

MODULE

Verlenging bestaande pensioenregeling

Algemeen

Het aflopen van een uitvoeringsovereenkomst is directe aanleiding om met een pensioenadviseur een specifiek adviestraject te doorlopen zodat de opdrachtgever een passend advies krijgt. Een dergelijk advies valt onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht ('Wft'). Daarom is het van belang dat het adviesrapport inzake de verlenging van de regeling voldoet aan de voorgeschreven adviesregels.

Met het doorlopen van de module Verlenging bestaande pensioenregeling hebt u de zekerheid dat u een passend advies krijgt. Dit betekent dat het advies aansluit bij de doelstelling van de bestuurder, de specifieke situatie van de onderneming en voldoet aan alle relevante wetgeving.

Te onderscheiden fases

De module hebben wij ingedeeld in vijf verschillende fases. De fases volgen elkaar op maar hebben ook een dynamische verbondenheid met elkaar.

De volgende fases worden doorlopen:



Bovenstaande fases kunnen worden uitgebreid met:



Inhoud module

Indien u de uitvoeringsovereenkomst van uw pensioenregeling wilt verlengen (of beëindigen), dan kunt u daarvoor advies aan een financieel dienstverlener vragen. Alvorens een passend advies uit te kunnen brengen, zodat de verlengde pensioenregeling past bij u als ondernemer maar ook past bij de onderneming, is veel informatie nodig.

Afhankelijk van de situatie zal wegwijs in pensioen een compleet adviesdossier opbouwen of een eerder opgemaakt dossier actualiseren.

Per fase geven we hieronder een korte beschrijving van de werkzaamheden.

De inventarisatie

Tijdens de inventarisatiefase wordt allerlei informatie ingewonnen. Dit is niet alleen nodig, het is zelfs bij wet voorgeschreven dat deze informatie zich in het adviesdossier bevindt.

Welke informatie is nodig:

- algemene en specifieke informatie over de onderneming en de werkzaamheden

- kennis en ervaring van de werkgever op pensioengebied
- de financiële positie van de onderneming
- de doelstelling van de werkgever
- de risicobereidheid van de werkgever
- de contractstukken van de huidige pensioenregeling (pensioenovereenkomst en uitvoeringsovereenkomst)
- tariefstelling uitvoerder (risicotarieven en kostenstructuren)

In deze fase wordt de werkgever door de adviseur geïnformeerd over de mogelijk relevante pensioenconstructies, nadat onderzoek is gedaan of het bedrijf onder een cao en/of een Bedrijfstak Pensioenfonds ('Bpf') valt.

De analyse

In de analysefase vertalen wij de kenmerken van de onderneming, de financiële positie, de doelstellingen, de risicobereidheid en de kennis en ervaring van de werkgever naar mogelijkheden voor een pensioenregeling.

De inventarisatiefase en analysefase verlopen dynamisch. Zo kan het voorkomen dat wensen en doelstellingen van de werkgever conflicteren met de financiële positie van de onderneming of met de risicobereidheid van de werkgever. Wegwijs in pensioen coacht de werkgever hierin zodat de pensioenregeling na verlenging passend wordt of blijft.

Het advies

In deze fase geven wij aan of na verlenging de pensioenregeling passend is voor de onderneming. Andere pensioenuitvoerders zullen beoordeeld worden waarbij de kosten van wijziging van uitvoerder een rol spelen in het uitgebrachte advies. Ook een eventuele (collectieve) waardeoverdracht en het in- en uitlooproisico ten aanzien van arbeidsongeschiktheidsgevallen wordt in de adviesfase meegenomen.

Het advies wordt met heldere argumenten onderbouwd en zal voor de bestuurder herkenbaar zijn.

Bemiddeling

In de bemiddelingsfase voeren we overleg met de pensioenuitvoerder over eventueel de door te voeren wijziging(en). Bij verandering van uitvoerder selecteren wij de meest geschikte pensioenuitvoerder voor uw pensioenregeling. Een pensioenuitvoerder wordt niet alleen beoordeeld op kostenstructuren en risicotarieven, maar ook op administratieve performance en processen. De inhoud van een Service Level Agreements is een onderdeel van de onderhandeling met de uitvoerder.

Wegwijs in pensioen zet, in nauw overleg met de werkgever en de pensioenuitvoerder, het implementatie- en communicatietraject op.

Nazorg

In de nazorg fase wordt een maatwerkoplossing geboden die aansluit bij de behoefte van de onderneming. Nazorg kan bestaan uit het beheren van de regeling, uit het verzorgen van spreekuren voor deelnemers, het geven van personeelspresentaties, het trainen van personeelsfunctionarissen, het schrijven van informatiebrochures.

Met de werkgever worden periodiek de ontwikkelingen binnen de onderneming besproken. We zorgen er samen met u voor dat uw pensioenregeling blijft passen bij uw onderneming.

Rapportage

In het adviesrapport worden de gegevens uit de doorlopen fases vastgelegd. Uit het rapport blijkt hoe wegwijs in pensioen vanuit de doelstellingen van het bestuur tot haar verlengingsadvies is gekomen. De van invloed zijnde wetgeving en jurisprudentie worden behandeld. Het advies wordt cijfermatig onderbouwd.

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

www.wegwijsinpensioen.nl