

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT HARDEMAN & NGUYEN PENSIOENADVIES B.V.

Wie zijn wij

Naam : Hardeman & Nguyen Pensioenadvies B.V. (HNPA)
Adres : van Goghlaan 58, 2661 SB Bergschenhoek

HNPA verleent diensten op collectief pensioengebied. Wij richten ons hierbij alleen op de zakelijke markt. Kenmerken van onze dienstverlening zijn transparantie, duidelijkheid en onafhankelijkheid.

Bereikbaarheid

Telefoon : 06 -12 80 50 33 (Marcel Ammerlaan)
Internet : www.hnpa.nl
E-mail : info@hnpa.nl

Waarvoor kunt u bij ons terecht

HNPA biedt de volgende diensten aan op collectief pensioengebied

1. het adviseren en ondersteunen van werkgevers op pensioengebied
2. het adviseren en ondersteunen van ondernemingsraden op pensioengebied
3. het verzorgen van communicatietrajecten voor werknemers
4. het uitleggen van regelingen aan individuele werknemers

Wij hebben hiervoor vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Werkwijze

Iedere klant is voor ons uniek en heeft eigen vragen en wensen. Wat wij precies voor u kunnen betekenen hangt dan ook hiervan af. In het algemeen ziet onze werkwijze er als volgt uit:

- **Inventarisatie:** In een eerste gesprek worden uw wensen geïnventariseerd
- **Overeenkomst:** Vervolgens wordt de opdracht die u ons verstrekt in een overeenkomst vastgelegd en door beide partijen ondertekend
- **Uitwerking:** Daarna volgt de uitwerking van de opdracht conform de in de overeenkomst vastgelegde fases en rapportages
- **Advies:** Uiteindelijk wordt er een afsluitend advies gegeven of wordt het afgesproken communicatietraject uitgevoerd
- **Nazorg:** Wij begeleiden u ook bij de implementatie van de gekozen regeling

Wij gaan pas aan de slag voor u als er overeenstemming is over de opdracht, de wijze waarop deze wordt uitgevoerd, de termijnen waarbinnen deze wordt uitgevoerd en onze beloningsafspraken.



Hoe komen wij tot een advies

Collectieve pensioenregelingen kunnen door diverse partijen worden uitgevoerd. Bij de selectie van een partij wordt door ons niet alleen naar het aangeboden tarief gekeken maar ook naar voorwaarden, winstdelingssystemen, beleggingsbeleid en service en performance van pensioenuitvoerders. In het belang van alle partijen vinden wij een goede samenwerking met pensioenuitvoerders belangrijk. Wij hebben echter geen verplichtingen om financiële producten bij bepaalde aanbieders onder te brengen.

Kosten van advies

HNPA werkt op fee basis. In de overeenkomst, die voorafgaand aan de start van een opdracht wordt getekend, is de hoogte van kosten voor uitvoering van de opdracht vastgelegd. Hierbij is het vaste uurtarief voor 2023 € 190,- vrijgesteld van BTW o.g.v. art. 11-1-k Wet OB 1968. Reiskosten worden apart gedeclareerd. Het tarief kan per 1 januari van ieder jaar worden aangepast.

Wat vragen wij van u

Om uw belangen goed te kunnen behartigen vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Bij onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Het gaat dan met name om de structuur van uw bedrijf, de werkzaamheden binnen uw bedrijf, de samenstelling van uw personeelsbestand, de financiële positie en toekomstverwachtingen.

Wijzigingen doorgeven

Mochten er tijdens de uitvoering van een opdracht binnen uw bedrijf wijzigingen optreden die van belang zijn voor de opdracht, dan verzoeken wij u ons deze door te geven.

Informatie doornemen

Het kan zijn dat we u periodiek informatie toezenden die betrekking heeft op pensioenregelingen. Wij vragen u om deze informatie aandachtig door te lezen en zo nodig ons te raadplegen.

In ieder geval vragen wij om uitvoeringsovereenkomsten, pensioenovereenkomsten en – reglementen altijd ook zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze stukken ook altijd grondig.

Privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de algemene verordening gegevensbescherming zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben archiveren wij in een persoonlijk (geautomatiseerd) dossier.

Aansprakelijkheid

HNPA is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Iedere aansprakelijkheid van HNPA is beperkt tot de beloningsafspraken genoemd in de overeenkomst waarin de opdracht is vastgelegd.



Als u een klacht heeft

Voorop staat dat wij in al onze contacten uw belangen zo goed mogelijk zullen behartigen. Mocht het nu toch zo zijn dat u een klacht heeft dan verzoeken wij u deze klacht eerst kenbaar te maken aan ons. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling. Binnen maximaal 72 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Vervolgens zullen we alles in het werk stellen om te komen tot een oplossing.

Mochten we er samen niet uitkomen dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Website: www.kifid.nl

Aan de behandeling van de klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is geregistreerd bij:

- Autoriteit Financiële markten (AFM) onder nummer 12042618
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder nummer 300.015733
- Kamer van Koophandel voor Rotterdam onder nummer 60288337

