



Rabobank



Rabo PensioenAdvies MKB

Een pensioen van deze tijd

Uw pensioenadvies bij de Rabobank

U wilt uw werknemers een pensioenregeling aanbieden. U bent benieuwd of de huidige pensioenregeling nog goed bij uw organisatie aansluit. Of u heeft als ondernemer (directeur-grotaandeelhouder) vragen over uw eigen pensioen. Voor een goed pensioenadvies bent u bij de Rabobank aan het juiste adres. Wat mag u van ons verwachten? Wat bespreekt de adviseur met u? En wat kost het? Het antwoord op deze vragen leest u in deze brochure en op onze tariefkaart.

Goede secundaire arbeidsvoorwaarden voor uw werknemers, zoals een goede pensioenregeling, worden steeds belangrijker. Voor het MKB bemiddelt de Rabobank in het pensioenproduct van de Rabo PGGM PPI. De Rabo PGGM PPI is een stichting die is opgericht door de Rabobank en PGGM. Wij bieden u, indien passend, het Rabo BedrijvenPensioen aan. Het Rabo BedrijvenPensioen is een moderne en overzichtelijke pensioenregeling waarbinnen standaard de financiële risico's behorend bij overlijden en arbeidsongeschiktheid zijn gedekt. Daarnaast kent het Rabo BedrijvenPensioen een solide beleggingsbeleid. Uitgebreide informatie hierover leest u in de brochure van het Rabo BedrijvenPensioen. In onze dienstverlening gaan we uit van uw wensen als werkgever. Samen bespreken we de mogelijkheden om tot een goed pensioen voor uw werknemers te komen.

Lees deze brochure zorgvuldig door



Stap 1
Oriëntatie



Stap 2
Advies



Stap 3
Afsluiten



Stap 4
Als alles is geregeld



Stap 1

Oriëntatiegesprek

Voordat u kiest voor pensioenadvies van de Rabobank, wilt u wellicht weten of uw vragen en wensen beantwoord kunnen worden. Daarvoor kunt u met één van onze adviseurs een vrijblijvend oriëntatiegesprek voeren, u kunt zich ook online voorbereiden.

Online oriëntatiegesprek

U kunt er ook voor kiezen om uw pensioenaanvraag online te starten op www.rabobank.nl/bedrijvenpensioen. Binnen uw persoonlijke online omgeving stellen wij u een aantal vragen over uw bedrijfssituatie en wensen ten aanzien van een pensioenregeling voor uw werknemers. Iedere vraag start met een kort animatiefilmpje, zodat u begrijpt waarom wij de vraag stellen. Nadat u de stappen heeft doorlopen, wordt u binnen twee werkdagen gebeld door een pensioenadviseur om een afrondend adviesgesprek in te plannen.

Tijdens het oriëntatiegesprek:

- Vragen we naar uw wensen en eisen ten aanzien van een pensioenregeling;
- Toetsen we of u mogelijk verplicht bent om vanuit de cao of activiteit deel te nemen aan een regeling of bedrijfstakpensioenfonds (BPF);
- Vragen we u om een inschatting te geven van het bedrag dat u maandelijks wilt besteden aan een pensioenregeling;
- Lichten we toe hoe een advies bij de Rabobank eruitziet, dat wij alleen over het Rabo BedrijvenPensioen adviseren en dus geen offerte opvragen van andere pensioenproducten en welke stappen we doorlopen;
- Stellen we vast of u een adviestraject wilt ingaan.

Wat vragen we van u?

Voor het oriëntatiegesprek vragen we u om inzicht te geven in de activiteiten van uw organisatie.

Wat kost het?

Oriënteren bij de Rabobank is kosteloos. Wanneer u online uw pensioenaanvraag start, bespaart u tijd en ontvangt u korting op de advieskosten. Informatie over kortingen en andere opties vindt u terug in onze tariefkaart.



Stap 2

Adviesgesprek

Een pensioenregeling voor uw werknemers of uzelf is een belangrijke financiële beslissing. Wij helpen u daar graag bij met een advies dat is toegespitst op u en/of de onderneming. Een advies dat ook rekening houdt met de toekomst. Daarvoor bekijken we of de financiële positie voldoende is om de lasten van uw pensioenregeling in de toekomst te kunnen blijven betalen. Heeft u al een pensioenregeling, dan bekijkt de adviseur of deze regeling nog bij uw situatie past. Bijvoorbeeld omdat er iets is veranderd in uw bedrijfssituatie. Onze adviezen en uw keuzes vatten we samen in een adviesrapport. Als het Rabo BedrijvenPensioen niet past bij uw klantprofiel (doelstellingen, risicobereidheid, financiële haalbaarheid, kennis en ervaring) zullen we deze niet afsluiten en eindigt na deze stap onze dienstverlening.

Wat vragen we van u?

We vragen u gegevens en documenten aan te leveren die nodig zijn voor een goed advies. Denk aan bedrijfsgegevens, een overzicht van uw activiteiten en producten en financiële jaarcijfers. Wanneer u kiest voor het online starten van uw pensioenaanvraag, worden deze gegevens na het doorlopen van de module bij u opgevraagd.

