



Lees deze
brochure
zorgvuldig
door

Pensioenadvies bij de Rabobank

Je wilt jouw werknemers een pensioenregeling aanbieden, je bent benieuwd of de huidige pensioenregeling nog goed bij jouw organisatie aansluit of je wilt een pensioenvoorziening voor jezelf als directeur-grotaandeelhouder treffen.

Voor een goed pensioenadvies ben je bij de Rabobank aan het juiste adres. Wat mag je van ons verwachten? Wat bespreekt de adviseur met jou? En wat kost het? Het antwoord op deze vragen lees je in deze brochure en op onze tariefkaart.

Goede secundaire arbeidsvoorwaarden voor jouw werknemers en voor jezelf als DGA, zoals een goede pensioenregeling, worden steeds belangrijker. In onze dienstverlening gaan we uit van jouw wensen als werkgever. Samen bespreken we de mogelijkheden om tot een goed pensioen voor jouw werknemers of jezelf te komen.

Wij bemiddelen in een beperkt aantal aanbieders. Wil je weten met welke aanbieders wij samenwerken, neem dan contact met ons op.



Stap 1
Oriëntatie



Stap 2
Advies



Stap 3
Afsluiten



Stap 4
Als alles is geregeld



Stap 1

Oriëntatiegesprek

Voordat je kiest voor pensioenadvies van de Rabobank, wil je weten of jouw vragen en wensen beantwoord kunnen worden. Daarvoor kun je met één van onze adviseurs een vrijblijvend oriëntatiegesprek voeren.



Stap 2

Adviesgesprek

Een pensioenregeling voor jou of je werknemers is een belangrijke financiële beslissing. Wij helpen je daar graag bij met een advies dat is toegespitst op jouw werknemers 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 de pensioenregeling in de toekomst te kunnen blijven betalen. Heb je al een pensioenregeling, dan bekijkt de adviseur of deze regeling nog bij jouw situatie past. Bijvoorbeeld omdat er iets is veranderd in jouw bedrijfssituatie. Onze adviezen en jouw keuzes vatten we samen in een adviesrapport.

Bij advies voor de DGA adviseren wij alleen over de mogelijkheden van een DGA pensioenverzekering. Wij houden daarbij beperkt rekening met jouw persoonlijke financiële situatie. Heb je ook andere voorzieningen getroffen voor je oude dag? Bijvoorbeeld een lijfrente, een spaarrekening of beleggingen? Dan bepaalt het totaal aan voorzieningen hoe de financiële inkomens- en vermogenssituatie er uitziet en of jouw wensen haalbaar zijn. Met financiële planning krijg je een duidelijk beeld van jouw totale inkomens- en vermogenssituatie. Heb je behoefte aan financiële planning? Dan kunnen wij je in contact brengen met een gespecialiseerde adviseur. Kies je niet voor financiële planning? Dan is het van belang dat je zelf op de hoogte bent (van de mogelijkheden) van de overige voorzieningen.

Wat vragen we van jou?

Voordat wij het adviestraject opstarten, vragen we je een dienstverleningsovereenkomst te ondertekenen voor de betaling van de dienstverleningskosten. We vragen je gegevens en documenten aan te leveren die nodig zijn voor een goed advies. Denk aan bedrijfsgegevens, een overzicht van jouw activiteiten en producten en financiële jaarcijfers.



Tijdens het oriëntatiegesprek:

- Vragen we naar jouw wensen en eisen ten aanzien van een pensioenregeling;
- Vragen we je om inzicht te geven in de activiteiten van je organisatie;
- Toetsen we of je mogelijk verplicht bent om vanuit de cao of activiteit deel te nemen aan een regeling of bedrijfstakpensioenfonds (BPF);
- Vragen we je om een inschatting te geven van het bedrag dat je maandelijks wilt besteden aan een pensioenregeling;
- Lichten we toe hoe een advies bij de Rabobank eruitziet, over welke producten wij advies kunnen geven en welke stappen we doorlopen;
- Stellen we vast of je een adviestraject wilt ingaan.



