



Module

Verlenging bestaande pensioenregeling

Auteur : Synerga B.V. pensioenconsultants

Doelgroep : werkgevers

Publicatiedatum : 1 september 2015

Module “Verlenging bestaande pensioenregeling”

Algemeen

Uitvoeringsovereenkomsten hebben meestal een looptijd van vijf of tien jaar. 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, waarbij de eerste drie fases doorlopen moeten worden om een advies uit te kunnen brengen. 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 Synerga een compleet adviesdossier opbouwen of een eerder opgemaakt dossier actualiseren.

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

Module “Verlenging bestaande pensioenregeling”

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:



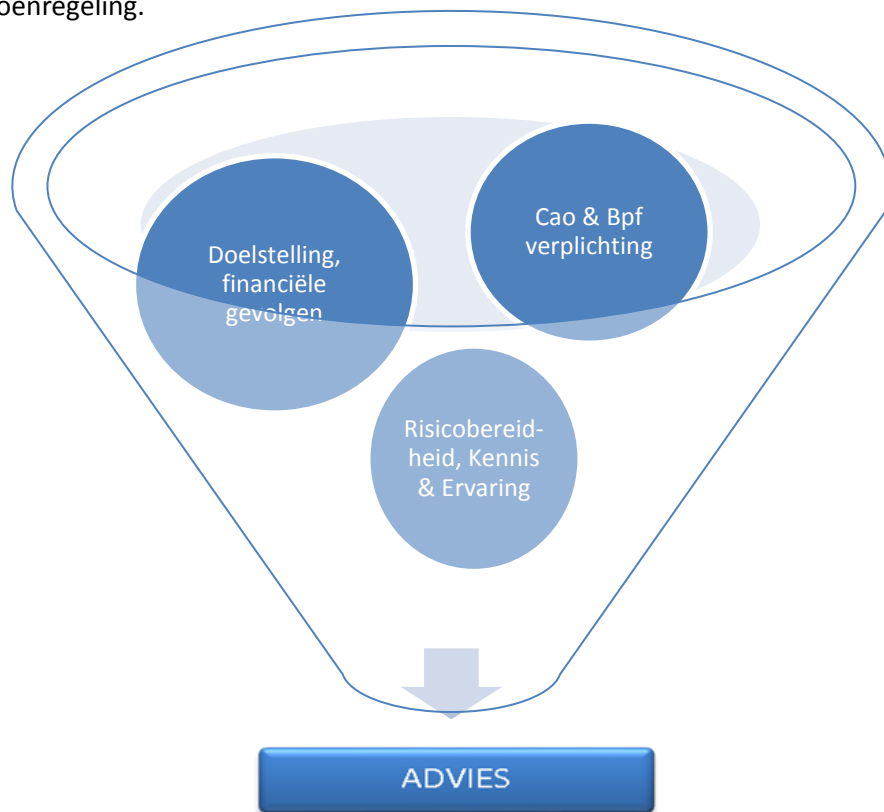
Daarnaast worden de contractstukken van de huidige pensioenregeling (pensioenovereenkomst en uitvoeringsovereenkomst) en de tariefstelling (risicotarieven en kostenstructuur) van de huidige uitvoerder geanalyseerd.

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.

Module “Verlenging bestaande pensioenregeling”

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.



