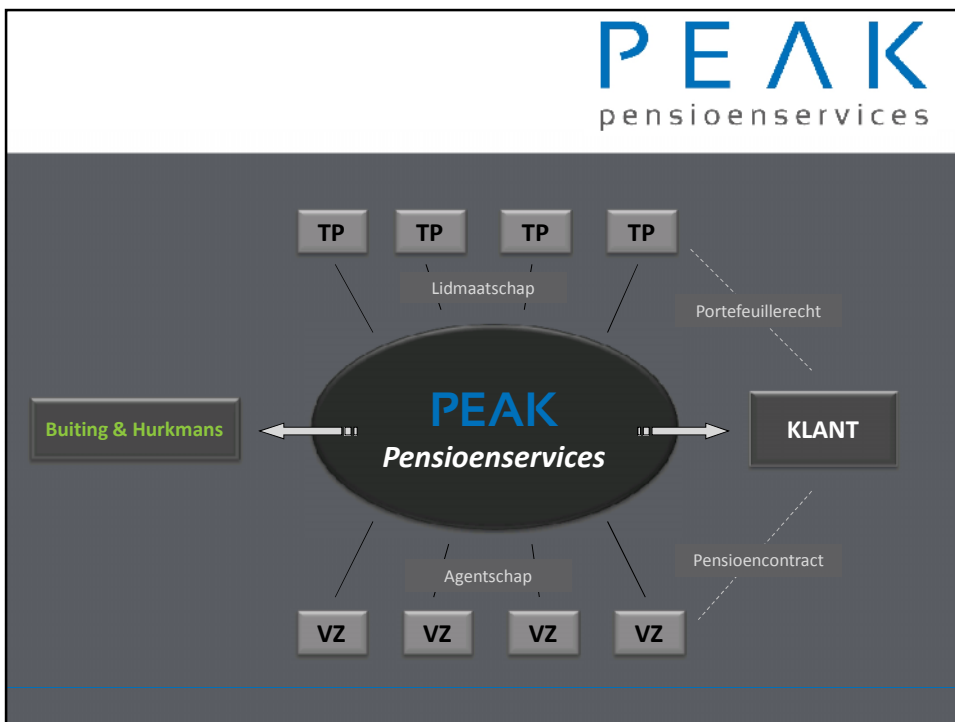


Doel PEAK

- Oplossing bieden voor intermediair die binding met de klant wil behouden

Wat doet PEAK

- Het beheer en advies van collectieve pensioencontracten



WAAROM KIEZEN VOOR PEAK

- PEAK behartigt een gemeenschappelijk belang
- U brengt de klant onder bij een specialist
- Intermediair behoudt 'portefeuillerecht'
- Concurrent blijft op afstand
- Binding met klant blijft in tact
- Winstdeling

JURIDISCHE STRUCTUUR

Coöperatie

- Statuten; *algemene regels en afspraken*
- Lidmaatschapsovereenkomst; *afspraken tussen PEAK en het lid*
- Huishoudelijk reglement; *afspraken rondom gedragingen leden onderling*

LIDMAATSCHAP

- Lidmaatschap is een belang in de coöperatie in de vorm van participaties

Verplichtingen

Een lid is verplicht;

- de statuten, de lidmaatschapsovereenkomst en het huishoudelijk reglement na te leven.
- geen schade te berokkenen aan andere leden
- tot volstrekte geheimhouding wat op grond van het lidmaatschap hem ter kennis is gekomen

LIDMAATSCHAP

- Leden zijn niet verantwoordelijk voor schulden of verliezen van de coöperatie

Rechten

Een lid heeft het recht;

- Tot deelname aan de algemene ledenvergadering
- Op een deel van de winst
- Op 'zijn' portefeuille
- Op volledige gebruikmaking van de dienstverlening en faciliteiten van de coöperatie

TOETREDING

- Aanmelding middels aanmeldingsformulier
- Het bestuur beslist of kandidaat geschikt is om aanvraag in te dienen
- Het bestuur beslist binnen 3 weken of kandidaat mag toetreden
- De toelating cq weigering wordt schriftelijk medegedeeld aan de kandidaat
- Tegen een weigering is geen beroep mogelijk
- Elke toe- en uittreding wordt medegedeeld aan de andere leden vóór definitieve toetreding
- Inleggeld voor toetreding € 0,-. Dit kan door het bestuur worden herzien voor nieuwe leden.

