



# Module

## Wijziging bestaande pensioenregeling

---

**Auteur** : Synerga B.V. pensioenconsultants

**Doelgroep** : werkgevers

**Publicatiedatum** : 26 maart 2015

# 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 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, 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 een wijziging wilt of moet aanbrenge in de pensioenregeling van uw medewerkers, of een nieuwe pensioenregeling wilt invoeren, dan kunt u daarvoor advies aan een financieel dienstverlener vragen. Alvorens een passend advies uit te kunnen brengen, zodat u een pensioenregeling krijgt die past bij u als ondernemer maar ook past bij de onderneming, is veel informatie nodig die vervolgens op een bepaalde manier verwerkt wordt.

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

# Module “Wijziging 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:

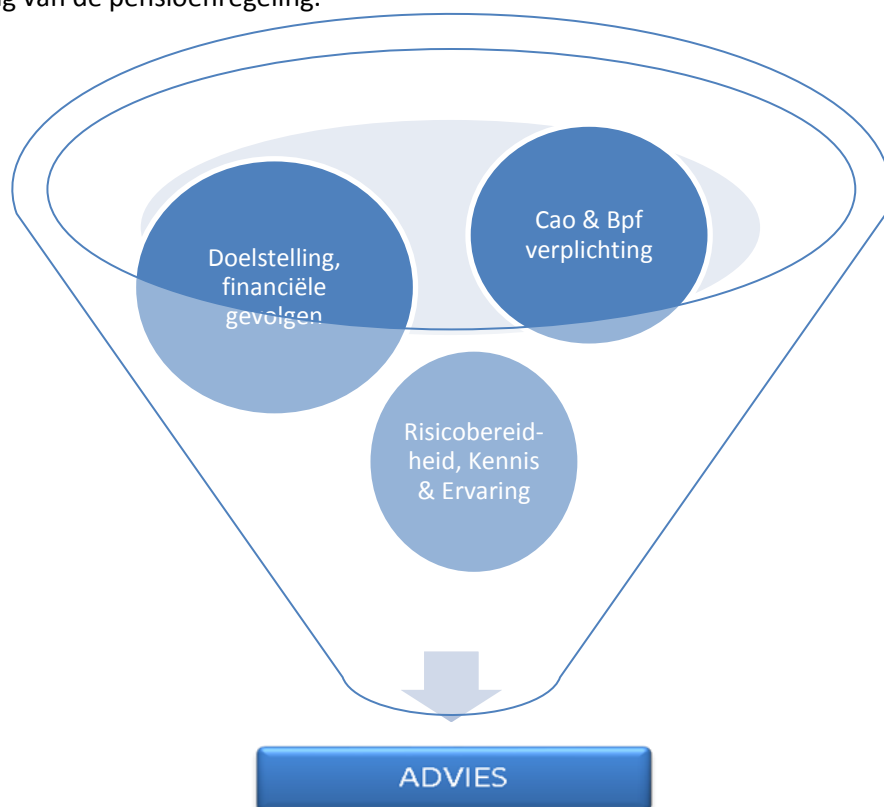


In deze fase wordt de werkgever door de adviseur geïnformeerd over de voor hem mogelijk relevante pensioenconstructies, nadat onderzoek is gedaan of het bedrijf onder een Cao en/of de werkingssfeer van een Bedrijfstak Pensioenfonds ('Bpf') valt.

# Module “Wijziging 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 wijziging van de 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 een passende pensioenregeling mogelijk wordt.

# Module “Wijziging 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.

## Advies

**Soort regeling**

**Kwaliteitsniveau ouderdomspensioen**

**Soorten nabestaandende dekkingen en kwaliteitsniveau**

**Criteria voor deelnemerschap**

**Keuzemogelijkheden voor deelnemers**

**Inzicht in pensioenbudget**

**Ontwikkeling pensioenbudget (5 of 10 jaar in toekomst)**

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 “Wijziging bestaande pensioenregeling”

## Bemiddeling

In de bemiddelingsfase onderzoeken wij of de huidige pensioenuitvoerder nog steeds de meest geschikte is. 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 advies is gekomen. De van invloed zijnde wetgeving en jurisprudentie worden behandeld. Het advies wordt cijfermatig onderbouwd.

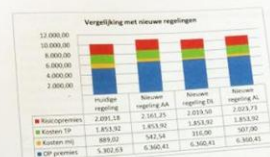
## Meer informatie?

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



Uit de specificatie valt op te maken dat:

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

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

