestemde presentatie geven over de inhoud van de pensioenregeling die voor het personeel is getroffen. Presentaties kunnen worden afgenomen tegen een vaste vergoeding. Voordeel voor de werkgever is hierbij dat een externe partij, een pensioenspecialist, het personeel informeert en inzichtelijk maakt dat de werkgever het personeel wil binden door het implementeren van goede secundaire arbeidsvoorwaarden en bereid is daarvoor ook extra kosten te maken.

Wat betekent dit voor u als werkgever.

- gespecialiseerd beheer en advies inzake het lopende pensioencontract;
- een "schoon" pensioen, passend, conform de nieuwe WFT pensioenregels;
- gespecialiseerde adviseurs en vaste aanspreekpunten;
- de "kosten" zijn helder en transparant ;
- toekomstbestendige pensioencontracten;
- periodiek onderhoud en (pro-)actieve begeleiding bij pensioenvraagstukken van u, de werkgever.

Wat betekent dit voor uw werknemer:

- persoonlijk advies mogelijk;
- pensioen op maat, helder over de inhoud;
- periodiek onderhoud.

6. Onze relatie met aanbieders

P5 Pensioen doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij zijn een ongebonden en onpartijdige bemiddelaar en baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten, waarbij uw individuele behoefte centraal staat in de keus van een specifieke oplossing.

7. Onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen, u als werkgever op de juiste wijze te voorzien van een goed pensioenadvies, en uw pensioencontract goed te beheren, maken wij bedrijfskosten. Denkt u daarbij aan kosten van huisvesting, opleidingen, het in stand houden van de benodigde vergunningen en het betalen van salarissen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende manieren worden betaald en hangt af van uw persoonlijke voorkeur.

Daarnaast bestaat de mogelijkheid dat P5 Pensioen een (bestaande) adviseur een extra vergoeding betaalt voor het aanbrengen van een voor ons nieuwe relatie.

8. Wij vragen ook iets van U

- Juiste en volledige informatieverstrekking;
- Het tijdig aanleveren van de door ons gevraagde informatie
- Wijzigingen proactief en tijdig doorgeven;
- Persoonsgegevens correct en zorgvuldig aanleveren.

9. Wanneer u niet volledig tevreden bent

Wij behartigen uw belangen op het gebied van pensioenen zo goed en professioneel mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Als dit zou leiden tot een klacht dan hanteren wij de volgende klachtenprocedure:

- 1. Direct uw klacht schriftelijk of per mail kenbaar maken aan P5 Pensioen.**
2. Als wij er alsnog niet samen uitkomen kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Contactgegevens Kifid:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

telefoon: 0900-3552248 (10ct/m)
e-mail: info@kifid.nl
internet: www.kifid.nl

10. Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij in dat geval verzoeken de lopende pensioenverzekering over te dragen naar een andere adviseur. De zorgplicht van uw verzekering ligt daarbij nog steeds bij P5 Pensioen tot het moment dat een ander pensioenadviseur deze zorgplicht overneemt. Wij vragen u dan ook in dat specifieke geval P5 Pensioen van alle benodigde informatie over het pensioen en eventuele personeelwijzigingen te voorzien.

11. Onze tarieven

Overzicht tarieven P5 Pensioen (per 1 januari 2015)

Uurloon:

Advies: € 140,= per uur
Reistijd: € 75,= per uur (geplande reistijd via Google, dus geen files)

Abonnementen:

P5 Beheer: t/m 5 werknemers € 175,= per werknemer per jaar
van 6 t/m 10 werknemers € 150,= per werknemer per jaar
vanaf 11 werknemers maatwerkprijs

De minimale prijs van een beheerabonnement is € 395,= per jaar.

DGA beheerabonnement € 395,= per DGA per jaar

De onderdelen waaruit het P5 beheer abonnement bestaat staan expliciet omschreven in het beheerabonnement dat de werkgever bij de getekende opdrachtbevestiging ontvangt.

Aanvullende /losse diensten:

De aanvullende diensten zijn afgeleid van ons uurloon. De lijst met werkzaamheden die hieronder staat vermeld is niet volledig, maar uitsluitend bedoeld om een globaal inzicht te geven.

- Plenaire uitleg/presentatie van de pensioenregeling aan werknemers
 - Losse prijs € 750,=
 - Bij abonnement € 595,=

- Het maken van een berekening van de pensioenreserve in eigen beheer voor een DGA vanaf € 150,=

- Direct ingaande rentes (Pensioen/Lijfrente) op basis van "execution only" kunt U via onze website afsluiten, wij geven daarbij geen advies maar toetsen uw kennis en ervaring, wij vragen voor u de polis aan en beheren deze.
De kosten voor deze werkzaamheden bedragen (vrij van BTW) € 395,=

Alle genoemde prijzen zijn exclusief 21% BTW