

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

SA ondernemers “pensioenplan”

Vallura heeft voor jou een pensioenplan gemaakt om invulling te geven aan je gespaard (pensioen)vermogen nu je de pensioenleeftijd nadert. Het onderhoud van het plan wordt verzorgd middels een serviceabonnement (SA) bij Vallura. We garanderen zo een pensioen dat bij je past op het moment dat je met pensioen wilt gaan.

Service Level “Basis” is gericht op het borgen van je pensioenplan voor de toekomst.

Wat kun je hier van verwachten?

1. Basis: borgen van de toekomst

Binnen dit abonnement wordt jaarlijks bekeken of er signalen zijn tot mogelijke verbetering in het pensioenplan, zoals bijvoorbeeld gewijzigde omstandigheden.

1. Vallura heeft een eigen format ontwikkeld om je pensioenplan te beheren. In het eerste jaar wordt dit format ingericht op persoonlijk niveau. Het format ondersteunt de vastlegging, controle en rapportage van uitgestippelde plan. Onderhoud van het format maakt onderdeel uit van de prijsstelling.
2. Vanaf het tweede jaar wordt er één keer per jaar, maar tenminste één keer per twee jaar actuele informatie opgevraagd waaronder ontwikkelingen van persoonlijke situaties en wensen. Deze informatie wordt samen met de kennis van Vallura op marktontwikkelingen, wetsontwikkelingen en bekende informatie uit een eventueel afgesloten financieel product beoordeeld door Vallura. Er wordt per email direct aan jou gerapporteerd (1 A4) óf en in hoeverre het gemaakte pensioenplan en de uitvoering daarvan aanpassing nodig heeft.
3. Tussentijds kun je met vragen bij Vallura terecht, waaronder het onder de aandacht brengen van een (mogelijke) wijziging van de persoonlijke situatie en de impact voor de persoonlijke pensioensituatie.
4. Vallura verwerkt en beoordeelt correspondentie met een uitvoerder als er een financieel product is afgesloten en rapporteert dit bij jou als daar aanleiding voor is.
5. Vallura draagt bijdragekosten af aan de toezichthouder en rapporteert wettelijk aan de toezichthouder voor de pensioenplannen die in beheer zijn.
6. Je wordt via een mailing op de hoogte gehouden van relevante ontwikkelingen als daarvoor aanleiding is.

Wat zit er niet in het serviceabonnement basis

Volgt uit het onderhoud dat er aanpassing van het plan nodig is? Dan wordt de uitvoering daarvan afzonderlijk in rekening gebracht, waaronder een eventuele bespreking van de signalering. Je krijgt ook pas garantie als je alle signaleringen voor verbetering uitvoert. Met een all-in abonnement is dit ook allemaal inbegrepen.

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

2. All-in: volledig verzorg en gegarandeerd

Ook alle aanpassingen zitten inbegrepen in het onderhoud.

1. Onafhankelijk advies over het nieuw afsluiten van een financieel product als dit volgt uit onze bevindingen of wensen van de medewerker en/of overdracht van een eerder gekozen financieel product.
2. Opmaken van een gewijzigd pensioenplan en bespreking daarvan.
3. Uitvoering van andere mutaties zoals begeleiding bij splitsingen van polis bij echtscheiding.
4. Begeleiding bij pensionerende medewerkers in het omzetten- en aanvragen van een uitkering die betrekking hebben op de dienstperiode bij de werkgever.

All-in... maar wat zit er dan niet in?

- Een bespreking als uit onderhoud niet volgt dat aanpassing en bespreking daarvan noodzakelijk is.
- Vragen die betrekking hebben op andere personen dan jijzelf zelf zoals partner, ouders of kinderen.
- Fiscaal juridisch advies over bijzondere situaties zoals bijvoorbeeld emigratie of erfbelasting.
- Advies over financiële producten die niet direct van toepassing zijn op het pensioenplan, zoals hypotheek, privébeleggingen en vermogens- en inkomensverzekeringen of pensioenverzekeringen uit dienstbetrekkingen.

