

**Dienstenwijzer**  
**Hut Pensioen & Verzuim Advies**



## Inhoud

1. Inleiding.....	3
Waarom deze dienstenwijzer.....	3
Belangrijk .....	3
2. Wie zijn wij eigenlijk?.....	3
Deskundigheid en kwaliteit .....	3
3. Algemene voorwaarden en beroepsaansprakelijkheidsverzekering.....	3
4. Onze relatie met verzekeraars .....	4
5. Onze dienstverlening .....	4
Werkgevers advisering .....	4
Collectieve pensioenen .....	4
Verzuim- en inkomensverzekeringen.....	4
Werknemers / particulieren .....	4
Directeur Grootaandeelhouders (DGA's) en zelfstandig ondernemers.....	5
Beheer en communicatie .....	5
6. Hoe worden wij beloond .....	5
Vergoeding per uur.....	5
Vergoeding op basis van een vaste vergoeding en vaste vergoeding per dienst .....	5
Vergoeding op basis van provisie.....	5
7. Wat verwachten wij van u .....	6
Juiste en volledige informatieverstrekking.....	6
Totaalbeeld .....	6
Wijzigingen doorgeven .....	6
Informatie doornemen .....	6
Betaling van premies .....	6
Betaling van de beloning .....	6
8. Persoonsgegevens.....	7
9. Beëindiging relatie met ons kantoor.....	7
10. Klachten.....	7
Bijlage Tarievenoverzicht Pensioen en Verzuim per 01-01-2020 .....	8

## 1. Inleiding

Hut Pensioen & Verzuim Advies is een financieel dienstverlener, gespecialiseerd in het segment pensioenen, verzuim- en inkomensverzekeringen. Onze dienstverlening is breder dan advies over financiële producten. Zo adviseren we ook over verplichte of vrijwillige deelname aan bedrijfstakpensioenfondsen, over de gevolgen voor de pensioenregeling bij fusies en overnames en bijvoorbeeld over verzuimprotocollen. Maar we adviseren ook over pensioenverdeling bij scheiding en we maken actuariële berekeningen.

### Waarom deze dienstenwijzer

In onze dienstenwijzer staat beschreven welke diensten wij kunnen bieden. Het geeft bovendien algemene informatie over de manier waarop wij beloofd worden en over de hoogte van onze beloning. Maakt u gebruik van onze diensten dan weet u waar u aan toe bent en wat we van elkaar mogen verwachten.

### Belangrijk

De dienstenwijzer is slechts een informatief document. Er vloeien geen rechten en plichten uit voort. Rechten en plichten ontstaan, nadat u ons een opdracht heeft gegeven en wij deze opdracht hebben aanvaard.

## 2. Wie zijn wij eigenlijk?

Wij zijn Hut Pensioen & Verzuim Advies, maar we werken ook onder de naam Pensioen Collectief Nederland. Onze contactgegevens zijn:

**Digitaal adres:**

info@hut-pensioen.nl  
www.hut-pensioen.nl

**Bezoekadres:**

Coehoornsingel 117  
9711 BR Groningen

**Postadres:**

Postbus 38  
9950 AA Winsum

**Telefoon:**

050 20 300 20

Kamer van Koophandel  
Autoriteit Financiële Markten  
Kifid (Klachteninstituut  
Financiële Dienstverlening)

71891439  
120.42.476  
300.015.668

### Deskundigheid en kwaliteit

Wij staan voor deskundigheid en kwaliteit. De vakkennis houden we onder andere op pijl met permanente educatie en door het (wekelijks) verzorgen van vakliteratuur voor pensioenadviseurs van andere pensioenadvieskantoren. Regelmatig volgen wij trainingen om kennis en vaardigheden verder te vergroten. Hiervoor zijn we onder andere aangesloten bij de Vereniging Samenwerkende Pensioen-Adviseurs (<https://www.samenwerkendepensioenadviseurs.nl>) en ingeschreven bij Register Adviseur Verzuim- en Inkomensmanagement. Gemiddeld genomen zijn we drie dagen in de maand bezig met het bijhouden van de kennis en vaardigheden.

## 3. Algemene voorwaarden en beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Als u ons een opdracht heeft gegeven en wij hebben deze opdracht geaccepteerd, dan pas is er een overeenkomst tot dienstverlening tot stand gekomen. Dat kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling gebeuren. In onze algemene voorwaarden leest u hier meer over.

