

**Inleiding:**

Graag geven wij u als onderdeel van onze kennismaking en voorafgaand aan onze advisering deze Dienstenwijzer. Wij hebben deze Dienstenwijzer geïntegreerd met het sinds 1 januari 2009 verplicht gestelde Dienstverleningsdocument. Op deze wijze willen wij u op heldere wijze informeren over de aard en reikwijdte van onze dienstverlening en onze tarieven. Ook geven wij u meer informatie over onze bereikbaarheid en procedures bij klachten. De Dienstenwijzer is geschreven voor werkgevers en werknemers van onze klanten en particulieren die klant zijn of willen worden van Stator & Liber.

In dit document trachten wij u een duidelijk beeld te schetsen. Tegelijkertijd zal onze dienstverlening inhoudelijk ook afhangen van de *specifieke* afspraken die er met u of uw werkgever zijn gemaakt. Onze specifieke dienstverlening wordt beschreven in een Service Level Agreement met uw werkgever. In die gevallen waarin onze dienstverlening aan u afwijkt van hetgeen met uw werkgever is afgesproken, zullen wij dit te allen tijde schriftelijk (vooraf) met u overeenkomen. In die gevallen waarin wij rechtstreeks voor particulieren werken zal er vooraf een dienstverleningsovereenkomst worden opgesteld. Mochten er desondanks bij u vragen ontstaan over de reikwijdte van onze diensten of de tarieven, dan verzoeken wij u daarover contact met ons op te nemen.

De inhoud van deze Dienstenwijzer is met zorg samengesteld en geeft een beeld van onze diensten en tarieven vanaf 1 juli 2009.

**Algemeen:**

Ons kantoor is in 2004 opgericht. Wij zijn adviseurs op het gebied van pensioenen en andere employee benefits (verzekerde arbeidsvoorwaarden). Wij adviseren bedrijven en informeren de werknemers van deze bedrijven over de inhoud van de Employee Benefits. Uiteraard hoort daar ook de advisering aan Directeur Grootaandeelhouders bij. Daarnaast zullen wij op verzoek ook particulieren adviseren, bijvoorbeeld bij de aankoop van oudedagsvoorziening uit vrijkomend pensioenkapitaal.

In ons werk geven wij adviezen welke oplossingen naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waar u de verzekeringen onderbrengt en treden wij in

formele zin op als bemiddelaar of verzekerings-intermediair.

Uit hoofde van ons werk, beschikken wij over privacy gevoelige informatie. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

**Onze dienstverlening:**

Primair adviseren wij werkgevers over pensioenregelingen en andere employee benefits (verzekerde arbeidsvoorwaarden).

▪ *Pensioenen en employee benefits:*

In overleg en in samenwerking met de werkgever analyseren wij de huidige verzekerbare arbeidsvoorwaarden van het bedrijf. Doorgaans verzoekt de werkgever ons om ook de werknemers inhoudelijk te informeren over deze verzekerde arbeidsvoorwaarden.

In de collectieve regelingen die de werkgever treft is de werkgever de premiebetalder en ook onze opdrachtgever. In deze gevallen maken wij afspraken met de werkgever over onze specifieke werkzaamheden, onze beloning en onze tarieven. Onze diensten worden uitsluitend op factuurbasis in rekening gebracht. Gezien de grote verschillen die er zijn in het dienstenpakket dat wij met de diverse werkgevers hebben afgesproken kunnen wij in dit document niet specifiek zijn op dit onderdeel. Werknemers kunnen bij de werkgever informeren naar de specifieke afspraken.

▪ *Semicollectieve regelingen:*

Bij sommige werkgevers informeert Stator & Liber over een aanvullende pensioenregeling. Dit zijn pensioenregelingen die de werkgever afsluit om de tekorten (deels) oplossen als de basispensioenregeling van een pensioenfonds niet leidt tot het gewenste ouderdomspensioen. Deelname aan deze aanvullende pensioenregeling is vrijwillig.

Onze werkzaamheden bestaan dan uit de volgende activiteiten:

1. Wij adviseren de werkgever over de mogelijkheden die er zijn ten aanzien van de uitvoerder (de verzekeraar). Daarbij hanteren wij de volgende criteria: de kwaliteit en flexibiliteit van de producten, de kwaliteit van de administratieve organisatie en het kostenniveau van de uitvoerder.

2. Wij informeren de werknemers over de mogelijkheden om deel te nemen aan de aanvullende pensioenregeling.
3. Wij communiceren met de uitvoerder over de polissen en controleren de polissen.
4. Wij voeren gedurende de looptijd de administratieve handelingen uit die noodzakelijk zijn, zoals mutaties maar ook wijzigingen i.v.m. wettelijke maatregelen.
5. Wij beantwoorden vragen van werknemers over hun regeling of maken aanvullende berekeningen als de omstandigheden wijzigen.

Tarieven dienstverlening bij aanvullende pensioen regelingen:

De werkgever zal onze advieskosten betalen (middels een uurtarief) en een vast jaarlijks bedrag voldoen ter dekking van onze jaarlijkse administratiekosten. In deze situatie heeft de werknemer een zogenaamd netto tarief: er zitten geen provisiekosten in uw polis, uitsluitend kosten van de uitvoerder (verzekeraar). Of en op welke wijze de kosten van onze dienstverlening aan werknemers in rekening worden gebracht, is een keuze van de werkgever.

