Specto Pensioenadvies

Specto Pensioenadvies hecht veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de Wet financieel toezicht (Wft) van toepassing. De Wft eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienst-verlening die wij u bieden.

Door middel van dit document informeren wij u over wie wij zijn, de manier waarop wij werken, waar wij voor staan, met wie wij samenwerken, hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij - verplicht of vrijwillig - zijn aangesloten. Hierdoor weet u voorafgaand aan onze dienstverlening exact wat u van ons kunt verwachten.

De organisatie

Specto Pensioenadvies is opgericht in 2010. De adviseur is al sinds 1993 actief in de pensioenbranche en geeft advies omtrent pensioen, employee benefits, arbeidsongeschikt-heid en werknemers faciliteiten aan bedrijven en hun medewerkers. Tevens biedt Specto Pensioenadvies u ondersteuning bij uw verzekeringsadministratie of bij de eigen beheer berekening.

Kleine en (middel)grote ondernemingen vormen naast de DGA en de zelfstandige zonder personeel onze primaire klantenkring.

Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u op te bouwen en in stand te houden en daarbij uw belangen optimaal te behartigen. Wij leveren onafhankelijk en objectief advies, volledig op de klant gericht.

Bereikbaarheid

Specto Pensioenadvies heeft haar bereikbaar-heid afgestemd op haar klanten. U kunt ons op een aantal manieren bereiken voor vragen, advies, mutaties of meldingen. Voor afspraken komen wij graag naar u toe. Desgewenst kunnen we op locatie met u afspreken. Wij zijn tijdens kantoortijden telefonisch bereikbaar.

Contactgegevens

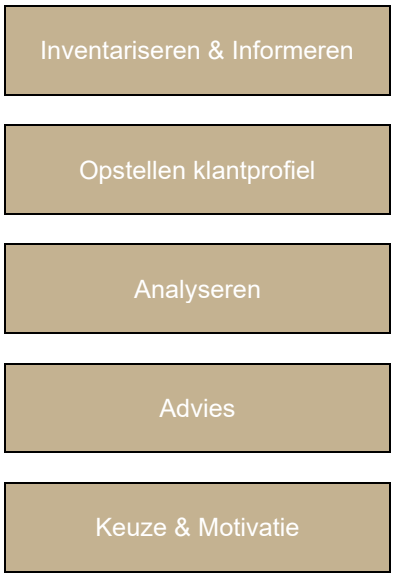
Postadres
Verlengde Spoorlaan 60
3904 MB VEENENDAAL
Telefoon: 06-10396770
E-mail: info@spectopensioen.nl

Wat verwachten wij van u?

Om u een goed advies te kunnen geven hebben wij van u de juiste en volledige gegevens nodig. Als uw bedrijfsmatige- en/of persoonlijke situatie wijzigt, is het belangrijk dat u dit aan ons doorgeeft. Dan kunnen wij u adviseren of er aanpassingen noodzakelijk zijn. Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekkende gevolgen kunnen hebben. Verzekeraars kunnen op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Wat kunt u verwachten?

Ons advies gaat verder dan het simpelweg adviseren welke verzekering de juiste is. Niet de verzekering, maar uw probleem of uw risico staat bij ons centraal.
Wij streven ernaar hier vervolgens een zo goed mogelijke oplossing voor te vinden. En dit hoeft niet altijd een verzekering te zijn. Hieronder hebben wij onze dienstverlening schematisch weergegeven.



Uitvoering Advies

Update Advies

Nazorg

Specto Pensioen Support is een advies kantoor en heeft daarnaast zelf mogelijkheden om verzekeringen bij diverse verzekeraars onder te brengen. Wij kunnen alles voor u regelen en zullen eventueel via een samenwerking het advies laten uitvoeren. Wij laten ons nooit leiden door een beperking van verzekeraars.

Om tot het juiste advies te komen voeren wij een gedegen inventarisatie van uw persoonlijke situatie of die van uw bedrijf uit. Hier komt uw klantprofiel uit, dat wij als uitgangspunt voor ons advies aan u gebruiken. Desgewenst kunt u gebruik maken van advies op maat of execution only. Bepaalde delen zullen dan op uw verzoek geen onderdeel uitmaken van het adviestraject.

