

Module

Wijziging bestaande pensioenregeling

Doelgroep

WERKGEVERS

Module “Wijziging bestaande pensioenregeling”

Algemeen

Bij het wijzigen van een bestaande pensioenregeling dient de 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 wijziging van de regeling voldoet aan de voorgeschreven adviesregels.

Met het doorlopen van de module Wijziging 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 een wijziging in uw pensioenregeling wilt of moet doorvoeren, dan kunt u daarvoor advies aan een financieel dienstverlener vragen. Alvorens een passend advies uit te kunnen brengen, zodat de aangepaste pensioenregeling past bij u als ondernemer maar ook past bij de onderneming, is veel informatie nodig.

Afhankelijk van de situatie zal Synerga Pensioengroep 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

Module “Wijziging bestaande pensioenregeling”

- 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. Synerga Pensioengroep coacht de werkgever hierin zodat de pensioenregeling na wijziging passend wordt of blijft.

Het advies

In deze fase geven wij aan of na doorvoering van de wijziging de pensioenregeling passend is voor de onderneming. Dit advies wordt met heldere argumenten onderbouwd en zal voor de bestuurder herkenbaar zijn.

Bemiddeling

In de bemiddelingsfase voeren we overleg met de pensioenuitvoerder over 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 Agreement is een onderdeel van de onderhandeling met de uitvoerder.

Synerga Pensioengroep 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

Module “Wijziging bestaande pensioenregeling”

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 Synerga Pensioengroep vanuit de doelstellingen van het bestuur tot haar wijzigingsadvies 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.

The image shows a map of the Netherlands with several red location pins. Lines connect these pins to text boxes containing contact information for various pension advisors. The text boxes are arranged around the map, with lines pointing to specific locations in the Netherlands.

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