

# MODULE

## Pensioen scan

## Algemeen

Bij het opstellen, wijzigen of verlengen van een pensioenregeling, dienen meerdere juridische en fiscale aspecten in ogenschouw genomen te worden. De complexiteit van wetgeving en jurisprudentie draagt er toe bij dat de pensioenregeling aanleiding kan geven tot bijvoorbeeld het discrimineren van groepen werknemers of de oorzaak kan zijn van financiële risico's voor de werkgever.

Snel wijzigende regelgeving kan ook leiden tot fiscaal niet toegestane constructies met bijhorende risico's voor werkgever en werknemers.

Wilt u zekerheid hebben dat een pensioenregeling juridisch volledig aansluit bij de huidige wetgeving, dan kunt u samen met wegwijs in pensioen de module Pensioen scan doorlopen.

## Wetgeving die van invloed is op pensioenregelingen

Zoals hierboven is aangegeven, is er veel wet- en regelgeving van invloed op pensioenregelingen. Bij uw Pensioen scan houden we o.a. rekening met:

- Arbeidsrecht
- Wet Loonbelasting
- Pensioenwet
- Wet Gelijke Behandeling op Grond van Leeftijd bij de Arbeid
- Wet Gelijke Behandeling tussen mannen en vrouwen
- Wet Verplichte deelneming Bedrijfstak Pensioenfondsen
- Wet op de Ondernemingsraden
- Jaarrekeningenrecht
- Wet Medische Keuringen

## Inhoud module

Tijdens de scan worden alle documenten met betrekking tot de regeling onderzocht. Beoordeeld worden bijvoorbeeld:

- arbeidsovereenkomsten
- uitvoeringsovereenkomst(en)
- pensioenreglement
- pensioenovereenkomst
- startbrieven
- al het communicatiemateriaal met betrekking tot de pensioenregeling
- polissen en polisvoorwaarden
- kosten van een pensioenregeling

## Onderzoekspunten

- Inventarisatie van personeel en werkzaamheden binnen de onderneming
- Juridische documenten (arbeidscontracten en pensioendocumenten)
- CAO & BPF onderzoek (optioneel)
- Historie van de pensioenregeling(en)
- Civiel juridische aandachtspunten
- Fiscale toetsing van de regeling
- Toekomstige aandachtspunten ivm veranderende wetgeving

## Rapportage

In het adviesrapport worden de gegevens uit de Pensioen scan punt voor punt vastgelegd. Uit het rapport blijkt hoe wegwijs in pensioen tot haar oordeel gekomen is en treft u aanbevelingen aan.

## Aanbeveling

De aanbevelingen kunnen gebruikt worden door de adviseur om onderdelen van de pensioenregeling aan te passen of te verbeteren.

## Meer informatie?

Meer informatie over deze module is verkrijgbaar via onderstaande contactinformatie.

### Contact

wegwijs in pensioen B.V.

De Vriesstraat 20 2.A.5.  
3261 PC Oud-Beijerland

Grachterstraat 69  
6565 AL Kerkrade

tel. 085-8000755

[info@wegwijsinpensioen.nl](mailto:info@wegwijsinpensioen.nl)

[www.wegwijsinpensioen.nl](http://www.wegwijsinpensioen.nl)