Uiteraard blijft de definitieve keuze voor een bepaalde oplossing of verzekeraar geheel aan u. Heeft u een keuze gemaakt, dan kunnen wij u ondersteunen bij de uitvoering van dit advies. Heeft u voor verzekeren gekozen dan kunt u deze over het algemeen via Specto Pensioenadvies afsluiten. Desgewenst kunnen wij ook een rol spelen in het beheer van deze verzekering. Bijvoorbeeld door de aan- en afmeldingen binnen een pensioencontract voor u te controleren en te managen of een controle te doen op de rekening-courant met de verzekeringsmaatschappij.
Het allerbelangrijkste is in dat geval dat wij ervoor zorgen dat uw verzekering blijft aansluiten bij de laatste marktontwikkelingen en bij uw persoonlijke omstandigheden of die van uw bedrijf.

Het adviseren in beleggingsfondsen of (bank-spaar) beleggersrekeningen behoort ook tot de mogelijkheden, maar kent wel beperkingen. Wij zullen u in dat geval daarover vooraf schriftelijk informeren.

Onze relatie met verzekeraars en andere aanbieders van financiële producten
Specto Pensioenadvies is een organisatie die objectiviteit en onafhankelijkheid hoog in het vaandel heeft. Tussen Specto Pensioenadvies en verzekeraars zijn geen productieafspraken gemaakt, wat betekent zij op geen enkele wijze invloed hebben op ons advies aan u. Er bestaat geen enkele schriftelijke- of mondelinge overeenkomst waaruit de verplichting voortvloeit verzekeringen of andere financiële voorzieningen onder te brengen bij verzekeraars of banken. Wij opereren 100% zelfstandig; dit betekent dat wij in vrijheid alle producten van alle aanbieders kunnen adviseren.

Beloning op basis van declaratie
Onze beloning berekenen wij u op basis van een uurtarief. Ons tarief bedraagt per 2026 € 195,- per uur excl. 21% BTW. Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn. Ook geven wij dan aan of sprake is van een totaal advies, advies op maat of execution only. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft. Wij vragen bij sommige opdrachten een voorschot op de nog te maken kosten. Een opdracht op declaratiebasis wordt schriftelijk door ons aan u bevestigd. Op alle opdrachten op declaratiebasis zijn altijd onze daartoe bestemde Algemene Voorwaarden van toepassing. De bepalingen van de Algemene Voorwaarden die wij bij opdrachten op declaratiebasis hanteren, prevaleren boven de bepalingen van deze dienstenwijzer.

De bewaking van onze kwaliteit
Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12044099. (www.afm.nl/register). Wij hebben een Wft vergunning en mogen bemiddelen (en adviseren) in:

– inkomensverzekeringen
– pensioenverzekeringen
– premie pensioenvorderingen
– vermogen
– deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Deskundigheid is een van de belangrijkste factoren voor een goed advies. Onze medewerkster is in het bezit van alle noodzakelijke diploma's en houden hun kennis actueel door permanente educatie.

Beëindiging relatie
U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. De gemaakte kosten conform de opdracht tot het moment van beëindiging zullen bij u rekening gebracht worden.

Persoonsgegevens
Specto Pensioenadvies beschikt over gegevens van u als klant. Deze zullen conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens worden behandeld.

Debiteurenbeleid
Op onze facturen staat een betalingstermijn van 14 dagen. Niet tijdige betaling kan tot gevolg hebben dat de incasso uit handen wordt gegeven aan een incassobureau.

Klachtbehandeling
Wij streven naar een voor u zo bevredigend mogelijke dienstverlening. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent. Als u als consument een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, dan vernemen wij dit graag van u. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden onder de aandacht gebracht van de directie en waar nodig door hen behandeld. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u (in de hoedanigheid van consument) met uw klacht terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag
Tel. 0900 355 22 48
e-mail: info@kifid.nl, www.kifid.nl.

Ons kantoor is geregistreerd bij het KiFiD onder nummer 300.016294.

U kunt zich tevens tot de Burgerlijke Rechter wenden. Wij streven er echter naar om door middel van bemiddeling/mediation tot een bevredigende oplossing te komen voor beide partijen.