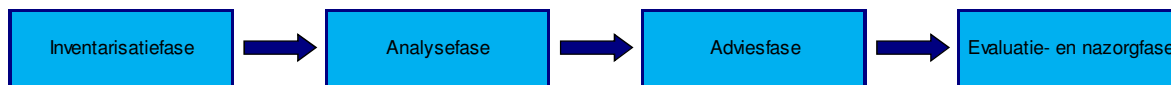


WERKWIJZE PENSIOENADVISING SUPPORT COMPANY

Onze werkwijze ligt eigenlijk voor de hand. Wij onderkennen 4 fases binnen onze adviestrajecten:



Inventarisatiefase

In de inventarisatie verzamelen wij alle benodigde gegevens, die van belang (kunnen) zijn om het advies uit te werken. Maatgevend voor het uiteindelijke advies zijn uiteraard uw persoonlijke wensen en eisen, maar daarnaast is vooral van belang in welke branche u werkzaam bent, maar ook uw financiële positie.

Wij vragen u daarom het hemd van het lijf om tot een afgewogen pensioenadvies te kunnen komen. Onze inventarisatie moet ons de gegevens verschaffen om uw bedrijf te leren kennen, zodat:

- Wij met zekerheid kunnen vaststellen of er voor uw bedrijf een bepaalde cao van toepassing is, waarin al dan niet (minimale) eisen voor een pensioenregeling zijn vastgelegd.
- Wij met zekerheid kunnen vaststellen of u binnen de branche, waarin uw werkzaam bent, de vrijheid hebt om een eigen pensioenregeling te treffen of dat u feitelijk verplicht bent om uw pensioen onder te brengen bij een bedrijfstakpensioenfonds of beroepspensioenfonds.
- Wij bekend zijn met eventuele bestaande pensioenregelingen binnen uw onderneming qua inhoud en de (groep) deelnemers aan deze pensioenregeling(en).
- Wij uw doelstellingen voor uw pensioenregeling kennen met betrekking tot:
 - ⇒ de door u gewenste pensioen(dekkingen) voor uw personeel,
 - ⇒ het door u beoogde budget voor nu en naar de toekomst,
 - ⇒ de risico's die u daarbij accepteert dan wel de risico's die u niet accepteert en bij uw werknemers wilt neerleggen
 - ⇒ uw wensen met betrekking tot uw pensioenregeling versus de (meest voorkomende) pensioenregeling binnen uw branche en
 - ⇒ tot slot ook de binnen uw onderneming te onderscheiden groepen personeel en het al dan niet bestaan van wensen om uw pensioentoezegging voor diverse groepen te doen verschillen dan wel juist te uniformeren.
- Wij bekend zijn met de juridische en organisatorische structuur van uw bedrijf teneinde vooraf bekend te zijn met de bij het beslissingsproces betrokken partijen en deze op het juiste tijdstip te kunnen informeren of consulteren.
- Wij – naast het weten van wat u wilt betalen – ook kunnen vaststellen wat u kunt betalen en of de betaalbaarheid naar de toekomst min of meer gegarandeerd is.

Analysefase

In de analysefase verwerken en analyseren wij alle ontvangen informatie. In deze fase zullen wij vaak aanvullende informatie opvragen of uw visie nader willen verduidelijken. Het kan bijvoorbeeld voorkomen, dat verschillende wensen min of meer strijdig met elkaar zijn, zodat vastgesteld moet worden wat zwaarder moet wegen. Ook kunnen wij u in deze fase nader informeren over diverse mogelijkheden in algemene zin, zodat u uw wensen hierop nader kunt afstemmen.

Uw wensen worden in deze fase ook afgezet tegen de wet- en regelgeving, zodat vastgesteld kan worden of uw wensen op alle gebieden passen dan wel strijdig zijn met wet- en regelgeving.

De analysefase is afgerond op het moment dat wij menen dat wij alles weten om u een passend pensioenadvies te kunnen geven.

Adviesfase

Tijdens de adviesfase ontvangt u uiteraard ons advies, waarbij onze advies op alle punten beargumenteerd worden. Dat wil feitelijk zeggen dat wij alle keuzemogelijkheden benoemen en aangeven welke keuze wij u adviseren en waarom. Als ons advies met u besproken is en u hebt kunnen aangeven op welke punten u eventueel aanpassingen wenst en deze aanpassingen zijn doorgewerkt volgt vervolgens de tot de adviesfase

behorende inkoopfase. Waarbij wij onderzoeken welke verzekeraars de door u gewenste pensioenregeling het best kunnen uitvoeren en welke verzekeraar naar ons idee de voorkeur geniet en het waarom daarvan. De inkoopfase wordt vervolgens afgesloten met het daadwerkelijk afsluiten van een pensioencontract en met het informeren van uw werknemers over de getroffen pensioenregeling en de eventuele voor hen geldende keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling. Hoe deze communicatie verloopt spreken wij vooraf met u af.

Evaluatie- en nazorgfase

De evaluatiefase is feitelijk de onderhoudsfase. Uw wensen kunnen namelijk in de loop van de tijd veranderen, maar ook uw omgeving kan veranderen. U kunt daarbij denken aan diverse zaken, zoals:

- Wijziging van de wet- en regelgeving
- Wijzigingen in de aard van de binnen uw onderneming verrichte werkzaamheden
- Niet verwachte groei (expansie) of krimp van uw ondernemingsactiviteiten en uw personeelsbestand
- Fusie of overname door uw onderneming of van uw onderneming.

In al deze gevallen kan onderhoud en aanpassing nodig zijn. Bij wetswijzigingen, die van belang zijn, mag u van ons een initiatief verwachten. In de overige gevallen komt dat, zodra u ons geïnformeerd hebt.

Los van aanleidingen tot wijziging begeleiden wij de uitvoering van uw pensioencontract tijdens de looptijd. Wij zetten een zogenaamde schaduwadministratie op en controleren daarmee door middel van steekproeven de administratie van de verzekeraar. Niet alleen controleren wij de pensioenvaststelling, maar ook de aan u in rekening gebrachte premies en koopsommen. Verder controleren wij of de overeen gekomen winstdelingsregelingen correct worden uitgevoerd.