

ONDERNEMER EN INKOMEN

Tarieven 2024 exclusief BTW

ADVIES INZAKE PENSIOEN, OVERLIJDEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Afhankelijk van de opdracht is het gemiddelde tarief voor advies en implementatie € 2.190

FASE 1 - INVENTARISATIE

- Intake, opstellen klantprofiel, formuleren van de opdrachtbevestiging
- Inventarisatie van risicoanalyse, financiële analyse, wensen en mogelijkheden

FASE 2 - ADVIES

- Toegespitst op inkomen bij arbeidsongeschiktheid, overlijden en op pensioendatum
- Actuariële pensioenberekeningen, marktwaarde berekeningen
- Offerte vergelijking van overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (maximaal 3)
- Opstellen van het adviesrapport

FASE 3 - IMPLEMENTATIE

- Opstellen van de pensioenovereenkomst
- Begeleiden van de aanvraag en bemiddeling richting de verzekeraar
- Toetsen van de nieuwe juridische documenten
- Uitleg van de juridische documenten
- Administratief beheer door Omnyacc Pensioen- en HRM-adviseurs B.V.
- Beheer van de bestaande verzekeringen overvoeren naar het agentschap van Omnyacc
- Bespreken van het adviesrapport

SERVICE CONTRACT ONDERNEMER EN INKOMEN

Beheer van pensioen, overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Jaarlijks beheer: €624,- per jaar of € 57,20 per maand

- Indien gewenst jaarlijks een persoonlijk onderhoudsgesprek met uw adviseur
- Een digitaal pensioenoverzicht, beschikbaar via de pensioenuitvoerder
- Bespreken van de gevolgen van de marktontwikkelingen en fiscale aspecten in relatie tot de huidige regeling
- Toetsen of de bestaande regeling nog aansluit op de eerder geïnventariseerde situatie
- Doorgeven van het salaris in overleg met de pensioenadviseur
- Nieuwe actuariële berekeningen, marktwaarde en fiscale waarde van de benodigde doelkapitalen
- Toets op marktconforme tarieven (één keer in de drie jaar)
- Berekening van de oudedagsverplichting (ODV) dan wel premievrije pensioenen in eigen beheer.
- Toetsing beleggingsprofiel/risicoprofiel (indien van toepassing).
- Uitnodiging fiscale bijeenkomst voor ondernemers
- Verplicht onderhoud getroffen voorzieningen conform richtlijnen AFM

ONDERNEMER EN INKOMEN

Tarieven 2024 exclusief BTW

BEREKENINGEN DGA**EIGEN BEHEER (INTERN) BEREKENING BESTAADE RELATIE**

• Standaard berekening voorziening reeds ingegaan pensioen eigen beheer	€ 190,22
• Berekenen van de reeds ingegane stamrecht/lijfrente	€ 190,22
• Vaststelling hoogte stamrecht/lijfrente en verplichting	€ 190,22
• Standaard pensioenoverzicht	€ 201,76
• Berekenen van de lijfrenteruimte	€ 261,04
• Berekenen van de ODV-verplichting	€ 173,68
• Berekenen van de ODV-uitkering standaard	€ 86,32
• Berekenen van de ODV-uitkering aangepaste duur	€ 144,56

ADVIES/DOCUMENTEN/JURIDISCHE STUKKEN

• Opstellen van notulen Algemene Vergadering van Aandeelhouders	€ 86,32
• Opstellen van stamrecht/lijfrente overeenkomst	€ 201,76
• Stopzetten van de pensioenopbouw	€ 190,22 per uur
• Berekenen van de pensioendatum	€ 190,22 per uur
• Variabiliseringsmogelijkheden:	€ 190,22 per uur
· Hoog/laag constructie	
· Uitstellen pensioendatum	
· Vervroegen pensioendatum	
· Uitrusten OP/NP, NP/OP	
· Inclusief schriftelijke vastlegging AVA	
• Uurtarief juridisch adviseur	€ 190,22

NAZORG/POLISBEHEER

• Nazorg per pensioenpolis of arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	€ 375,79 per jaar
• Nazorg per overlijdensrisicoverzekering (ORV) (geen pensioendoel)	€ 5706 per jaar
• Nazorg en mutaties doorvoeren	
· mutaties arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	
· standaard mutaties overlijdensrisicoverzekeringen	
• Arrangement totaalpakket AOV + Pensioen + ORV	€ 624,- per jaar

ONDERNEMER EN INKOMEN

Tarieven 2024 exclusief BTW

BEREKENINGEN DGA EN IB-ONDERNEMER**ADVIES EN AFSLUITEN NIEUWE VERZEKERING (INCLUSIEF VERGELIJKING TARIEF/VOORWAARDEN)***

• Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 867,67
• Overlijdensrisicoverzekering met pensioendoel	€ 520,60
• Overlijdensrisicoverzekering (key-manpolis/compagnonsdekking)	€ 520,60
• Aankoop/advies pensioen- lijfrentepolis (per polis)	€ 1.006,-

* Bij het adviseren en afsluiten van meerdere overlijdensrisicoverzekeringen gelden lagere tarieven.

UURTARIEVEN

• Bedrijfsadviseur/Ondernemerscoach	€ 211,36
• Pensioen- en Inkomensadviseur extern (WFT Gecertificeerd)	€ 192,49
• Pensioenadviseur intern (WFT Gecertificeerd)	€ 166,14
• Inkomensadviseur intern (WFT Gecertificeerd)	€ 135,20
• HRM-adviseur	€ 135,20
• Juridisch adviseur (CAO/BPF/Pensioen)	€ 190,22

OPMERKINGEN

Onze dienstverlening is vastgelegd in een vergelijkingskaart. Dit is een document dat conform de richtlijnen van de AFM is opgesteld zodat u financiële dienstverleners beter kunt vergelijken. Onze vergelijkingskaart kunt u vinden op onze website: www.omnyacc.nl/vergelijkingskaart. De definitieve invulling van onze dienstverlening wordt tevens vastgelegd in een opdrachtovereenkomst. U ontvangt dan nogmaals de tarievenkaart, de meest recente vergelijkingskaart en onze voorwaarden. Hierin wordt aangegeven wat mag worden verwacht en hoever onze dienstverlening reikt. Het betreffende document wordt u uitgereikt gezamenlijk met de opdrachtovereenkomst en maakt daar onverbreeklijk onderdeel van uit.

Alle hiervoor genoemde dienstverrichtingen op basis van vaste bedragen kunnen desgewenst ook op declaratiebasis worden uitgevoerd middels nader overeen te komen of reeds overeengekomen voorwaarden. De genoemde tarieven zijn bedoeld om inzicht te geven in de kosten. Hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Omnyacc Pensioen- en HRM-adviseurs bepaalt op 1 januari van elk opvolgend kalenderjaar de hoogte van de toepasselijke uurtarieven met betrekking tot de aanvullende activiteiten die in de opvolgende kalenderjaren naast of aanvullend op de in de beheersovereenkomst genoemde verrichtingen worden uitgevoerd. Zolang verzekeringen op het agentschap van Omnyacc Pensioen- en HRM Adviseurs staan blijft de beheervergoeding verschuldigd. Door middel van een intermediairwijziging kan er desgewenst voor een andere adviseur worden gekozen.

De hierboven vermelde dienstverlening is enkel in deze vorm te verkrijgen bij de Omnyacc vestigingen in Leeuwarden, Den Helder, Schagen, Texel, Heemstede, Heerhugowaard en Zwaagdijk.