Op al onze diensten en werkzaamheden zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing. Hierin is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen. Deze algemene voorwaarden zijn geregistreerd bij de Kamer van Koophandel en staan op onze website vermeld. Indien u de algemene voorwaarden niet heeft ontvangen, dan kunt u deze bij ons (kosteloos) opvragen.

Wij hebben ook een beroeps-aansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

#### 4. Onze relatie met verzekeraars

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders, zoals verzekeraars, pensioenfondsen en premie-pensioeninstellingen. Wij zijn een ongebonden bemiddelaar, wat betekent dat wij in vrijheid (dus zonder contractuele verplichting) de producten van een (selectief) aantal verzekeraars kunnen adviseren. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke verzekeraars wij samenwerken. Voor pensioenen geldt, dat we met nagenoeg alle aanbieders kunnen samenwerken. Voor verzuim geldt, dat we een selectie maken, omdat veel verzekeraars een verzuimproduct aanbieden. Deze selectie gaat op kwaliteit van de dienstverlening.

Geen enkele financiële instelling heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

#### 5. Onze dienstverlening

Pensioen is in de basis erg simpel: het is nu geld wegzetten voor later. De werkelijkheid ligt uiteraard een stuk complexer. Wij proberen die complexiteit bij u weg te houden en de zaken voor u simpel te houden.

Een verzekering is het afdekken van risico's. De risico's die u niet wilt of kunt lopen, die moeten afgedekt worden. Door risico's te benoemen worden ze zichtbaar. Zichtbare risico's kunnen beperkt worden en wat overblijft kan dan eventueel verzekerd worden.

In veruit de meeste gevallen geven we u een hard advies. Heel soms wordt ons advies niet gevolgd. In dat geval leggen wij schriftelijk vast, dat u afwijkt van ons advies. Soms geven we u een overweging mee. U dient dan zelf een keuze te maken.

##### Werkgevers advisering

Wij werken voornamelijk voor werkgevers. Wij adviseren werkgevers over pensioenen en verzuim. Het eerste gesprek is om met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. Wij informeren u over ons kantoor en over onze werkwijze om tot een advies te komen en hoe wij beloond worden. Na afloop van het gesprek kunt u beslissen of en hoe u gebruik wilt maken van onze diensten.

De werkzaamheden die wij voor u verrichten leggen wij (meestal) vast in een schriftelijke opdracht tot dienstverlening. Hierin komen we onder andere met u overeen op welke wijze wij beloond worden. U leest daar later meer over.

##### Collectieve pensioenen

Werkgevers voorzien wij van advies over pensioenregelingen. Hieronder vallen drie pensioensoorten, namelijk ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. Onze dienstverlening start met het inventariseren van uw eventuele verplichtingen, wensen en doelstellingen. Op basis daarvan adviseren we over de verdere gang van zaken.

##### Verzuim- en inkomensverzekeringen

Bij verzuim begint het advies met een inventarisatie van de RI&E, het verzuimprotocol, de aanwezigheid van een preventiemedewerker etc. Hiermee kunnen we u, indien nodig, (op weg) helpen. Het traject eindigt in de meeste gevallen met een passende verzuimverzekering. Daarvoor werken wij met verzuimverzekeraars en niet met verzekeraars die ook verzuim erbij doen. Want een goede verzuimverzekeraar denkt mee in een langdurig verzuimtraject en doet dan ook veel meer dan alleen het verzekeren van de loondoorbetaling.

##### Werknemers / particulieren

Wij adviseren werknemers als ze met pensioen gaan en het pensioenkapitaal omgezet moet worden in een levenslange pensioenuitkering. De werknemer moet dan een aantal keuzes maken over de invulling

van het pensioen. Daarbij kan de werknemer ook kiezen voor een nieuwe pensioenuitvoerder, wat vaak een hoger pensioen oplevert.

Daarnaast adviseren we werknemers over waarde-overdracht, kunnen we ze helpen bij de verdeling van het pensioen bij echtscheiding en als een werknemer een lijfrentekapitaal heeft opgebouwd, dan kunnen we helpen bij de omzetting van het kapitaal in een uitkering.

#### Directeur Grootaandeelhouders (DGA's) en zelfstandig ondernemers

DGA's kunnen we helpen met de waardering van hun pensioen of stamrecht opgebouwd in eigen beheer, de omzetting van het pensioen- of stamrecht kapitaal in een uitkering, het adviseren over een pensioenverzekering en dergelijke.