3. Pensioenpartner: jaarlijkse update

Jaarlijks nemen we de ontwikkelingen in je situatie en vermogen samen door als jij dat gewenst vindt. Ook als er vanuit het onderhoud niet noodzakelijkerwijs een aanpassing te verwachten is. De module -all-in is inbegrepen, oftewel ook aanpassingen die volgen uit het onderhoud en gesprek zijn inbegrepen.

Pensioenpartner... maar wat zit er dan niet in?

- Vragen die betrekking hebben op andere personen dan jijzelf zelf zoals partner, ouders of kinderen.
- Fiscaal juridisch advies over bijzondere situaties zoals bijvoorbeeld emigratie of erfbelasting.
- Advies over financiële producten die niet direct van toepassing zijn op het pensioenplan, zoals hypotheek, privébeleggingen en vermogens- en inkomensverzekeringen of pensioenverzekeringen uit dienstbetrekkingen.

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

- Afsluiten van nieuwe financiële producten voor het daadwerkelijk uitkeren van je pensioen (waaronder lijfrente).

Wat als je vraag of advies niet inbegrepen is in het abonnement?

Deze kosten komen voor eigen rekening en worden vooraf gecommuniceerd en alleen aangevangen als daartoe opdracht wordt gegeven.

Wat als je géén onderhoud tegen een vaste prijs wilt

We kunnen dezelfde werkzaamheden uitvoeren op regie (uren x uurtarief). Houdt er wel rekening mee dat onze abonnementsprijzen zijn gebaseerd op gereduceerde uurtarieven.

Wat als je géén onderhoud wilt

We kunnen je pensioenplan maken zonder onderhoud. We raden dit sterk af. Als je géén onderhoud wilt, nemen we ook geen enkele verantwoordelijkheid op gemiste voordelen of ontstane schade. Heb je wel een financieel product gesloten? Dan hebben we vaste werkzaamheden (1.4 en 1.5) die we moeten doen. Hiervoor rekenen we € 33 per jaar per financieel product tenzij het een beleggingsproduct betreft á € 44 per jaar. We sluiten ook je online dossier. Wil je dit behouden, dan rekenen we hier € 33 per jaar voor.

Abonnement beëindigen en looptijd

Onze abonnementen worden conform op de opdrachtvoorwaarden bij start aangegaan voor een periode van drie jaar en daarna telkens stilzwijgend met één jaar verlengd. Als je je abonnement wilt beëindigen vervalt je garantie op een goed pensioen. Hebben we een financieel product op naam, dan rekenen we de jaarlijkse kosten door. (zie “wat als je geen onderhoud wilt”).

Wat als je vraag of advies niet inbegrepen is in het abonnement?

Deze kosten komen voor eigen rekening en worden vooraf gecommuniceerd en alleen aangevangen als daartoe opdracht wordt gegeven.

Kosten (tarief 2024)

De kosten van het SA basis bedragen € 18 per maand en worden jaarlijks vooraf gefactureerd.

De overige prijzen bedragen:

- All-in: € 28 per maand
- Pensioenpartner: € 65 per maand

De vaste werkzaamheden (1.4 en 1.5) die we moeten doen bij een eventueel afgesloten financieel product zijn hierbij inbegrepen. Anders rekenen we € 33 per jaar per financieel product tenzij het een beleggingsproduct betreft á € 44 per jaar.

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN



VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

Eventuele aanvullende advisering buiten het abonnement worden gebaseerd op het toepasselijke uurtarief. Voor pensioenadvies voor ondernemers van een ervaren adviseur hanteren we een uurtarief van € 131.

Deze tarieven zijn exclusief 21% omzetbelasting.

Besprekingen

De besprekingen vinden plaats te kantoor Vallura of middels video meeting (Teams).

Privacy en onafhankelijk advies

Andere personen dan jijzelf worden vanwege jouw privacy en het borgen van een onafhankelijk en kwalitatief persoonlijk advies niet geïnformeerd door ons, tenzij jij daar toestemming voor verleent.

Bedrijfsbeëindiging

Bij bedrijfsbeëindiging eindigt het service abonnement na afloop van jaarperiode onder overlegging van een uitschrijving bij de kamer van koophandel.

Contact met Vallura

Wil je zelf contact opnemen? Doe dit dan via service@vallura.nl of 085-0705190. Vermeld je eigen naam en de naam van je werkgever.

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN