

CHECKLIST ADVIESTRAJECT TWEDEPIJLER PENSIOENPRODUCT

1. Inventariseren

BEPALEN BANDBREEDTE ADVIES

- Is er een CAO en/ of een BPF van toepassing
- Is er een bestaande pensioenregeling aanwezig?
- Wil en kan de werkgever één of meerdere pensioenregelingen opstellen voor verschillende groepen werknemers?
- Wenst de werkgever een pensioenregeling die gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van zijn concurrentie?
- Hoe verloopt het beslissingsproces en welke partijen zijn betrokken bij (aanpassing van) de pensioenregeling?
- Welke wet- regelgeving is relevant voor de advisering van tweedepijler pensioenproducten? Past het advies binnen dit juridische kader?

INVENTARISEREN GEGEVENS EN DOELSTELLINGEN VAN DE WERKGEVER

- Kennis en ervaring werkgever?
 - Informatie die u verstrekt op kennis en ervaring afstemmen?
- Wat is de financiële positie van de onderneming?
 - Kan de werkgever de lasten financieel nu en in de toekomst dragen?
 - Wat is de liquiditeitspositie en solvabiliteit van de onderneming?
 - Welke fluctuaties in de kosten zijn voor de werkgever draagbaar?
- Wat zijn de doelstellingen van de werkgever?
 - De doelstellingen met betrekking tot de dekkingen?
 - De doelstellingen met betrekking tot de kosten?
 - De doelstellingen voor de kosten en dekkingen afzonderlijk adviseren
- De risicobereidheid van de werkgever?

2. Analyseren

- Signaleren van eventuele tegenstrijdigheden in de informatie
- Eventuele tegenstrijdigheden bespreken met de werkgever
- De werkgever helpen om prioriteiten te bepalen bij eventuele tegenstrijdigheden
- De werkgever inzicht geven in de consequenties van de prioritering die hij aanbrengt. Wat zijn de risico's en de gevolgen van de wensen van de werkgever voor hem en zijn werknemers?

3. Advies

- Welke contractvorm is passend?
- Opvragen offertes
 - Opvragen meerdere offertes
 - Controleren ontvangen offertes op basis van een lijst met eenduidige specificaties
- Advies aan werkgever
 - Werkgever volgt advies: het adviestraject is afgerond
 - Werkgever wijkt af van advies: informeer de werkgever over de gevolgen en risico's die zijn keuze met zich meebrengt. Leg dit vast in het dossier en laat de werkgever dit ondertekenen.
- Maak afspraken of, en zo ja, in welke mate u gedurende het bestaan van het tweedepijler pensioen bij dit contract betrokken blijft.

4. Bewaarplicht

- Ingewonnen informatie over de werkgever en de onderneming en de gegevens over het geadviseerde en afgesloten pensioenproduct documenteren
- Uit de informatie blijkt dat het advies op correcte wijze tot stand is gekomen
- De informatie wordt gedurende ten minste één jaar na totstandkoming van het pensioenproduct bewaard.

5. Nazorg

Na totstandkoming contract bij onderhoud en beheer betrokken:

- Aandacht voor ontwikkeling bedrijf en personeelsbestand conform eerdere aannames
- Beoordeling van mogelijkheden en wenselijkheid van eventuele verbeteringen van het pensioen
- Advies bij wijziging of verlenging bestaande pensioenregeling of advies aan werknemers> opnieuw het adviestraject doorlopen.

Klantprofiel en inventarisatiemodel Werkgever

Vragen met betrekking tot uw ervaring

Heeft u ervaring met pensioenen?

- Nee, geen enkele ervaring
- Ja, via eerdere pensioenregeling(en) voor de onderneming
- Ja, via eerdere pensioenregeling(en) als werknemer
- Ja, ik heb ervaring met pensioen en weet exact hoe mijn pensioen in elkaar zit

Hoe is uw kennis van de sociale zekerheid en het belastingregime in Nederland het beste te omschrijven?

- Slecht, ik heb geen enkele kennis genomen van de sociale zekerheid en het belastingregime in Nederland
- Matig, ik lees er wei eens iets over in de kranten
- Voldoende, ik weet dat de pensioenpremie aftrekbaar is van het bedrijfsresultaat of inkomen werknemer
- Goed, ik heb een prima beeld van de mogelijkheden en onmogelijkheden van de sociale zekerheid en het belastingregime in Nederland

Heeft u ervaringen met beleggingen?

- Slecht, ik heb geen enkele kennis
- Matig, ik lees er wei eens iets over in de kranten
- Voldoende, ik weet ongeveer welke beleggingsmogelijkheden er zijn
- Goed, ik heb (veel) ervaring met beleggingen
- Perfect, ik heb een volledig beeld van de beleggingsmarkt

Vragen met betrekking tot de pensioendoelstellingen

Hoeveel ouderdomspensioen denkt u dat uw werknemers nodig hebben, wat is het ambitieniveau in de regeling?

- Tussen 70% en 100% van het laatst verdiende salaris
- Tussen 50% en 70% van het laatst verdiende salaris
- Tussen 25% en 50% van het laatst verdiende salaris

Wie komen in aanmerking voor de pensioenregeling?

- Werknemers
- DGA's

Bent u met betrekking tot de opbouw van het pensioen bereid risico te lopen?

- Werknemers moeten altijd exact weten hoeveel pensioen zij straks krijgen
- Exact is niet nodig, maar wei grote mate van nauwkeurigheid
- Een globale indicatie is voldoende

Hoe staat u tegenover het beleggen van pensioengelden voor uw werknemers?

- pensioengeld is bedoeld voor de verzorging, beleggen is dan geen optie
- pensioengeld wordt gezien als een noodzakelijke aanvulling, dan kan er in zekere fondsen worden belegd (eventueel met garantie)
- Pensioen is lange termijn. Belegging kan hoger rendement opleveren. (eventueel met garantie)
- Als uw werknemers te weinig ouderdomspensioen hebben, wat is hiervan de invloed op de financiële positie?
- De invloed is zeer groot, daar het pensioen mogelijk de enige aanvulling is op de AOW-uitkering
- De invloed is groot, doch niet onoverkomelijk
- De invloed is naar verwachting beperkt, gezien opleidingsniveau en vermogensposities bij de werknemers

Wat vindt het bedrijf belangrijk in het kader van uw inkomensverzekeringen?

- De onderneming wil verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- De onderneming wil verzekeringen met een zo laag mogelijke premie

- De onderneming wil bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling bieden op de loonkosten
- Anders, namelijk _

Wat zijn de doelstellingen van de onderneming in het kader van een pensioenregeling?

- Het bedrijf wil een pensioenregeling dat het risico dekt van overlijden van uw werknemer
- Het bedrijf wil een pensioenregeling voor de werknemers voor zowel Ouderdom-en Nabestaandenpensioen
- Het bedrijf wil een aanvullende pensioenregeling
- Het bedrijf wil helemaal geen pensioenregeling
- Anders, namelijk. _

Vragen met betrekking tot de risicobereidheid

Hoeveel ouderdomspensioen denkt u dat uw werknemers nodig hebben, wat is het ambitieniveau in de regeling?

- Het bedrijf wil volledige zekerheid over het t.z.t. uit te keren bedrag
- Het bedrijf aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag voor uw werknemers en u zelf
- Het bedrijf wil een pensioenverzekering met een beleggingscomponent
- Het bedrijf wil geen pensioenverzekering met een beleggingscomponent

Hoeveel mag de waarde van de totale beleggingsportefeuille binnen het pensioen dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat uw werknemers zich hierbij onprettig voelen?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%
- Het bedrijf aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag voor uw werknemers en u zelf

Vragen m.b.t. het financieel kader van uw onderneming

Hoe zou het bedrijf de financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie:

Verwacht u toekomstige premiestijgingen op te kunnen vangen?

- Neen, ik zie geen mogelijkheden
- Ja, in beperkte mate
- Ja, er is voldoende financiële ruimte
- Toelichting:

Bespreekt u de financiële pensioensituatie met uw accountant?

- Nee
- Ja, mijn accountant is ..

Controle financiële gegevens in overleg met uw accountant?

- Financiële jaarstukken (aanwezig/niet aanwezig/ingezien/niet ingezien)
- Liquiditeitsoverzicht (aanwezig/niet aanwezig/ingezien/niet ingezien)
- Ondernemingsplan (aanwezig/niet aanwezig/ingezien/niet ingezien)

Verkorte weergave financiële positie onderneming ultimo _____

Omzet

Bruto Winst

Doorneweerd Assurantiën bv

Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits

Netto Winst
Loonsom personeel

Aantal personeelsleden
Fulltime
Parttime

Welke omzet, personeels- en/of loongroei verwacht u de komende 5 jaar?
Omzetgroei %
Personeelsgroei %

Vermogenspositie (Bezittingen minus Schulden)

Beschikt u over een eigen bedrijfsgebouw ja / nee

Indien van toepassing: Vrije verkoopwaarde van uw bedrijfsgebouw

Onroerende zaakbelastingen
Restschuld langlopende financiering
Rentevast periode
Aflossing per jaar
Kortlopende financieringen
Rentepercentage

Eigen vermogen in de onderneming

Beschikt u over vrije reserve: ja/nee Globale omvang
Welk rendement rekent u over deze gelden %

Bedrijfsprofiel

Omschrijving bedrijfsactiviteiten

Omschrijving vanuit Kamer van Koophandel

CAO- verplichtingen

BPF- verplichtingen (heden/verleden/toekomst)

Bestaande regelingen

- o Langleven
- o Overlijden
- o Arbeidsongeschiktheid
- o Overige toezeggingen

Kwantitatieve aspecten pensioenregeling

1. Is er een maximum bedrag dat u wenst uit te geven aan de pensioenregeling?
 - a. Fiscaal optimaal
 - b. % van de loonsom
 - c. Vast bedrag

2. Heeft u een bepaalde eigen bijdrage voor de werknemers in gedachte?
 - a. Geen eigen bijdrage
 - b. Verdeelsleutel van de premie
 - c. % van de pensioengrondslag

3. Welke toekomstige premiestijging kan de onderneming aan')

4. Wat vind u belangrijker: een gegarandeerd jaarlijks pensioen voor uw werknemers of voorspelbare kosten voor u als werkgever?

5. Hoe is de loonverwachting gedurende de uitvoeringsovereenkomst

- a. Gelijkblijvend
- b. Stijgend (2%)
- c. Anders, nl.....

Kwalitatieve aspecten pensioenregeling

Deel 1 Pensioenvormen

- Ouderdomspensioenen
 - Verplicht
 - Vrijwillig
- Nabestaandenpensioenen
 - Opbouwbasis (OP)
 - Risicobasis (...% per dienstjaar)
 - Verplicht
 - Vrijwillig
- Kring van gerechtigden
 - Partner/kinderen
 - Werkgever
- Wezenpensioenen
 - Verdubbeling Wzp
 - Eindleeftijd Wzp
 - Eindleeftijd 18/21/27/30
 - Studerend tot leeftijd ...
- Extra nabestaanden overbruggingspensioenen tot 65 jaar (ANW)
 - Vast bedrag
 - Wettelijk maximum
 - Direct ingaand of uitgesteld
 - Vrijwillig
 - Verplicht
 - Gelijkblijvend
 - Index%

Doorbetaling bij ziekte

- WGA- hiaat
- WIA- excedent
- 100% of 70% doorbetaling in tweedejaar ziekte
- Hierbij het verzoek aan de verzekeringsadviseur voor verdere screening.

Arbeidsongeschiktheid

Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

- 70%
- 80%

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- 2-klassen
- 3-klassen
- 6-klassen
- 7-klassen

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- Gelijkblijvend
- Staffelvolgend

Deel II Pensioendoelstelling werkgever

- Beloningsgedachte
- Verzorgingsgedachte

Aanwezigheid CAO en BPF Zijn er verplichtstellingen vanuit CAO of BPF

- Ja, inhoudelijke controle gewenst
- Nee, controle bedrijfsactiviteiten door pensioenadviseur
- Nee, controle bij Kamer van Koophandel en/of accountant

Uitkeringsovereenkomst

Het eindloonstelsel

- Het opbouwpercentage ouderdomspensioen %
- Het opbouwpercentage nabestaandenpensioen %
- Het opbouwpercentage wezenpensioen %

Het middelloonstelsel

- Het opbouwpercentage ouderdomspensioen %
- Het opbouwpercentage nabestaandenpensioen %
- Het opbouwpercentage wezenpensioen %
- Koopsommen
- Gelijkblijvend premiesysteem

Kapitaalovereenkomst

- De streefregeling

Premie- overeenkomst

Het beschikbare- premiestelsel

- Staffel 2 o.b.v. 3% rekenrente
- Staffel2 o.b.v. 4% rekenrente
- Staffel3 o.b.v. 3% rekenrente
- Staffel 3 o.b.v. 4% rekenrente
- percentage van de staffel
- Gelijkblijvend percentage % staffel2
- Gelijkblijvend percentage % staffel3

Is er sprake van een excedentregeling

- Tot bepaald maximum
- Aanvulling op de basisregeling

Optimalisatie pensioen

- Extra vrijwillige bijdrage van werknemer
- Levensloop
- Extra nabestaandenpensioen voorliggende diensttijd
- Mogelijkheid van inkoop van dienstjaren
- Advisering bij waardeoverdracht

Verwachtingen betaalbaarheid versus doelstelling

Voorlopige constatering pensioenvorm en voorkeur

-
-
-
-
-
-
-
-

Realiseert u zich de consequenties van uw doelstellingen en verwachtingen

- Ja, volledig
- Ja, grotendeels
- Nee

Deel III Pensioenonderdelen

Dienstjaren

- De pensioenleeftijd
- Toetredingsleeftijdjaar
- Eindleeftijdjaar
- Wachtijd
- Dienstjaren voor het nabestaandenpensioen (indien van toepassing)
- Verlof, ouderschapsverlof
- Waardeoverdracht
- Indexatiebeleid

Het pensioengevend salaris

- ___x maandsalaris incl./excl. vakantiegeld
- Vaste tantième wel/niet toevoegen pensioengrondslag
- Variabel salaris
- De AOW- franchise
 - Witteveen franchise
 - Vast bedrag €...
- Maximum pensioengevend salaris €