#### Beheer en communicatie

Wij verrichten voor u het beheer en onderhoud nadat de pensioenregeling of verzuimverzekering is ingegaan. Wij administreren uw product zodat wij u hierover informatie kunnen verstrekken en vragen kunnen beantwoorden. Als de wetgeving zodanig verandert dat dit van invloed is op het door u gekozen product of als de leverancier wijzigingen in het product aanbrengt mag u van ons verwachten dat wij u hierover informeren. Ook wanneer u veranderingen wilt aanbrengen staan we voor u klaar.

Voor werkgevers nemen wij het beheer van een collectieve regeling uit handen. Met het uitbesteden is de werkgever er zeker van dat de administratie op orde is. Ook kunnen wij voor werkgevers de communicatie naar deelnemers verzorgen. Dit doen wij door middel van presentaties, verzorgen van een mailing of via een telefonisch of persoonlijk gesprek met deelnemers.

De inhoud van de werkzaamheden voor beheer wordt nader vastgelegd in een beheerovereenkomst.

## **6. Hoe worden wij beloond**

Wij werken op uurtarief, een vaste vooraf overeengekomen vergoeding en op basis van vergoeding per dienst. In uitzonderingssituaties werken we met een toeslag op de premie die u aan de verzekeraar betaalt. De verzekeraar betaalt die toeslag aan ons uit. Wij leggen dan vast, hoe hoog die toeslag is, zodat u weet wat u aan ons betaalt. Dit kan overigens alleen bij verzuimverzekeringen en niet bij pensioenen.

#### Vergoeding per uur

U kunt ervoor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van urendeclaratie. U betaalt ons dan voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij schriftelijk met u af, evenals de indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. Wij leggen dat vast in een opdracht tot dienstverlening. De uurtarieven staan vermeld in tabel 1 op de laatste bladzijde van dit document.

#### Vergoeding op basis van een vaste vergoeding en vaste vergoeding per dienst

U kunt er voor kiezen om vooraf een vaste vergoeding overeen te komen voor onze dienstverlening. Deze vaste vergoeding is een bedrag voor advies en verdere afhandeling van een bepaalde dienst of product. Wij maken voorafgaand aan de dienstverlening een inschatting van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben. U weet vooraf waar u aan toe bent en wat de kosten zijn. Daarnaast verrichten we werkzaamheden op basis van een vast tarief, zoals de waardering van een pensioen of stamrecht in eigen beheer, omzetting van een stamrecht in een uitkering of de omzetting van een pensioenkapitaal in een uitkering.

#### Vergoeding op basis van provisie

Soms is het prettiger om te werken op basis van een toeslag op de premie. Dat kan alleen bij verzuimverzekeringen. Daarmee worden de advieskosten feitelijk gespreid betaald via de verzekeraar. Het nadeel van deze methode is, dat de uiteindelijke vergoeding hoger (uw nadeel) of lager (ons nadeel) is dan via een vergoeding per uur.

## 7. Wat verwachten wij van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Wij vragen van u dat u ons tijdig de juiste en volledige gegevens verstrekt over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of gesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Soms is het niet leuk om bepaalde informatie te moeten geven, zoals een slechte financiële positie van een onderneming. Toch is dat soort informatie van wezenlijk belang -uw belang, niet ons belang-. Uiteraard gaan we strikt vertrouwelijk om met de informatie die we krijgen.

### Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u producten elders hebt afgesloten en ook elders laat beheren. Om u goed te kunnen adviseren is het voor ons belangrijk om een totaalbeeld te hebben. Wij vragen u om inzage hierin. Ook om te voorkomen dat bepaalde risico's onderverzekerd zijn of dubbel verzekerd zijn.

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij één of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

### Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw (bedrijfs-)situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een fusie, overname, structuurwijziging, aannemen van personeel of juist ontslag. Betrek ons ook tijdig bij (voorgenomen) wijzigingen, dat kan soms veel extra advieswerk voorkomen.

Bij collectieve regelingen wordt in de beheerovereenkomst vermeld wat we van u verwachten. Denk aan in- en uitdiensttredingen, loonmutaties, arbeidsongeschiktheid, etc.

### Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms zijn wij wettelijk verplicht u bepaalde informatie te verstrekken. Tevens kunnen wij u informatie toesturen zodat u zich nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Natuurlijk controleren wij deze documenten ook.