#### **Onze diensten voor particulieren:**

Wij adviseren particulieren over de mogelijkheden om oudedagsvoorzieningen op te bouwen.

In alle gevallen zullen wij uitleg en informatie geven over de verzekeringen die wij adviseren. Tevens bemiddelen wij bij het afsluiten van de geadviseerde verzekeringen. De polissen worden door ons gecontroleerd op juistheid op basis van de door onze klanten verstrekte informatie. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

Wij hebben relaties met alle belangrijke verzekeraars en hebben de mogelijkheden en inschrijvingen om daar verzekeringen onder te brengen. Ons advies zal te allen tijde gedreven worden door de specifieke behoefte van een klant en vervolgens in de selectie van een verzekeraar door de combinatie tussen kwaliteit (administratie) van deze verzekeraar en de kosten. Onze beloning zal bestaan uit een declaratie waarbij wij de gewerkte uren in rekening brengen of waar middels een vooraf bepaalde fixed fee of abonnementstarief de kosten die wij in rekening brengen worden weergegeven. In alle gevallen zal vooraf een specifieke dienstverleningsovereenkomst worden opgesteld waarin precies wordt omschreven welke diensten wij zullen leveren en welke vergoeding daar tegenover staat. Er bestaat geen mogelijkheid dat een klant kan kiezen voor welke beloningsvorm wordt geselecteerd. De uurtarieven zijn afhankelijk van de complexiteit en omvang van de werkzaamheden

#### **Onze bereikbaarheid**

Wij zijn op werkdagen van 09.00 uur tot 17.00 uur bereikbaar.

Telefoon : 085-7600718

Email : [info@statorliber.nl](mailto:info@statorliber.nl)

Website : [www.statorliber.nl](http://www.statorliber.nl)

Ons bezoek- en postadres is:

Westblaak 111 3012 KH Rotterdam

#### **Onze relatie met verzekeraars**

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid alle producten van alle verzekeraars kunnen adviseren. Regelmatig beoordelen wij of de verzekeraars waar wij polissen onderbrengen, voldoen aan de kwaliteitseisen die wij stellen. Zonodig breiden wij onze samenwerking uit of stoppen met de samenwerking met een maatschappij. Onze doelstelling is om u een kwalitatief hoogwaardig aanbod te doen tegen een concurrerende premie. Geen van de aandelen van ons bedrijf is in handen van een verzekeraar.

#### **Klachten?**

Als u een klacht hebt over een afhandeling, onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door de directie behandeld. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag, telefoonnummer: 0900-3552248, e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl) of website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Ons kantoor is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder nummer 300.000181. U kunt zich tevens tot de burgerlijke rechter wenden.

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

#### **Kwaliteit en deskundigheid**

Onze dienstverlening wordt bepaald door de kwaliteit van onze medewerkers. Stator & Liber stelt hoge eisen aan het kwaliteitsniveau van al haar medewerkers. De medewerkers volgen continu opleidingen en seminars om u gedegen advies te kunnen geven. Daarnaast wordt er een intensief opleidings- en begeleidingsprogramma gevolgd. Wij hebben ons gekwalificeerd voor het RPC lidmaatschap (Register Pensioen Consultants). RPC-leden onderscheiden zich door een hoog en up to date kennisniveau, dat jaarlijks uitgebreid getoetst wordt. Onder andere door een examen en een

vaardigheidstoets alsmede door controle van een door hen vervaardigd adviesrapport. De kennis bestrijkt het hele spectrum van de pensioenmaterie. Van pensioentechniek tot fiscaliteit, van civiel-juridische aspecten tot arbeidsrecht.

#### Uurtarieven (excl. BTW)

Administratie:  
van € 60,00 tot € 85,00

Pensioenspecialisme:  
van € 180,00 tot € 215,00

Werknemerscommunicatie:  
van € 165,00 tot € 180,00

#### Tarieven beheer employee benefit contracten (excl. BTW)

Afhankelijk van het aantal af te nemen diensten variërend van € 50,00 t/m € 300,00 per medewerker. De diensten worden in een aparte dienstenovereenkomst vastgelegd.

De onderstaande diensten worden niet door Stator & Liber geleverd:

- Advies schadeverzekeringen;
- Hypotheekadvies.

Stator & Liber beschikt over alle vergunningen om haar dienstverlening te kunnen uitvoeren en staat onder toezicht van de AFM (Autoriteit Financiële Markten).



Stator & Liber voldoet aan de eisen van de WFT (Wet op het Financieel Toezicht) die sinds januari 2007 van kracht zijn. De vergunning van Stator & Liber is ingeschreven onder nummer 12002251 en bevat de volgende onderdelen:

- Levensverzekeringen;
- Pensioen;
- Schadeverzekering;
- Beleggen;
- Bedrijfsvoering.



Stator & Liber is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Bij KiFiD vindt u bij (dreigende) problemen informatie over geschillenbeslechting door de Ombudsman Verzekeringen of de Raad van Toezicht Verzekeringen.



Stator & Liber is ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken onder nummer 32101911.