

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u onze dienstverlening en ons tarief vergelijken met die van andere aanbieders.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Wij maken hierover graag specifieke afspraken afgestemd op uw pensioenvraag.

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

Heeft u een eigen bedrijf of bent u werkzaam in een bedrijf en wilt u pensioen regelen voor uw werknemers? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. Als u pensioen wilt regelen of veranderen voor uw werknemers, moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor uw bedrijf dat u voor uw werknemers pensioen regelt?
- Wat betekent het voor uw werknemers dat u hun pensioen wilt veranderen?
- Hoe regelt u pensioen? Regelt u dat met een verzekeraar. Of dient u zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt u een ondernemingspensioenfonds op.

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Onze dienstverlening is gericht op alle vijf deze activiteiten. Graag maken we afspraken met u welke van deze activiteiten we voor u kunnen verzorgen.

Wij kunnen u adviseren over de pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen er voor zorgen dat u het contract krijgt.

1

**Onderzoek
in kaart brengen van
uw situatie**

2

**Advies
Welke financiële oplossing
past bij uw situatie**

3

**Zoeken
Welke aanbieder
heeft de financiële
oplossing die bij u past?**

4

**Contract
Heeft u gekozen?
Dan kunnen wij
ervoor zorgen dat u
de contracten krijgt**

5

**Onderhoud
U heeft het contract.
Daarna houden wij in de
gaten of het goed gaat.**

Gemiddelde kosten

Montae hanteert uurtarieven die afhankelijk zijn van de kennis en ervaring van de adviseur. Onze tarieven variëren tussen € 115 en € 295 per uur exclusief BTW. Ons gemiddelde tarief is voor het kleinbedrijf € 175 en voor het midden- en grootbedrijf € 200. Voor aanvang van de opdracht maken we afspraken over inzet, planning en de kosten.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1</p> <p>Onderzoek in kaart brengen van uw situatie</p>	<p>We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none">• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?• Wat wilt u en wat kunt u betalen?• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Daarnaast houden we rekening met uw uitvoeringswensen, het (strategisch) personeelsbeleid en beoordelen we of er verplichte pensioenregeling op u van toepassing is.</p>
<p>2</p> <p>Advies Welke financiële oplossing Past bij uw situatie</p>	<p>Nadat we uw situatie in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen. Hierbij vergelijken we de huidige en de gewenste financiële lasten en kijken we naar de gevolgen voor uw jaarrekening.</p>
<p>3</p> <p>Zoeken Welke aanbieder Heeft de financiële Oplossing die bij u past?</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal relevante pensioenuitvoerders met elkaar. We zijn hierin objectief en bekijken welke pensioenoplossing het beste pas bij uw organisatie.</p> <div data-bbox="316 1144 1534 1218"><p>Geen vergelijking van producten</p><p>Vergelijking van beperkt aantal producten</p><p>Vergelijking van groot aantal producten</p></div> <p>Montae is een onafhankelijk adviesbureau. Wij bieden geen producten aan. Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4</p> <p>Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij Ervoor zorgen dat u De contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt, kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Wij zijn in staat om de scherpste tarieven en beste voorwaarden voor u te bewerkstelligen. Wij kunnen namens u bemiddelen en zorgen dat u het gewenste product met bijbehorend contract krijgt. We controleren de juridische documenten op juistheid en verzorgen desgewenst de communicatie naar uw medewerkers.</p>
<p>5</p> <p>Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op!</p> <p>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</p> <p>Wij kunnen naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben u ondersteunen bij alle aspecten die aan de orde komen bij de uitvoering van uw pensioenregeling. Dit zijn bijvoorbeeld:</p> <ul style="list-style-type: none">• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw (financiële) situatie en wensen.• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.</p> <p>We bespreken graag met u wat wij voor u kunnen betekenen.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

De kosten voor onze advisering worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

Montae hanteert uurtarieven die afhankelijk zijn van de kennis en ervaring van de adviseur. Onze tarieven variëren tussen € 115 en € 295 per uur exclusief BTW. Ons gemiddelde tarief is voor het kleinbedrijf € 175 en voor het midden- en grootbedrijf € 200. Voor aanvang van de opdracht maken we afspraken over inzet, planning en de kosten.

MONTAE is een onafhankelijke dienstverlener. Wij zijn niet verbonden aan een verzekeraar of een andere aanbieder van financiële producten. Wij ontvangen geen vergoeding, provisie, beloning of commissie van derden. Wij hebben enkel uw belang als klant voor ogen.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over onze dienstverlening.