### Betaling van premies

Wij raden u aan om premies tijdig te voldoen. Betalingsachterstanden leveren hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de werknemers of de verzekeraar. Mocht u de premie niet op tijd kunnen betalen, neem dan contact met ons op, wij zoeken dan samen naar een oplossing.

### Betaling van de beloning

Wij factureren per maand. U ontvangt van ons altijd een gespecificeerde factuur. Wij hebben een betalingstermijn van 14 dagen. Voor het beheer factureren we per maand, per kwartaal of per jaar.

## 8. Persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek en verzamelen wij veel persoonsgegevens. We hebben een privacy statement en daarin staat hoe we omgaan met uw (werknemers-) gegevens. Deze kunt u altijd bij ons opvragen, mocht u deze nog niet hebben ontvangen.

## 9. Beëindiging relatie met ons kantoor

U hebt het recht om elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen, zonder opzegtermijn en zonder kosten. U moet in dat geval de verzekeraar verzoeken om de lopende verzekering(en) over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Zolang de overdracht naar een andere adviseur niet is uitgevoerd, loopt de overeenkomst ongewijzigd door. Overigens, wij kunnen ook het initiatief nemen om de relatie te beëindigen. Wij hanteren daarvoor een opzegtermijn van twee maanden.

## 10. Klachten

Wij steven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Het is nooit uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. Fouten willen we zo snel mogelijk herstellen. Als u een klacht heeft, dan verzoeken wij u deze zo spoedig mogelijk aan ons te melden. Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure gaan wij na hoe wij tot een oplossing kunnen komen.

### Maak uw klacht kenbaar aan ons

Wij doen ons uiterste best om u tevreden te houden. Soms lukt dat niet en heeft u een klacht. Blijf dan niet rondlopen met die klacht, maar maak het aan ons kenbaar. Wij vragen u om uw klacht te melden via de e-mail op [rehut@hut-pensioen.nl](mailto:rehut@hut-pensioen.nl). U kunt uw klacht ook schriftelijk indienen. Dat kan naar:

Hut Pensioen & Verzuim Advies  
Ronald Hut  
Postbus 38  
9950 AA Winsum

U ontvangt dan van ons een termijn waarop we reageren op uw klacht. Mocht een gezamenlijke oplossing niet naar tevredenheid lukken, dan heeft u daarna de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het onafhankelijke Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waarbij ons kantoor is aangesloten. Het Kifid is als volgt bereikbaar:

Kifid ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl))  
Postbus 93257,  
2509 AG, Den Haag  
Telefoon: 0900-3552248,  
e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

---

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven.

Heeft u vragen of opmerkingen, aarzel dan niet om ons om een nadere toelichting te vragen. Wij danken u hartelijk voor uw vertrouwen en zijn u graag van dienst.

## Bijlage Tarievenoverzicht Pensioen en Verzuim per 01-01-2020

### Tabel 1: Uurtarieven

<b>Werkzaamheden</b>	<b>Uurtarief excl. BTW</b>
Juridische procedures	€ 185,00
Advisering werkgever	€ 165,00
Pensioencommunicatie	€ 137,00
Administratief	€ 82,00

### Tabel 2: Vaste vergoedingen

<b>Beheer collectief pensioen</b>	<b>Tarief (excl. BTW)</b>
Basisbedrag per jaar	€ 256,-
Per werknemer per jaar (vanaf de 2 <sup>e</sup> werknemer)	€ 82,-
Presentatie werknemers	€ 384,-
<b>Beheer verzuimverzekering</b>	
Basisbedrag per jaar	€ 256,-
Per werknemer per jaar (vanaf de 2 <sup>e</sup> werknemer)	€ 15,-
<b>Beheer DGA pensioen</b>	
Basisbedrag per jaar	€ 137,-
Bedrag per extra polis per jaar	€ 33,-
<b>Werkzaamheden werknemer</b>	<b>Tarief (vrij van BTW)</b>
Expiratie pensioen / lijfrente	€ 495,-
<b>Werkzaamheden eigen beheer</b>	<b>Tarief (excl. BTW)</b>
Waardering pensioen eigen beheer	€ 137,-
Waardering stamrecht eigen beheer	€ 137,-
Omzetting stamrechtkapitaal	€ 165,-
Opstellen stamrechtovereenkomst	€ 165,-
Opstellen pensioenovereenkomst	€ 165,-