

Module

Pensioen scan

Doelgroep

WERKGEVERS

VERZEKERAARS

ACCOUNTANTS

TUSSENPERSONEN

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 Synerga Pensioengroep 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

Module “Pensioen scan”

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 Synerga Pensioengroep 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.

Module “Pensioen scan”

Meer informatie?

Meer informatie over deze module is verkrijgbaar via onderstaande contactinformatie.

The image shows a map of the Netherlands with several red location pins. Lines connect these pins to callout boxes containing contact information for various pension advisors. The callouts are as follows:

- CFD “De Spits” Pensioen Consultants**
Gangetje 14
2311 ER Leiden
071 – 514 04 47
info@cfddespits.nl
www.cfddespits.nl
- Hoogmoed Pensioenadvies**
Handelstraat 1
3261 WG Oud-Beijerland
0186 – 626 437
info@hoogmoedpensioenadvies.nl
www.hoogmoedpensioenadvies.nl
- Crielaard & Partners**
Prinses Julianaweg 10
4255 HB Nieuwendijk
0183 – 405 405
info@crielaard.nl
www.crielaard.nl
- Leeflang Pensioenadvies**
Parkweg 3
7973 KA Darp
06 – 455 744 81
info@leeflangpensioenadvies.nl
www.leeflangpensioenadvies.nl
- Synerga BV**
Provencehof 2
5627 HA Eindhoven
040 – 82 00 353
info@synergabv.nl
www.synergabv.nl
- Van de Boel Corporate Insurance**
Molenberglaan 125
6416 EM Heerlen
045 – 571 8008
info@vandeboel.nl
www.vandeboel.nl
- Lombardini Pensioenconsultancy**
Kerkeveld 27
6351 LA Bocholtz
045 – 5 44 30 86
info@lombardini.nu
www.lombardini.nu