

Een pensioenregeling afsluiten of verlengen?

Uw wensen, onze aanpak. Het pensioen dat u aan uw medewerkers toezegt, is een belangrijke en kostbare arbeidsvoorwaarde. Natuurlijk wilt u dat alles goed is geregeld en dat u er niet te veel omkijken naar heeft. Als professioneel adviseur helpen wij u met een deskundig, transparant en onafhankelijk advies, waarbij uiteraard ook de wettelijk voorgeschreven adviesregels worden toegepast.

Ons adviestraject doorloopt vijf fasen:



Inventarisatie

In deze fase worden uw wensen en doelstellingen geïnventariseerd. Ook staan wij stil bij uw risicobereidheid en uw financiële positie. Wij vormen ons een beeld van uw onderneming qua grootte, het personeel, het organigram en de financiële resultaten. Tot slot onderzoeken wij of er voor uw bedrijf een verplichting is vanuit de cao en/of bpf en informeren u over de uitkomsten.

Als er meerdere entiteiten en/of samenwerkingen in concernverband zijn dan inventariseren wij uw wensen t.a.v. de pensioenadministratie: één uitvoeringsovereenkomst op concernniveau met één administratie en één totaalnota of gescheiden overeenkomsten en een gescheiden administratie?

Hoe? Om de kosten tot een minimum te beperken vult u online onze vragenlijst 'Inventarisatie Pensioen Advisering' in.

Analyseren

Wij vertalen uw wensen en doelstellingen naar uitgangspunten voor een pensioenregeling. Wij verwerken dit in een cijfermatig overzicht.

Met behulp van een zelf ontwikkeld rekenprogramma maken wij alle kosten van de pensioenregeling en de pensioenaanspraken van de deelnemers inzichtelijk. Dit geeft u snel een helder en overzichtelijk beeld van alle lasten voor de komende vijf jaar.

Advies

Nu de toezegging is vastgesteld, vragen wij offertes aan bij meerdere pensioenuitvoerders. Wij selecteren deze op basis van onder andere:

- administratieve performance
- (exit)-voorwaarden
- rendement/winstdeling
- communicatie
- mogelijke vervolgstappen

U ontvangt van ons een adviesrapport waarin wij de keuze voor de pensioenregeling en de pensioenuitvoerder toelichten. Het rapport wordt door onze pensioenconsultant met u besproken.

Gedurende de adviesfase is het soms noodzakelijk om instemming te vragen bij de ondernemingsraad en/of uw werknemers. Als u dat wenst ondersteunen wij u hierbij.

Implementeren

Nadat u op basis van ons advies een keuze heeft gemaakt, begint een belangrijke fase, het implementeren van de nieuwe pensioenregeling.

De pensioenuitvoerder verwerkt de pensioenregeling in haar administratie en maakt de juridische stukken definitief. (zie figuur: *Driehoeksverhouding*). Deze stukken dienen op juistheid te worden gecontroleerd. Verder controleren wij de toezegging, de tarieven, de voorwaarden en de eerste output van de (nieuwe) uitvoerder.

De controle maakt onderdeel uit van het implementatietraject. Eventuele vervolgccontroles zijn onderdeel van onze aanvullende diensten.

Als u de waarde van de (oude) pensioenaanspraken wenst over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder kunnen wij u hierbij begeleiden. Collectieve waardeoverdracht is een omvangrijk en arbeidsintensief traject en is niet in onze standaard dienstverlening begrepen.

Beheer

Na totstandkoming van de pensioenregeling, ondersteunen wij u gedurende de looptijd van het pensioencontract.

Denk hierbij aan bijvoorbeeld:

- begeleiden & controle deelnemersmutaties
- helpdesk voor uw HR
- startgesprekken, communicatie life events etc.
- adviezen en begeleiden bij de uitvoering van de pensioenregeling

Samen met u maken wij afspraken over hoe wij u tijdens de looptijd gaan ondersteunen.

Wij stellen hiervoor een aparte dienstverleningsovereenkomst op.



Driehoeksverhouding