



Pensioenadvies werkgever

1 Pensioencommunicatie deelnemers

- Adviesgesprek/uitleg nieuwe medewerker
- Schriftelijke toelichting bij jaarlijks pensioenoverzicht
- Opstellen wettelijk verplicht pensioendocument

2 Advies/begeleiding bij waardeoverdracht

- Advies waardeoverdracht nieuwe medewerker
- Controle verzekeraar/ pensioenfonds
- Bewaking procedure

3 Nieuwe collectieve pensioenregeling

- Bepalen raamwerk/budget
- Keuze verzekeraar
- Presentatie medewerkers
- Opmaak juridische stukken

4 Controle output verzekeraar

- Nota's, pensioenopgaven en mutaties

5 (Wettelijke) Aanpassing pensioenregeling

- Studie voorstel verzekeraar
- Overleg werkgever/bespreken opties
- Doorrekenen kosten
- Begeleiding en afhandeling
- Pensioenlasten in uw jaarrekening (IAS19 en RJ 271)

6 Verlenging pensioencontract

- Studie voorstel huidige verzekeraar
- Concurrentie onderzoek en kostenanalyse
- Onderhandeling

7 Beoordelen bestaande pensioenregeling

- Marktconforme regeling
- Kostentransparantie
- Als second opinion

Waarom adviseur inschakelen?

- In nieuwe pensioenwet meer 'communicatieverantwoordelijkheid' bij werkgever. Dit geldt ook voor waardeoverdracht
- Specialistische kennis absoluut noodzakelijk
- Kosten van advies laag in verhouding tot de opbrengsten
- Verkeerde keuzes (fouten) hebben grote financiële consequenties

Beloning?

- Op uurbasis à € 140,- en/of in combinatie met ontvangen provisie
- Als second opinion op uurbasis

TIP Laat u eens in een vrijblijvend gesprek bijpraten, er valt echt een hoop te winnen!