



Hogerheide 10
6862 CX Oosterbeek
t 026 446 33 01
e dorth@dorth.nl
w www.dorth.nl

Dienstverleningsdocument

van

Dorth Pensioenadvies

per 1 januari 2022

Algemene gegevens

Naam:	Dorth Pensioenadvies
Vestigingsadres:	Mr A.E. Huyssen van Kattendijke
Vestigingsplaats:	Hogerheide 10
	6862 CX Oosterbeek
Telefoon	026 446 33 01
Email	dorth@dorth.nl
Website	www.dorth.nl
KvK-nummer:	0911 5526
AFM-vergunning nummer:	12019407
Kifid nummer:	300.013735
Polisnr. Beroepsaansprakelijkheid verz.	VBA0903037 (Nassau Verzekeringen)

Op onze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, welke zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel. Desgewenst kunt u deze ook inzien op de website of wordt u op verzoek een exemplaar toegezonden.

Onafhankelijke dienstverlening

Dorth Pensioenadvies is een onafhankelijk bureau voor de zakelijke markt. Na een uitgebreide kennismaking, opdrachtbeschrijving- en -bevestiging wordt een beeld van uw situatie geschetst. Op basis hiervan ontvangt u een *integraal advies* inzake de pensioensituatie van uw onderneming, organisatie en/of uw medewerkers.

Afhankelijk van uw vraagstelling kan het advies een aanbeveling bevatten om een *financieel product* te kopen of een pensioenovereenkomst met een pensioenuitvoerder aan te gaan.

Desgewenst kunnen wij *bemiddelen* bij het tot stand brengen van een dergelijke overeenkomst of het afnemen van een dergelijk product. In dat geval zal Dorth aan u diverse producten voorleggen van verschillende aanbieders. Vervolgens geeft Dorth aan u aan welk product en welke aanbieder op basis van het klantbeeld het beste bij uw onderneming past.

Ook ná voornoemd adviestraject is Dorth u graag van dienst. Uw situatie verandert immers als gevolg van wijzigende omstandigheden en nieuwe wet- en regelgeving. Hierover kunt u separaat afspraken maken in een overeenkomst tussen u en Dorth.

Dorth waakt voor belangenconflicten binnen de opdrachtportefeuille die de onafhankelijkheid van het advies aan u kunnen schaden. Dit kan betekenen dat Dorth bepaalde opdrachten niet kan en zal uitvoeren. U wordt hierover terstond geïnformeerd.

Dorth is volstrekt onafhankelijk. Er bestaat geen enkele financiële of zakenrechtelijke verhouding met aanbieders (banken, verzekeraars, PPI's, etc.) van financiële producten. Dorth kent diens gevolge geen enkele 'productieverplichting' naar welke aanbieder dan ook.

Desgewenst en met toestemming van u betrekken wij in onze dienstverlening aan u ook andere professionals, zoals uw accountant, belastingadviseur of andere professionals. Zo nodig worden in overleg met u door Dorth andere disciplines ingeschakeld, zoals actuaar, communicatieadviseur, etc.

AFM-vergunning

Dorth mag *adviseren*, maar ook *bemiddelen* in complexe financiële producten. Hierin voldoet Dorth aan de strenge eisen op gebied van vakbekwaamheid en adviesvaardigheden die de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Wet Financieel Toezicht (Wft) aan bemiddelaars in financiële diensten stelt. De AFM heeft aan Dorth een vergunning verleend onder nummer 12019407 voor het bemiddelen in:

- Levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen

Kennis en kwaliteit

Dorth staat voor een kwalitatief hoogwaardige dienstverlening, onder meer door:

- Wft Pensioenverzekeringen incl. Permanente Educatie (PE), verplicht via AFM en Wft
- Deelnemer van de Kring van Pensioenspecialisten (KPS, zie www.kps.nl)
- Deelnemer Expert Program, Swalef Pensioenwet Academie
- Basisopleiding Beleidsbepalers Pensioenfondsen 2013 (niveau A)
- Registeropleiding Geschiktheid Pensioenfondsen 2014 (niveau B)

Honorarium

In beginsel bestaat de vergoeding aan Dorth uitsluitend uit declaratie op basis van uurtarief (fee) of vaste vergoeding (fixed price). Deze worden maandelijks gefactureerd. Dorth ontvangt geen provisie. Reistijd wordt niet gefactureerd, wel kilometervergoeding.

Dorth hanteert de volgende tarieven:

- Advies € 205,- per uur (max. € 650,- per dagdeel)
- Rekenen/Administratie e.d. € 165,- per uur
- Reiskosten € 0,40 per km
- De genoemde bedragen zijn excl. 21 % BTW.