Deel IV Financieel pensioen kader

Uitgangspunten van de pensioenregeling

- De totale lasten van de werkgever in de oude regeling
- De eigen bijdrage van de werknemers % pensioengrondslag / premie
- De gemiddelde leeftijd jaar
- De gemiddelde loonsom €
- Het aantal deelnemers
- De gemiddelde diensttijd jaar
- Verwachte groei personeelsbestand Nee/Ja, aantal.. ..
- Wilt u jaarlijks een actuariële berekening van de toekomstige pensioenlasten
 - Ja
 - Nee
- Aanwezigheid Excel bestand totaal werknemersbestand Ja/Nee

Deel V Advielementen

De fiscale pensioenwetgeving is gewijzigd om flexibilisering en individualisering mogelijk te maken.

Dit heeft ook gevolgen voor werknemers.

De volgende onderwerpen zijn of worden besproken met de deelnemers:

- De pensioenleeftijd
- Variatie van uitkering
- Uitrust Ouderdompensioen voor nabestaandenpensioen en vice versa
- Deeltijdpensionering / flexibele einddatum
- Mate van zekerheid
- Invulling van het ouderdompensioen
- Dekking partner- en wezenpensioen
- Mate van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- Voorwaarden voor indexatie
- Aanvullende (vrijwillige) dekkingen
- Eigen bijdrage werknemers

Deel V Overige elementen

- Carenzjaren

- Nabestaandenpensioen tijdens WW- periode
- Nabestaandenpensioen risico basis
- Wilt u blijven zorgen voor de nabestaanden van uw werknemers na ontslag of pensionering?
- Vind u het belangrijk dat een eenmaal ingegane nabestaandenuitkering indexeert?
- Gevolgen waardeoverdracht per pensioensysteem
- Bent u bereid om bij nieuwe werknemers bij eventuele waardeoverdracht een koopsom te betalen?
- Ontwikkelingen relevante wet- en regelgeving
- In- en uitlooptarief bestaande en nieuwe pensioenovereenkomst

Deel VI Nazorg en controle

De volgende onderwerpen zijn besproken:

- De onderneming wenst periodiek op de hoogte blijven van de relevante (pensioen) wet- en regelgeving
- U wenst een uitgebreide controle van alle pensioenjuridische stukken, reglementen, rekening-courant- en overige verzekeringsovereenkomsten
- U wenst rechtstreeks de stukken van de pensioenuitvoerder te ontvangen zonder controle

Deel VII Rekenrente en rendement

Voor wiens rekening komt een mogelijke toename van de lasten als gevolg van de toename van de rekenrente?

- Werkgever
- Werknemer
- Beide d.m.v. herziening pensioentoezegging

Voorbeeldrendement opbouw pensioenkapitaal

- Bruto rendement
- Historisch rendement
- Vast percentage %.
- Anders %

Beleggingsfondsen

- Beleggingsvrijheid, vrije keuze werknemer (informatief karakter)
- Life- cycle fondsen
- Garantieproducten
- Geen beleggingsvrijheid / vast fonds nl.

Rentestandkorting (TL- of UL- korting), Overrentedeling, Technische winst

Aanwending winstdeling

- Korting op de premie
- Indexatie
 - Voorwaardelijk
 - Onvoorwaardelijk
 - Niet van toepassing

Deel VII Benoeming kostenonderdelen

Heeft u volledig inzicht in de kosten van de pensioenuitvoerder

- Ja
- Nee

Gewenst inzicht in:

- Eerste kosten
- Doorlopende kosten
- Poliskosten
- Aankoopkosten
- Verkoopkosten
- Premievrijstelling
- TER
- Garantiekosten
- Beheerskosten beleggingen
- switchkosten

Doorneweerd Assurantiën bv

Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits

- Overige op- en afslagen
- Risicopremies
- Waardeoverdracht
 - Collectief
 - Individueel
- Echtscheiding
- Toekomstige kosten verzekeraar

Heeft u volledig inzicht in de kosten van adviseur/bemiddelaar

- Ja
- Nee
- Gewenst
 - Advieskosten
 - intermediairkosten
 - ICT- kosten

Werkwijze pensioenadviseur

- Dienstverleningsdocument
- Uitvoeringsovereenkomst
- Controle Service Level Agreement adviseur
- Controle Service Level Agreement met de bemiddelaar
- Controle uitvoeringsovereenkomst pensioenuitvoerder
- Voorlichting en (periodieke) communicatie aan de deelnemers*
 - Groepspresentaties
 - Internetcommunicatie
 - Overzicht arbeidsvoorwaarden (statements/UPO)
 - Individuele gesprekken

*Beleggingskeuze altijd via klantprofiel pensioenuitvoerder