

Dienstenwijzer Conceptbenefits

Conceptbenefits is een onafhankelijke financiële dienstverlener, die zich ten doel stelt om werkgevers te adviseren op het gebied van pensioenwetgeving, verzuim en WIA.

Naast de reguliere loonkosten zijn de pensioenkosten voor een bedrijf tegenwoordig een aanzienlijke kostenpost, die niet in de laatste plaats komt vanwege een steeds maar verder terugtrekkende overheid. Doordat de gemiddelde medewerker steeds mondiger is geworden, is het van groot belang de juridische gevolgen van uw pensioentoezegging inzichtelijk te hebben en financiële tegenvallers hiermee te voorkomen. Pensioen wordt steeds meer als een primaire dan een secundaire arbeidsvoorwaarde beschouwd.

Om uw regeling zowel juridisch als budgettair te beheren en om zowel aan de wensen van werkgever en werknemer te voldoen, zonder dat daarbij een optimaal rendement uit het oog verloren wordt, heeft Conceptbenefits een concept ontwikkeld voor de aanpak van uw regeling.

Ons kantoor is verplicht geregistreerd bij de volgende organisaties:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financieel adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12010214. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Conceptbenefits heeft een vergunning om te adviseren en/of te bemiddelen in:

- Pensioenverzekeringen (waaronder collectieve pensioenen)
- Vermogensopbouwende producten
- Inkomensverzekeringen

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en komen we niet tot overeenstemming, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ons kantoor is aangesloten onder nummer 300.006650.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij sinds 2004 geregistreerd onder nummer 27266839.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

In geval het vaststaat dat u vermogensschade heeft geleden door een toerekenbare tekortkoming in ons advies zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid via AIG, polisnummer 30.14.11121.

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting jegens één of meer financiële instellingen om producten bij hen onder te brengen. Geen enkele financiële instelling heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen of banken.

Periodiek maken wij een brede selectie van de financiële producten en diensten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Deze onafhankelijke positie waarborgt onze objectiviteit bij onze keuze voor een specifieke aanbieder en zijn financiële product. Bij onze vergelijking speelt prijs natuurlijk een rol maar zeker ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaringen die wij hebben met de financiële instelling.

Klachtenregeling

Natuurlijk zullen wij er alles aan doen u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In dat geval horen wij dat graag. Wij gaan er vanuit dat onze medewerker die tot het ontstaan van de klacht uw belangen behartigde, zich volledig zal inzetten om samen met u tot een oplossing te komen. Lukt dit niet, wilt u deze medewerker liever niet benaderen of kent u zijn naam niet, dan kunt u door middel van een brief of e-mailbericht uw ongenoegen kenbaar maken aan onze Klachtencoördinator.

Hieronder vindt u de adresgegevens:

Conceptbenefits

t.a.v. de Klachtencoördinator

Postbus 420

www.conceptbenefits.nl 2990 AK Barendrecht

Telefoon: 0180 69 99 32

E-mail: info@conceptbenefits.nl

Internetadres:

Klachteninstituut

Natuurlijk doen wij er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Wanneer u echter niet tevreden bent, kunt u ons daarover benaderen. Richt uw brief aan de directie. Onderstaand treft u de adresgegevens aan. U zult binnen 5 werkdagen een bevestiging ontvangen waarin wij de vervolgprocedure uiteenzetten om uw klacht zo spoedig mogelijk naar tevredenheid af te handelen.

Tevens melden wij u dat Conceptbenefits aangesloten is bij het Klachteninstituut Financiële dienstverlening. Wanneer wij naar uw inzicht niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, kunt u dit onafhankelijke klachteninstituut benaderen.

Klachteninstituut Financiële dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 070 – 355 2248

Dienstverlening Conceptbenefits

Conceptbenefits geeft advies en/of bemiddelt (met nazorg) in de volgende verzekeringsoplossingen:

- Collectieve pensioenregelingen
- Individuele pensioenen (PW)
- ANW hiaatverzekeringen
- DGA pensioenen
- Arbeidsongeschiktheid verzekering zelfstandige
- Risicoverzekeringen
- WIA verzekeringen
- Verzuimverzekeringen

Wij adviseren en bemiddelen alleen in pensioenoplossingen van door ons geselecteerde aanbieders op basis van een objectieve analyse. Voor inkomensoplossingen selecteren wij aanbieders op basis van een specifieke keuze, te weten De Amersfoortse, AEGON, Allianz, Nationale Nederlanden en via Felison. De mogelijkheid bestaat dat er ook andere, voor u geschikte, verzekeringsoplossingen zijn. Het is uw eigen verantwoordelijkheid hier informatie over in te winnen.

