SERVICEABONNEMENT WERKNEMERS VRIJE KEUS

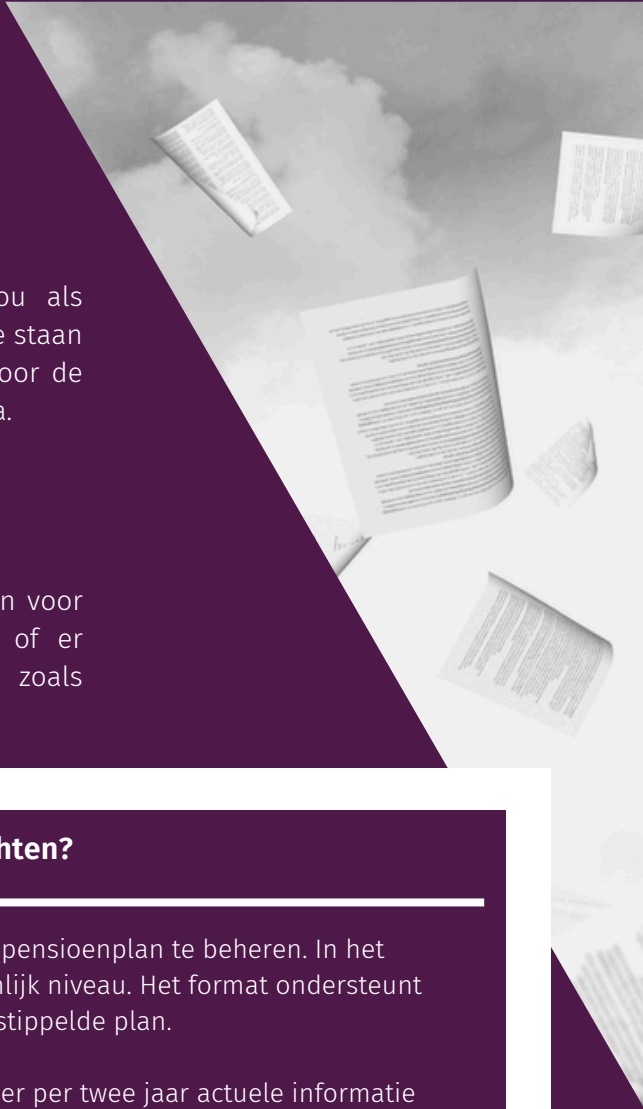
VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

Overzicht

WERKNEMERS MET VRIJE KEUS

Als je geen collectieve pensioenregeling hebt, kan Vallura jou als medewerker helpen met het vormen van je eigen pensioenplan. We staan je bij in de keuzes die je daarbij maakt. Het onderhoud wordt door de werkgever verzorgd middels een serviceabonnement (SA) bij Vallura.



1.BASIS: BORGEN VAN DE TOEKOMST

Service Level “Basis” is gericht op het borgen van je pensioenplan voor de toekomst. Binnen dit abonnement wordt jaarlijks bekeken of er signalen zijn tot mogelijke verbetering in het pensioenplan, zoals bijvoorbeeld gewijzigde omstandigheden.

	Wat kun je van ons verwachten?
✓	Vallura heeft een eigen format ontwikkeld om je pensioenplan te beheren. In het eerste jaar wordt dit format ingericht op persoonlijk niveau. Het format ondersteunt de vastlegging, controle en rapportage van uitgestippelde plan.
✓	Vanaf het tweede jaar wordt er tenminste één keer per twee jaar actuele informatie opgevraagd waaronder ontwikkelingen van persoonlijke situaties en wensen. Deze informatie wordt samen met de kennis van Vallura op marktontwikkelingen, wetsontwikkelingen en bekende informatie uit een eventueel afgesloten financieel product beoordeeld door Vallura. Er wordt per email direct aan jou gerapporteerd (1 A4) óf en in hoeverre het gemaakte pensioenplan en de uitvoering daarvan aanpassing nodig heeft.
✓	Tussentijds kun je met vragen bij Vallura terecht, waaronder het onder de aandacht brengen van een (mogelijke) wijziging van de persoonlijke situatie en de impact voor de persoonlijke pensioensituatie.
✓	Vallura verwerkt en beoordeeld correspondentie met een uitvoerder als er een financieel product is afgesloten en rapporteert dit bij jou als daar aanleiding voor is.
✓	Je wordt via een mailing op de hoogte gehouden van relevante ontwikkelingen als daarvoor aanleiding is en je daar toestemming voor hebt verleend.
✗	Volgt uit het onderhoud dat er aanpassing van het plan nodig is? Dan wordt de uitvoering daarvan afzonderlijk in rekening gebracht. Met een all-in abonnement is dit ook gedekt.

Opmerking: Sommige collega’s sluiten mogelijk meerdere financiële producten terwijl andere collega’s niet direct noodzakelijk tot actie overgaan. De een heeft meer behoefte aan onze regie dan de ander.

2. ALL IN

Alle aanpassingen zitten inbegrepen in dit onderhoudsabonnement.

	Wat kun je van ons verwachten?
✓	Onafhankelijk advies over het nieuw afsluiten van een financieel product als dit volgt uit onze bevindingen of wensen van de medewerker en/of overdracht van een eerder gekozen financieel product.
✓	Opmaken van een gewijzigd pensioenplan en bespreking daarvan.
✓	Uitvoering van andere mutaties zoals begeleiding bij splitsingen van polis bij echtscheiding.
✓	Begeleiding bij pensionerende medewerkers in het omzetten- en aanvragen van een uitkering die betrekking hebben op de dienstperiode bij de werkgever.
✗	Vragen die betrekking hebben op andere personen dan jij als werknemer zelf zoals partner, ouders of kinderen.
✗	Fiscaal juridisch advies over bijzondere situaties zoals bijvoorbeeld emigratie of erfbelasting.
✗	Advies over financiële producten die niet direct van toepassing zijn op het pensioenplan, zoals hypotheken, privébeleggingen en vermogens- en inkomensverzekeringen of pensioenverzekeringen uit vorige dienstbetrekkingen.

Wat als je vraag of advies niet inbegrepen is in het abonnement?

Deze kosten komen voor eigen rekening en worden vooraf gecommuniceerd en alleen aangevangen als daartoe opdracht wordt gegeven.

Privacy en onafhankelijk advies

Je werkgever wordt vanwege jouw privacy en het borgen van een onafhankelijk en kwalitatief persoonlijk advies niet geïnformeerd over je contact met Vallura, tenzij je daar toestemming voor verleent.

Uit dienst

Bij uitdiensttreding eindigt het service abonnement. Je kunt dit zelf privé tegen betaling voortzetten.

Contact met Vallura

Wil je zelf contact opnemen? Doe dit dan via service@vallura.nl of 085-0705190.
Vermeld je eigen naam en de naam van je werkgever.