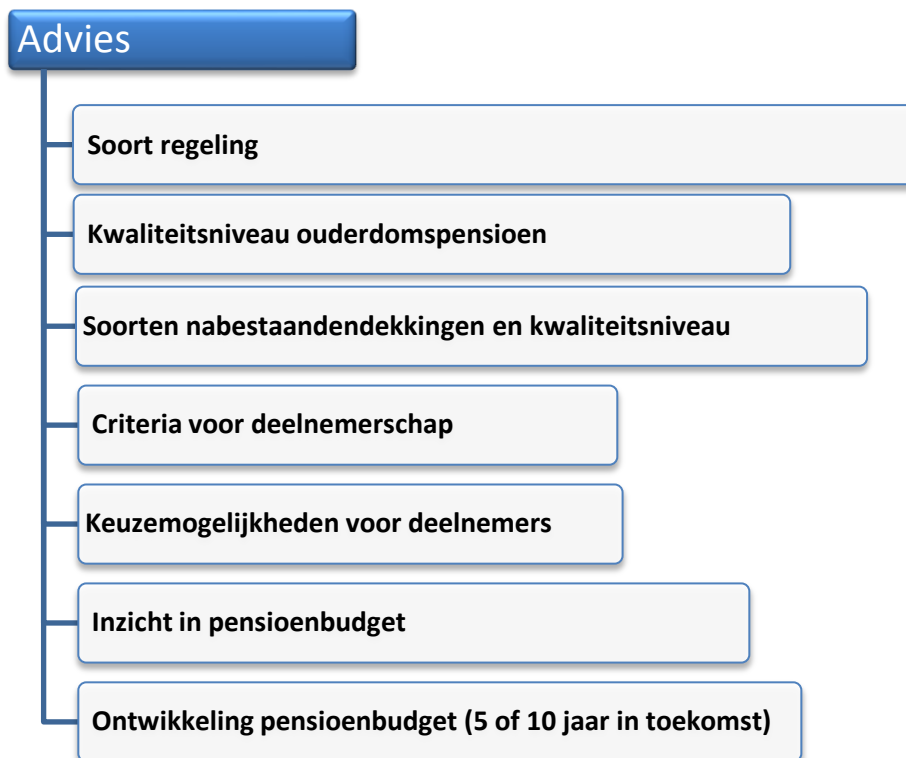
De inventarisatiefase en analysefase verlopen dynamisch. Zo kan het voorkomen dat wensen en doelstellingen van de werkgever conflicteren met de financiële positie van de onderneming of met de risicobereidheid van de werkgever. Synerga coacht de werkgever hierin zodat de pensioenregeling na verlenging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

Module “Verlenging bestaande pensioenregeling”

Advies

In deze fase geven wij aan wat een passende pensioenregeling voor de onderneming is. Dit advies wordt met heldere argumenten onderbouwd en zal voor de bestuurder herkenbaar zijn.

Synerga stelt een passende regeling voor, passend bij de financiële positie van de onderneming, passend bij de doelstellingen van de werkgever, zijn risicobereidheid en kennis en ervaring op pensioengebied.



Dit advies wordt met de werkgever besproken. In deze fase is nog niet onderzocht welke pensioenuitvoerder het beste past bij de regeling en de onderneming. Dit onderzoek van de meest geschikte uitvoerder vindt plaats nadat de werkgever zijn akkoord geeft op het advies en komt aan de orde in de volgende fase: de bemiddelingsfase. Het komt natuurlijk regelmatig voor dat de pensioenuitvoerder niet wijzigt, maar alleen de regeling.

Module “Verlenging bestaande pensioenregeling”

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 Agreement kan een onderdeel van de onderhandeling met de uitvoerder zijn.

Synerga 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 Synerga 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.

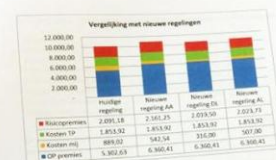
Meer informatie?

Meer informatie over deze module is verkrijgbaar via onderstaande contactinformatie.

Contact

Synerga B.V.
Le Havre 118
5627 SW EINDHOVEN

tel. 040 – 82 00 353
pensioen@synergabv.nl



Lit de specificatie valt op te maken dat:

- De risicopremies bij Delta Lloyd en Allianz iets lager zijn dan bij Aegon.
- De maatschappijkosten bij Aegon aanzienlijk hoger zijn dan bij de nieuwere netto producten van de andere drie maatschappijen.
- Dat de netto premie die gevraagd wordt voor reservevorming voor het ouderdompensioen door de hogere kosten en risicopremies bij Aegon lager is.

Hoe zouden de werkgiverlasten zich in de toekomst ontwikkelen? De grafiek hieronder geeft daar een duidelijk beeld van.

