

abcpensioen

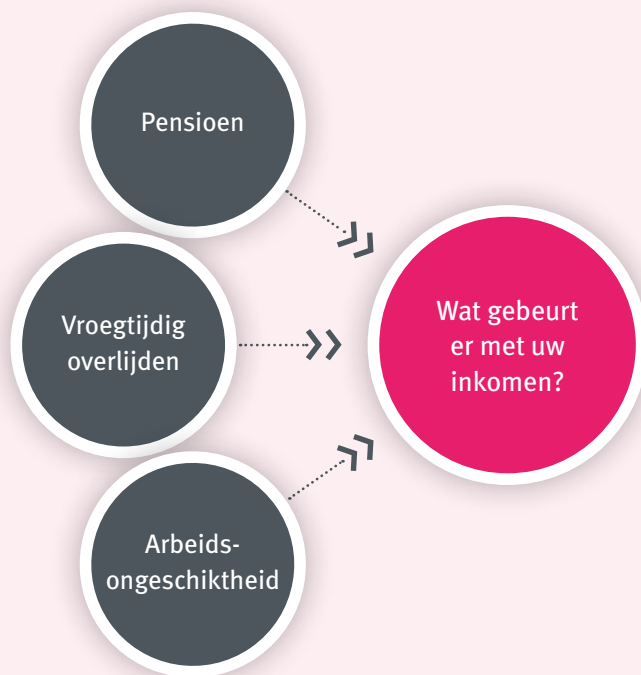
Inkomensadvies



Inkomen bij pensionering, vroegtijdig overlijden en arbeidsongeschiktheid

Wat gebeurt er met mijn (gezins)inkomen als ik met pensioen ga, arbeidsongeschikt raak of vroegtijdig kom te overlijden? Als ondernemer of directeur-grotaandeelhouder is het belangrijk om stil te staan bij deze vraag. Omdat de overheid voor zelfstandig ondernemers in deze situaties weinig te bieden heeft, moet u hiervoor zelf voorzieningen treffen. ABC Pensioen geeft u inzicht in hoe uw financiële situatie eruit komt te zien bij pensionering, vroegtijdig overlijden en arbeidsongeschiktheid. Vervolgens helpen wij u bij het vinden van passende oplossingen. Hoe? Dat leest u in deze brochure.





Pensioen

Ondernemers en directeuren-grotoaandeelhouders moeten zelf zorg dragen voor pensioenopbouw. Het is verstandig om hiervoor vroegtijdig een plan van aanpak op te stellen. Eerst dient uw pensioendoel helder te worden vastgesteld. Hoeveel geld heeft u daar op de pensioendatum voor nodig en, ook heel belangrijk, hoeveel risico kunt en wilt u daarbij lopen? Durft u uw pensioenopbouw geheel afhankelijk te maken van het financiële resultaat van uw onderneming, of toch liever niet? Welke geldmiddelen kunt en wilt u nú vrijmaken voor de opbouw van uw pensioen, en welke pas in een later stadium? Samen met u stellen we een onderbouwd plan op om uw pensioendoel te realiseren. Een plan dat past bij u én uw onderneming!

Vroegtijdig overlijden

Kunnen uw nabestaanden zonder financiële zorgen voort als u vroegtijdig komt te overlijden? En wat gebeurt er dan met uw bedrijf? Is uw eventuele opvolger er al klaar voor om uw bedrijf voort te zetten? Of moet het bedrijf verkocht worden, wat de nodige kosten en tijd met zich meebrengt? Welke kosten komen in de periode tussen uw overlijden en de overname of verkoop voor rekening van uw nabestaanden?

Als u wilt dat uw gezin en uw onderneming financieel zonder zorgen achterblijven, dan moet u nu iets regelen. Denk bijvoorbeeld aan het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering en/of een partnerpensioen.

Arbeidsongeschiktheid

Stel, u raakt morgen volledig arbeidsongeschikt. Houdt u dan nog voldoende inkomen over om uzelf en uw gezin te onderhouden? De financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid kunnen namelijk groot zijn. Niet alleen voor uzelf en uw gezin, maar ook voor uw onderneming. Een financieel tekort vangt u op met een arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar er is meer om over na te denken. Zoals hulp bij re-integratie, het regelen van vervangende arbeid en het vastleggen van afspraken met de onderneming en eventuele mede vennoten. En bouwt u nog wel voldoende pensioen op als u arbeidsongeschikt bent?

Wat kunt u van ABC Pensioen verwachten?

Hierboven stellen wij u veel vragen. Heeft u op deze vragen geen duidelijk of zelfs een ontkennend antwoord? Dan helpen wij u graag. Het traject met betrekking tot inkomensadvies doorloopt u, samen met ons, in vier stappen.

Wat mag u verwachten van ABC Pensioen?

Onze werkwijze in 4 stappen



Stap 1

Kennismaking

In het eerste gesprek maken wij afspraken over de gewenste dienstverlening. We bespreken wat ABC Pensioen voor u kan betekenen, wat wij voor u gaan doen en welke kosten hieraan verbonden zijn. Op die manier weet u precies wat u van ons kunt verwachten.