UITTREDING

Door lid

- Opzegging dient schriftelijk te worden ingediend
- Opzegging mogelijk per 31-12 van ieder jaar
- Opzegtermijn 1 jaar
- Onmiddellijke opzegging kan indien van het lid redelijkerwijs niet kan worden geveerd dat het lidmaatschap wordt voortgezet

UITTREDING

Door coöperatie

- Indien de onderneming van het lid wordt ontbonden
- Indien de onderneming van het lid in staat van faillissement is gesteld
- Indien het lid geen participaties meer heeft
- Indien van de coöperatie redelijkerwijs niet kan worden gevergd dat het lidmaatschap wordt voortgezet

UITTREDING

Ontzetting

- Ontzetting van een lid is mogelijk als;
- Het lid de statuten, reglementen of besluiten van de coöperatie niet naleeft
 - Het lid de coöperatie op onredelijke wijze benadeeld
 - Het lid de steminstructie niet naleeft
 - Het lid de vereist kwaliteit verliest
 - de onderneming en de bedrijfsvoering van het lid moet naar haar aard passen bij de coöperatie
 - het lid dient alle 'pensioenklanten' over te dragen aan de coöperatie

BESTUUR

- Het bestuur bestaat uit tenminste 1 persoon en maximaal 2
- Uitsluitend een directeur, werknemer of aandeelhouder van Buiting & Hurkmans B.V., of een aan haar verbonden onderneming mag de functie van bestuurder vervullen.
- Benoeming en ontslag van een bestuurslid geschiedt door de algemene ledenvergadering.

AANSPRAKELIJKHEID

- Het lid blijft op grond van de WFT aansprakelijk voor zaken die zijn ontstaan vóór datum overname door PEAK
- Indien er sprake is van een terugboekrisico blijft het lid hiervoor aansprakelijk
- Aansprakelijkheden die ontstaan nadat het contract door PEAK is overgenomen komen voor rekening van PEAK

WINSTDELING

- De coöperatie heeft een in participaties verdeeld kapitaal
- De participaties zijn gerelateerd aan de bruto omzet
- Per 31-12 van ieder jaar wordt gekeken hoeveel bruto omzet in totaal is behaald
- Per 31-12 van ieder jaar wordt gekeken hoeveel bruto omzet per lid is behaald
- Het aantal participaties dat een lid krijgt is het pro rate parte dat het lid heeft in het geheel
- Voor de berekening van het aantal participaties dat een lid krijgt wordt een tegenwaarde van € 5,- per participatie gehanteerd
- De totale brutowinst wordt verdeeld over de participaties

BRUTOWINST

Omzet Gerealiseerde omzet (declaraties en provisie) in het boekjaar

Kosten 95% van de omzet

Brutowinst Het verschil tussen het extern tarief (100%) en intern tarief (95%)

- Alle kosten van PEAK zijn verwerkt in het “interntarief” van Buiting & Hurkmans
- Het verschil tussen extern en intern tarief bedraagt 5%
- Het verdienmodel is goedgekeurd door de AFM

VOORBEELDBEREKENING



Leden	1	2	3	
Omzet	€ 5.000,-	€ 3.000,-	€ 2.000,-	
Totale omzet	€ 10.000,-			
Inkoop	€ 9.500,-			
Brutowinst	€ 500,-			
Totaal pp's	2000			<i>Totale omzet / 5</i>
PP per lid	1000	600	400	<i>Omzet lid / 5</i>
Winstdeling	€ 250,-	€ 150,-	€ 100,-	<i>Bruto winst x pp's lid totaal pp's</i>

ALGEMENE LEDENVERGADERING

- Jaarlijks wordt een ledenvergadering gehouden
- Na de jaarvergadering worden ook pensioenactualiteiten besproken
- Mogelijk wordt er op incidentele basis gebruik gemaakt van een externe spreker

TOT SLOT

- Het gaat om een prettige samenwerking
- Met iedere klant gaat PEAK een dienstverleningsovereenkomst aan
- Wat is het tijdsplan

CONTACTGEGEVENS

PEAK pensioenservices

Speelheuvelstraat 1

5711 AS SOMEREN

0493 - 44 10 15

www.peakpensioenservices.nl