Stap 3

Pensioenregeling afsluiten

Wanneer je na ons advies een pensioenregeling of -verzekering wilt afsluiten, ontvang je een offerte. Teken je deze, dan verzorgen wij de aanvraag bij de pensioenuitvoerder.

Wat vragen we van jou?

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

Aanvraag van de pensioenregeling of -verzekering

Als je een pensioenregeling of -verzekering aanvraagt, maken we duidelijke afspraken over de ingangsdatum. Als je pensioenregeling definitief is, ontvang je van de pensioenuitvoerder alle relevante stukken.



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

- de pensioensystemen (beschikbare premie of salarisdiensttijd);
- het (tijdelijk) partner- en wezenpensioen;
- de vraag of je werknemers een deel van de pensioenpremie betalen;
- je risicobereidheid;
- je kennis en ervaring op het gebied van beleggen, sociale en fiscale wetgeving. Stellen we vast of je een adviestraject wilt ingaan.



Stap 4

Als alles is geregeld

Na het afsluiten van de pensioenregeling horen we het graag als er veranderingen in jouw situatie zijn. We bekijken samen of de pensioenregeling nog past bij de gewijzigde situatie. Verder kun je 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 je denkt dat dit gevolgen heeft voor jouw situatie. Uiteraard nemen wij ook contact met jou op als wij denken dat dat verstandig is. We geven je graag tijdig een verlengingsadvies wanneer de pensioenregeling voor je werknemers afloopt. Zo zorgen we er samen voor dat jouw pensioenregeling bij de onderneming blijft passen.

De kosten

Het is belangrijk dat je weet wat de kosten zijn bij advies, afsluiten en onderhoud van een pensioenregeling. We hanteren verschillende soorten kosten. De actuele tarieven vind je in onze tariefkaart.

Advieskosten

Oriënteren bij de Rabobank is gratis. Voor het advies betaal je een vast bedrag. Je betaalt ook advieskosten als je geen pensioenregeling afsluit. Voordat wij het adviestraject opstarten, vragen we je een dienstverleningsovereenkomst te ondertekenen. Op de dienstverleningsovereenkomst zijn de Algemene voorwaarden Rabobank inzake advies, bemiddeling en onderhoud pensioen van toepassing.

Desgewenst kan de Rabobank extra diensten verlenen tegen nader overeen te komen vergoeding en voorwaarden. Denk aan het informeren van jouw ondernemingsraad of extra pensioenvoorlichting boven op de standaard service. Jouw adviseur licht de hierbij behorende mogelijkheden en kosten graag toe.

Afsluit- en onderhoudskosten

Voor het afsluiten en onderhouden van je pensioenregeling betaal je kosten. Een specificatie hiervan lees je in onze tariefkaart.

Betaalwijze

De advies- en afsluitkosten zijn eenmalig. De onderhoudskosten schrijven wij maandelijks of jaarlijks af. Hiermee ga je akkoord als je de dienstverleningsovereenkomst ondertekent.

Vragen?

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

Meer informatie over pensioen: www.rabobank.nl/bedrijvenpensioen

Heb je een klacht?

Als je een klacht hebt over de Rabobank als tussenpersoon of adviseur, neem dan contact op met Rabo PensioenAdvies. Ben je ontevreden over de klachtenafhandeling door Rabo PensioenAdvies, dien dan schriftelijk een klacht in bij:

Klachtenservice Rabobank

Antwoordnummer 10043
5600 VB Eindhoven
(postzegel niet nodig)

Ben je niet tevreden over de afhandeling van jouw klacht door Rabobank Klachtenservice? Dan kun je jouw klacht mogelijk voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Informatie over de klachtbehandeling door het Kifid vind je op www.kifid.nl

Ben je daarna nog niet tevreden dan kun je jouw klacht voorleggen aan de bevoegde rechter.