Het eerste gesprek is geheel vrijblijvend en de kosten van dit kennismakingsgesprek zijn voor onze rekening.

Besluit u tijdens of na het kennismakingsgesprek dat u advies wilt van ABC Pensioen? Dan gaan wij samen het afgesproken inventarisatie- en adviestraject in. De gemaakte afspraken leggen wij vast in een overeenkomst.

Stap 2

Inventariseren en adviseren

Met een inventarisatie brengen we uw huidige situatie en uw wensen in kaart. Op grond van deze inventarisatie maken wij een analyse. Op basis hiervan brengen wij ons advies uit.

De uitkomsten van de analyse en ons advies vatten wij samen in een heldere rapportage. Op die manier krijgt u duidelijk inzicht in uw financiële situatie bij de verschillende scenario's. Uiteraard bespreekt uw adviseur dit document met u. Zo kiest u bewust of en hoe u eventuele inkomstekorten wilt verzekeren.



Stap 3

Bemiddelen en controleren

Wilt u naar aanleiding van ons advies een financieel product via ABC Pensioen afsluiten? Dan gaan wij voor u bemiddelen. Dit betekent dat wij offertes aanvragen voor producten met passende voorwaarden, tegen een scherpe prijs. Deze offertes vergelijken we met elkaar en bespreken we met u. Besluit u vervolgens om het product af te nemen, dan begeleiden we de aanvraag en controleren wij de polis totdat uiteindelijk alles goed is verwerkt.

Daarnaast verzorgen wij alle benodigde (juridische) documenten tussen uzelf, de onderneming en verzekeraar.

Stap 4

Beheer en begeleiding

Elk advies is een momentopname. Wanneer omstandigheden wijzigen verlangt een advies onderhoud. Ook uw wensen en behoeften veranderen. Nieuwe ontwikkelingen in uw bedrijf, een nieuw huis, trouwen, samenwonen, gezinsuitbreiding, u ontvangt een erfenis: situaties die direct gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Vanuit het beheerabonnement controleren wij periodiek of het advies nog aansluit bij de huidige situatie.

Gaat u met pensioen, raakt u arbeidsongeschikt of komt u vroegtijdig te overlijden? Met een abonnement begeleiden wij u of uw gezin. Wij controleren of de verzekeraar de uitkering goed heeft berekend en wij staan u of uw gezin terzijde als er discussie ontstaat met de verzekeraar. Juist in dit soort gecompliceerde zaken is het geruststellend te weten dat u en uw gezin daar niet alleen in staan, maar dat u op onze begeleiding en steun kunt rekenen.

Onze beloning

Tijdens het kennismakingsgesprek (stap 1) bepaalt u samen met uw adviseur hoe onze dienstverlening eruit komt te zien. Dit leggen wij vast in een opdrachtovereenkomst die beide partijen voor aanvang van de dienstverlening ondertekenen. Zo weet u precies wat u van ons kunt verwachten en welke kosten hieraan verbonden zijn. De kosten van een eerste kennismakingsgesprek zijn voor onze rekening. Onze beloning bij inventarisatie en advies (stap 2) en bemiddeling en verzorgen van juridische documenten (stap 3) bestaat meestal uit een eenmalig vast bedrag. Het jaarlijkse beheer (stap 4) uit een vast bedrag per jaar.

