

Dienstverleningsdocument Mollema Pensioen Consultancy

Versie 2019/01

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) bieden wij u voorafgaand aan het adviseren van een financieel product, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde adviesdiensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij bindende afspraken met elkaar willen maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte opdrachtovereenkomst met u schriftelijk of per e-mail vast.

Vrijheid

Een relatie is waardevol als we iets voor elkaar kunnen betekenen. Het kan echter voorkomen dat er op enig moment redenen zijn om afscheid van elkaar te gaan nemen. Voelt u zich dan vrij om dat ons te laten weten. U bent altijd vrij om de relatie met ons te beëindigen. Wat voor u geldt, kan overigens ook voor ons gelden.

Toezichthouder 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 12002817. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Register Pensioenadviseur (RPA)

RPA staat voor Registerpensioenadviseur. Een adviseur die het keurmerk RPA draagt, voldoet aan de strenge eisen van de erkenningsregeling voor vakbekwaamheid en kwaliteit. De RPA heeft diepgaande kennis op het gebied van individuele en collectieve pensioenregelingen in actuariële, financiële, juridische en fiscale zin. Sinds 7 september 2004 staan wij ingeschreven in het RPA-register. Zie ook op www.rpa.nl.

Onze dienstverlening

Wij, Mollema Pensioen Consultancy, zijn adviseurs op het gebied van pensioenen. Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij ook adviseren op het gebied van inkomensverzekeringen, bankspaarproducten, en een aantal andere financiële diensten.

Wij adviseren, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en omstandigheden. Indien gewenst kunnen wij voor u bemiddelen voor financiële aanbieders. Dit houdt in dat wij een rol hebben bij het afsluiten en/of beheren van geadviseerde producten.

Wij adviseren nagenoeg uitsluitend in de meer ingewikkelde pensioenproducten (complexe financiële producten). Indien u ons om advies vraagt over een complex product, zoals pensioen- of lijfrenteverzekeringen, dan maken we eerst een klantprofiel voor u. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten

die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars, premiepensioeninstellingen, algemeen pensioenfondsen, bedrijfs(tak)pensioenfondsen of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Na het advies komt desgewenst de nazorg

Onze samenwerking met de van Kampen Groep te Hoorn en AVB Groep te Leeuwarden

Een traditionele financiële dienstverlener heeft adviseurs en administratief medewerkers in dienst. Wij hebben er voor gekozen om een deel van het administratief beheer van de financiële producten die wij voor u in portefeuille hebben uit te besteden aan de Van Kampen Groep (VKG). Zo kunnen wij ons zelf volledig richten op de advies- en actief beheertrajecten. Wij hebben afspraken met VKG gemaakt over de kwaliteit van de dienstverlening. Voor klachten hierover kunt u zich tot ons wenden.

AVB Groep helpt VKG met de administratie. Beide organisaties brengen daarvoor kosten bij ons in rekening.

Onze relatie met aanbieders

Voor het bemiddelen in en beheren van financiële producten heeft ons kantoor relaties met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Beloning op basis van declaratie (fee)

Wij spreken met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u aan de aanbieder van het product zelf een premie, rente of inleg.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

Kosten i.v.m. administratie

Sinds 2004 hebben wij onze administratie steeds door een externe gespecialiseerde partij laten doen, omwille van lage kosten en efficiency. VKG voert samen met AVB Groep voor ons de administratie uit. Daaraan zijn kosten verbonden. (zie ook hierboven) De kosten worden per relatie en/of per polis vastgesteld. Dit hangt o.a. af van het soort contract dat we voor u beheren. U ontvangt hierover vooraf informatie.

Retourprovisie

U kunt ons verzoeken het beheer van uw bestaande financiële producten te laten uitvoeren. Deze producten kunnen nog provisie bevatten. Wij betalen deze provisie voor 100% aan u door.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is: 300.000618.

- Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
T 0900 - 3552248
E info@kifid.nl
I www.kifid.nl



Ons kantoor conformeert zich expliciet niet aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid, voor zolang financiële aanbieders (nog) indirect zeggenschap hebben in dit instituut. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Tarieven

Onze dienstverlening bestaat uit advies. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening.

Ons kantoor werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaalt:

Uurtarief (fee)

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- senior pensioenspecialist € 145,00 - € 185,00 excl. BTW

Kosten administratief beheer per polis

- per maand € 10,00 - € 20,00 excl. BTW

Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

Onze gegevens, een samenvatting

Mollema Pensioenconsultancy

Hoofdvestiging:


Barckemalaan 13
9356 SB Tolbert

T (0594) 51 91 91

M +31 (0)6 55 735 700

E info@mollema-pensioenconsultancy.nl

I www.mollema-pensioenconsultancy.nl

 [dickmollema_rpa](https://twitter.com/dickmollema_rpa)

AFM-inschrijving: 12002817

KiFiD-aansluiting: 300.000618

RPA registratienummer: PPO163

KvK 02084650