Wat kost het?

Aan het advies zijn kosten verbonden. Welke dat precies zijn, leest u in onze tariefkaart.

Stap 3

Pensioenregeling afsluiten

Wanneer u na ons advies een pensioenregeling wilt afsluiten, ontvangt u daarvoor een offerte. Tekent u deze, dan verzorgen wij de aanvraag van de pensioenregeling bij de pensioenuitvoerder.

Wat vragen we van u?

Voordat u de offerte ondertekent, vragen we u de offerte (de aanvraag voor de pensioenregeling) en de voorwaarden goed door te lezen. Laat het ons weten wanneer de inhoud van deze documenten vragen bij u oproept. Wij beantwoorden deze graag, zodat het u duidelijk is waar u voor tekent.

Wat kost het?

Voor het afsluiten van de pensioenregeling betaalt u afsluitkosten. Meer hierover leest u in onze tariefkaart.

Tijdens het adviesgesprek komen o.a. de volgende onderwerpen aan bod:

de pensioensystemen (beschikbare premie of salaris diensttijd), uw risicobereidheid, de het tijdelijk partnerpensioen, het partnerpensioen, het wezenpensioen en de vraag of uw werknemers een deel van de pensioenpremie betalen. Daarbij vraagt de adviseur naar uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen, sociale- en fiscale wetgeving.

Aanvraag van de pensioenregeling

Als u een pensioenregeling aanvraagt, maken we met u duidelijke afspraken over de ingangsdatum. Als uw pensioenregeling definitief is, ontvangt u van de pensioenuitvoerder alle relevante stukken.



Stap 4

Als alles is geregeld

Na het afsluiten van de pensioenregeling horen we het graag als er veranderingen in uw situatie zijn. Dan bekijken we samen of de gekozen pensioenregeling nog past bij uw gewijzigde situatie. Verder kunt u bij ons terecht voor werkgeversvragen over de pensioenregeling. Werknemersvragen kunnen worden gesteld aan de pensioenuitvoerder. Maar er kunnen meer redenen zijn om met ons in gesprek te gaan. Bijvoorbeeld omdat de overheid wetten of regels verandert en u denkt dat dit gevolgen heeft voor uw situatie. Uiteraard nemen wij ook contact met u op als wij denken dat dat verstandig is. We geven u graag tijdig een verlengingsadvies wanneer uw contract afloopt. Zo zorgen we er samen voor dat uw pensioenregeling bij u en de onderneming blijft passen.

Rabo PensioenAdvies

Postbus 221

5600 MA Eindhoven (EN 413)

030 - 216 0123

rabopensioenadvies@rabobank.nl

Wat kost het?

Voor het onderhouden van uw pensioenregeling betaalt u jaarlijks onderhoudskosten. Meer hierover leest u in onze tariefkaart.

De kosten

Het is belangrijk dat u weet wat de kosten zijn bij advies, afsluiten en onderhoud van een pensioenregeling. We hanteren verschillende soorten kosten. Deze kosten leest u in onze tariefkaart.

Advieskosten

Voor het advies betaalt u een vast bedrag. U betaalt ook advieskosten als u geen pensioenregeling afsluit. Voordat wij het adviesproces afsluiten, vragen we u een adviesovereenkomst te ondertekenen.

Desgewenst kan de Rabobank als meerwerk extra diensten verlenen tegen een nader overeen te komen vergoeding en onder nader overeen te komen voorwaarden. Denk aan het informeren van uw ondernemingsraad of extra pensioenvoorlichting boven op de standaard service. Uw adviseur licht de hierbij behorende kosten graag toe.



Afsluit- en onderhoudskosten

Deze kosten betaalt u als u via de Rabobank een pensioenregeling afsluit. Een specificatie hiervan leest u in onze tariefkaart.

Betaalwijze

De kosten voor service en onderhoud schrijven wij jaarlijks af, de kosten voor het afsluiten van een pensioenregeling zijn eenmalig. Hiermee gaat u akkoord als u de dienstverleningsovereenkomst ondertekent. Op uw verzoek kunnen de kosten voor service en onderhoud ook per maand afgeschreven worden.

Vragen?

Laat het ons weten wanneer de informatie uit deze brochure vragen bij u oproept. Wij beantwoorden deze graag.

Meer informatie over pensioen:

www.rabobank.nl/rabobedrijvenpensioen

Heeft u een klacht?

Als u een klacht heeft over de Rabobank als tussenpersoon of adviseur, neem dan contact op met uw lokale bank.

Bent u ontevreden over de klachtenafhandeling door de lokale bank, dien dan schriftelijk een klacht in bij:

Klachtenservice Rabobank
Antwoordnummer 10043
5600 VB Eindhoven
(postzegel niet nodig)

Bent u daarna nog niet tevreden dan kunt u uw klacht voorleggen aan de bevoegde rechter.