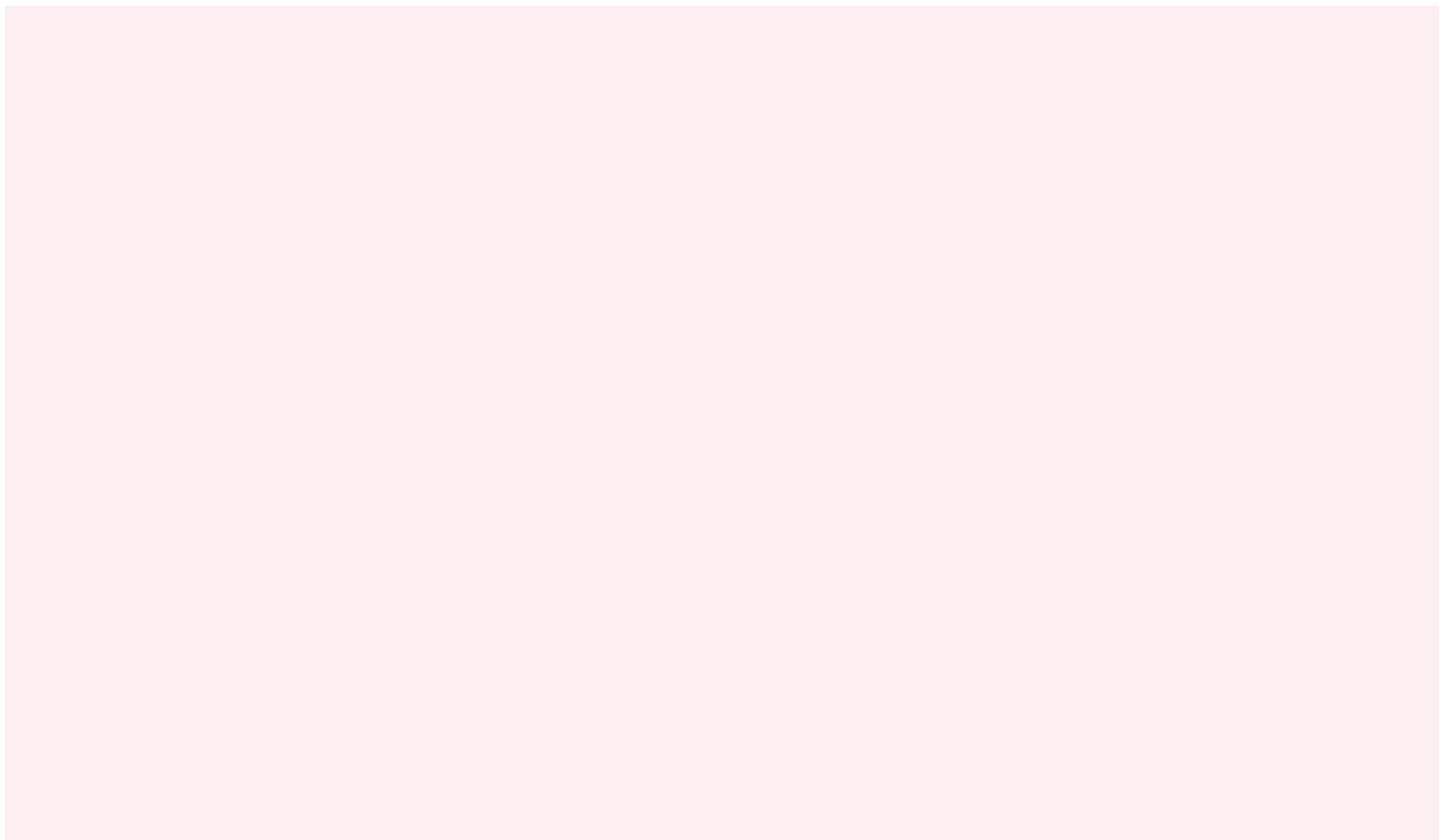


Waarom ABC Pensioen?

ABC Pensioen staat voor een team van pensioendeskundigen. Onze adviseurs hebben veel kennis en ervaring als het gaat om inkomensvoorzieningen bij pensionering, vroegtijdig overlijden en arbeidsongeschiktheid. Vanzelfsprekend voldoen wij aan alle opleidingseisen en de richtlijnen van de AFM. Daarnaast zijn wij onafhankelijk, betrokken, transparant, creatief én enthousiast. Onze adviseurs zijn sterk gemotiveerd om u als klant voort te helpen. Dáárom ABC Pensioen!

Tot slot

Bent u geïnteresseerd in inkomensadvies? Maak dan een afspraak voor een kennismakingsgesprek. Wij zijn ervan overtuigd dat uw financiële wensen bij ons in deskundige en vertrouwde handen liggen.



Onze kernwaarden

ABC Pensioen staat voor een team van pensioen- en inkomensdeskundigen. Onze adviseurs hebben veel kennis en ervaring als het om inkomensvoorzieningen gaat.

Onafhankelijk

ABC Pensioen is onafhankelijk. Dat betekent dat we volkomen vrij zijn in onze advisering. Vanuit uw situatie kunnen we meedenken en daarom vinden we de inkomensvoorziening die bij u past.

Betrokken

Wij streven naar een langdurige relatie met onze relaties, hierdoor zijn wij in staat een hoge mate van kwaliteit en service te garanderen. Iedere relatie van ons kantoor heeft zijn eigen adviseur. Onze adviseurs zijn betrokken en kennen onze relaties.

Creatief

Soms zijn standaardoplossingen acceptabel, maar meestal niet. Dan is er maatwerk nodig om een goed resultaat te krijgen. Onze adviseurs zijn pas tevreden als ze voor u de beste oplossing hebben gevonden.

Enthousiast

Zoals gezegd zijn onze adviseurs ervaren en deskundig. Maar wat onze dienstverlening bijzonder maakt, is het enthousiasme van onze adviseurs. Onze adviseurs zijn sterk gemotiveerd om u als relatie voort te helpen!

Dáárom ABC Pensioen!

abcpensioen

advies | beheer | communicatie

Postbus 444, 7770 AK Hardenberg
Stelling 5, 7773 ND Hardenberg

T (0523) 28 27 21
F (0523) 28 27 11
E mail@abcpensioen.nl
I www.abcpensioen.nl

VRIELING
ADVIESGROEP

ABC Pensioen is onderdeel van Vrieling Adviesgroep



lid van
Adfiz