Werkzaamheden

Conceptbenefits verricht de volgende werkzaamheden:

- Inventariseren, analyseren en adviseren van uw wensen en mogelijkheden aan de hand van uw klantprofiel.
- Onderzoeken en bemiddelen naar verzekeringsoplossingen.
- Schriftelijke presentatie van de resultaten bij verschillende verzekeraars (met de mogelijkheid om de achterliggende offertes op te vragen).
- Begeleiding bij het sluiten van de polissen.
- Communicatie richting werkgever en haar medewerkers.
- Beheer van uw regeling via Benefits-Plaza.

Klantprofiel

Bij de advisering van “complexe” producten is Conceptbenefits krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft) verplicht een inventarisatie te maken van de gegevens van u als cliënt: het zogenaamde klantprofiel. Om dit profiel op te stellen vragen wij u naar (onder andere) uw gezins- of bedrijfssamenstelling en het doel van de verzekering.

Het klantprofiel heeft tot doel dat wij u vanuit uw specifieke situatie evenwichtig kunnen adviseren. U heeft geen wettelijke verplichting het formulier klantprofiel in te vullen. Echter, zonder een volledig ingevuld formulier klantprofiel kunnen wij u niet adviseren.

Beloning

In het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo) wordt de transparantie van beloning voor de advisering door het intermediair per 1 januari 2009 geregeld. Conform de Bgfo heeft Conceptbenefits de verplichting op zich genomen aan te geven welke bedragen zij ontvangt als beloning voor haar adviserende en/of bemiddelende werkzaamheden. Onze beloningsstructuur is per traject/activiteit vastgelegd in onze tariefkaart. Deze voegen wij separaat bij dit document. Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening.

Voordat wij aan de opdracht beginnen, maken we een inschatting van de dienstverlening en de kosten die daarmee gemoeid zijn. U weet dus van tevoren wat u gaat betalen. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, ontvangt u hierover vooraf een bericht van ons.

Beloningsbeleid

Het beleid van onze onderneming is gericht op de lange termijn relatie met en belangen van onze klanten. Om dit te realiseren is het van belang dat wij beschikken over goed gekwalificeerde en betrokken medewerkers.

Ons beloningsbeleid is zodanig ingericht dat het bijdraagt aan het bevorderen, aantrekken en behouden van de juiste medewerkers. Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers niet worden geprikkeld door de beloning tot het onzorgvuldig behandelen van klanten.

De beloning van onze medewerkers bestaat voor het grootste gedeelte uit een vast salaris. De hoogte van de vaste salarissen zijn marktconform. De vaststelling van de hoogte van het vaste salaris vindt intern plaats op basis van opleiding en ervaring van de betreffende medewerker.

Afhankelijk van de functie en de beoordeling kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen die maximaal 20% van het hun totale inkomen uitmaakt. Een dergelijke variabele beloning is altijd voor tenminste 50% afhankelijk van niet-financiële criteria.

In boekjaar 2019 is een bedrag minder dan een maandsalaris uitgekeerd.

De overige bepaling van artikel 1:120 lid 2 Wft is niet op onze onderneming van toepassing.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een privacyverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

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 een 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.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgeven is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Beëindiging van de relatie

Over de mogelijkheid tot het beëindigen van de relatie met ons kantoor zullen in onderling overleg nadere afspraken worden gemaakt. Dit geldt ook voor een situatie waarin wij de relatie met u wensen te beëindigen.

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Adresgegevens en bereikbaarheid

U kunt ons telefonisch bereiken op 0180 – 69 99 32 van maandag tot en met vrijdag tussen 8:30 uur en 17:00 uur.

Conceptbenefits Lübeck 2, 2993 LG

Barendrecht

confd

E-mail: info@conceptbenefits.nl

Website: www.conceptbenefits.nl