



Sigma Pensioenadvies B.V.

Dienstenwijzer 2021

Onze dienstverlening

Sigma Pensioenadvies B.V. adviseert en bemiddelt onafhankelijk. Onze dienstverlening is met name gericht op pensioenadvisering, zoals het pensioencontract voor werknemers, pensioen- en/of lijfrente op individueel gebied maar ook het opstellen van een financieel overzicht behoort tot onze werkzaamheden.

Advies

Gebaseerd op de vooraf gemaakte analyse, stellen wij voor u een passend advies op dat wij vervolgens samen met u bespreken. In ons advies wordt rekening gehouden met uw wensen en doelstellingen, financiële positie, kennis en ervaring en risicobereidheid. Samen met u wordt gekeken of u zich in het gegeven advies kunt vinden.

Bemiddeling

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van het geadviseerde product. We hebben en onderhouden voor u het contact met aanbieders van de financiële producten.

Collectief pensioen

Voor werknemers is een goede pensioenregeling een belangrijke secundaire arbeidsvoorwaarde. Maar wat is nu eigenlijk een 'goede' pensioenregeling? En wanneer is een werkgever verplicht zijn werknemers aan te melden bij een bedrijfstakpensioenfonds? Wij helpen u bij het inzichtelijk maken van de antwoorden op deze vragen. Daarnaast behoort ook het opzetten of verlengen van een pensioenregeling tot onze werkzaamheden. Onze adviseurs komen samen met u tot de best passende pensioenregeling voor zowel werkgever als werknemer.

Pensioencommunicatie

Naast het adviseren en bemiddelen kunnen wij ook zorgen voor de communicatie rond de pensioenregeling. Dit betreft zowel het inlichten van de werknemers over de nieuwe of

gewijzigde pensioenregeling, als de communicatie met een eventuele ondernemingsraad of personeelsvertegenwoordiging.

Beheer (Nazorg)

Een ander onderdeel is het beheer van de pensioenregeling, ofwel de nazorg. Wanneer gekozen wordt om het beheer van de pensioenregeling uit handen te geven, is Schipper Pensioenadvies de helpdesk voor korte vragen. Daarnaast informeren wij u inzake overheidsmaatregelen en plannen wij een jaarlijks bezoek. Dit jaarlijks bezoek bestaat onder andere uit het controleren van het personeelsbestand met het deelnemersbestand en het nagaan of de regeling nog naar wenst verloopt.

Bedrijfstakpensioenfonds

Voor verschillende bedrijfstakken geldt een verplicht pensioen. Een onderneming is dan verplicht haar werknemers aan te melden bij het desbetreffende bedrijfstakpensioenfonds. Wilt u weten of uw onderneming onder de werkingssfeer van een bedrijfstakpensioenfonds valt? Een gedegen analyse van de bedrijfsactiviteiten geeft inzicht in het antwoord op die vraag. Wanneer dit het geval is bent u verplicht uw werknemers bij dit pensioenfonds aan te melden en premie te betalen. Soms zelfs met terugwerkende kracht!

(Expiratie) pensioen- en lijfrenteverzekeringen

Wanneer u een pensioen- en/of lijfrenteverzekering heeft die binnenkort de einddatum bereikt, is het van belang u te verdiepen in de mogelijkheden. Onze adviseurs kennen de mogelijkheden en maken graag

Pensioenadviseurs

Zij ontzorgen en adviseren u bij alle mogelijke pensioenvraagstukken. Goede pensioencommunicatie staat centraal: we vertalen ingewikkelde materie in heldere taal, zowel voor u als voor uw werknemers.



voor u inzichtelijk wat binnen de juridische en fiscale kaders de beste oplossing is.

Financieel overzicht

Een financieel overzicht geeft inzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie. Dit kan als vertrekpunt worden gebruikt voor het in kaart brengen van eventuele risico's en kansen. Op basis van uw persoonlijke inkomens- en vermogenspositie maken onze adviseurs uw financiële situatie inzichtelijk.

Een financieel overzicht is niet statisch en heeft onderhoud nodig. Een andere levensfase kan namelijk leiden tot andere doelstellingen. Ook kan uw financiële situatie wijzigen zodat aanpassingen nodig zijn.

DGA en zelfstandige ondernemers

Ondernemers hebben vaak een oudedagsvoorziening zoals een lijfrente- en/of stamrechtvoorziening in de onderneming. Wij kunnen u als ondernemer adviseren in het maken van de juiste keuzes tot het

verzorgen van de jaarlijkse berekeningen.

Pensioengeschillen

Onze adviseurs kunnen u begeleiden bij verschillende pensioen gerelateerde geschillen. Hierbij kunt u denken aan geschillen:

- in de uitvoering tussen werkgever en verzekeraar of bedrijfstakpensioenfonds;
- over de pensioenovereenkomst en de uitleg daarvan tussen werknemer en werkgever;
- tussen werknemer en de uitvoerder van de pensioenregeling;
- over pensioen bij scheiding of verbreken van de pensioenregeling;
- met de Belastingdienst.

Veel geschillen kunnen in een vroegtijdig stadium worden opgelost als bij beide partijen duidelijkheid bestaat over de inhoud, de oorzaak en de achtergrond van het geschil. Als onze begeleiding niet tot het gewenste resultaat leidt, kunnen wij partijen adviseren het geschil voor te leggen aan een onafhankelijke derde.

Adresgegevens

Goes

Schermerhornstraat 2
4463 XD Goes

Postbus 8
4460 AA Goes

T: 0113 - 23 94 00

Rotterdam

Escudostraat 37
2991 XV Barendrecht

Postbus 9632
3007 AP Barendrecht

T: 010 - 48 00 155

Breda

Rat Verleghstraat 3
4815 NZ Breda

Postbus 9624
4801 LS Breda

T: 076 - 30 36 500

**Heeft u vragen?
Neem vrijblijvend contact op
met een van onze
pensioenadviseurs via
www.sigmapersoneel.nl/pensioen**



[linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten](https://www.linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten)



twitter.com/sigma-personeelsdiensten



[facebook.com/sigma-personeelsdiensten](https://www.facebook.com/sigma-personeelsdiensten)

www.sigmapersoneel.nl

Sigma 