



## Klantprofiel en Inventarisatiemodel Pensioen - Werkgever

### Bedrijfsprofiel

**Naam bedrijf** :  
**Contactpersoon** :

**Adres** :  
**Postcode/vestigingsplaats** :  
**Telefoonnummer** :

- Aantal werknemers** :
- Sector en omschrijving bedrijfsactiviteiten (Kamer van Koophandel)**
  - Uittreksel KvK
- Bestaande regelingen**
  - Langleven
  - Overlijden
  - Arbeidsongeschiktheid
  - Overige toezeggingen

### Algemene vragen

#### **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 pensioenen zij straks krijgen
- Exact is niet nodig, maar wel grote mate van nauwkeurigheid
- Een globale indicatie is voldoende

#### **Hoe staat u tegenover het beleggen van pensioengelden?**

- Pensioengeld is bedoeld voor de verzorging, beleggen is dan geen optie
- Pensioengeld wordt gezien als een noodzakelijke aanvulling, er kan dan in zekere/veilige 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 hun financiële positie?**

- De invloed is zeer groot, daar het pensioen de enige aanvulling is op de AOW-uitkering
- De invloed is groot, doch niet onoverkomelijk
- De invloed is beperkt, via eigen vermogen is het hiaat op te lossen

Vragen met betrekking tot uw ervaring

**Heeft u ervaring met pensioenen?**

- Nee, geen enkele ervaring
- Ja, ik ken een aantal pensioenregelingen en weet globaal hoe deze in elkaar zitten
- Ja, ik heb ervaring met pensioen en weet exact hoe mijn pensioen in elkaar zit

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

- Slecht, ik heb geen enkele kennis genomen van de sociale zekerheid in Nederland
- Matig, ik lees/hoor er wel eens iets over in de media
- Goed, ik heb een goed beeld van de mogelijkheden en onmogelijkheden van de sociale zekerheid in Nederland

**Hoe is uw kennis van het Nederlandse belastingstelsel ten aanzien van pensioen het beste te omschrijven?**

- Slecht, ik heb geen enkele kennis genomen van het belastingstelsel
- Matig, ik lees/hoor er wel eens iets over in de media
- Voldoende, ik weet dat de pensioenpremie aftrekbaar is van het bedrijfsresultaat of inkomen werknemer
- Voldoende, pensioenuitkering na 65 jaar = 1<sup>e</sup> + 2<sup>e</sup> belastingschijf, geen premie volksverzekering verschuldigd

**Hoe is uw kennis over beleggingen?**

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

Financieel kader van de onderneming

**Verwacht u toekomstige premiestijgingen op te kunnen vangen?**

- Nee, ik zie geen mogelijkheden
- 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)

## **Deel I      Pensioenvormen**

- Ouderdomspensioen**
  - Verplicht
  - Vrijwillig
  
- Nabestaandenpensioen**
  - Opbouwbasis (OP)
  - Risicobasis (...% per dienstjaar)
  - Verplicht
  - Vrijwillig
  
- Kring van gerechtigden**
  - Partner/kinderen
  - Werkgever
  
- Wezenpensioen**
  
- Verdubbeling Wzp**
  
- Eindleeftijd Wzp**
  - Eindleeftijd 18/21/27/30
  - Studerend tot leeftijd....
  
- Extra nabestaandenoverbruggingspensioen 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 tweede jaar ziekte
- Hierbij het verzoek aan de verzekeringsadviseur voor verdere screening

### **Arbeidsongeschiktheid**

Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

- 70%
- 80%

### **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

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

### **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

- Gelijkblijvend
- Staffelvolgend
- Beloningsgedachte
- Verzorgingsgedachte

## Deel II Pensioendoelstelling werkgever

### 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
  - Staffel 2 o.b.v. 4% rekenrente
  - Staffel 3 o.b.v. 3% rekenrente
  - Staffel 3 o.b.v. 4% rekenrente
  - .... percentage van de staffel
  - Gelijkblijvend percentage ....% van staffel 2
  - Gelijkblijvend percentage ....% van staffel 3

#### Excedentregeling

- Tot bepaald maximum
- Aanvulling op de basisregeling

#### Optimalisatie pensioen

- Extra vrijwillige bijdrage van werknemer
- Pensioen collectief
- Levensloop
- Pensioen individueel
- Extra nabestaandenpensioen voorliggende diensttijd

#### *Verwachtingen betaalbaarheid versus doelstelling*

#### Voorlopige constatering pensioenvorm en voorkeur:

- 
-

### **Realiseert u de consequenties van uw doelstellingen en verwachtingen?**

- Ja, volledig
- Ja, grotendeels
- Nee

### ***Deel III      Pensioenonderdelen***

#### **Dienstjaren**

- De pensioenleeftijd
- Toetredingsleeftijd ... jaar
- Eindleeftijd ... jaar
- Wachtijd
- Dienstjaren voor het nabestaandenpensioen (indien van toepassing)
- Verlof, ouderschapsverlof
- Waardeoverdracht
- Indexatiebeleid

#### **Het pensioengevend salaris**

- ..... x maandsalaris en vakantiegeld
- 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 persoonsbestand Nee/Ja, aantal ....
- Wilt u een actuariële berekening van de toekomstige pensioenlasten?
  - 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
- Uitrui ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen en vice versa
- Deeltijdpensionering / flexibele einddatum
- Mate van zekerheid
- Invulling van het ouderdomspensioen
- Dekking partner- en wezenpensioen
- Mate van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- Voorwaarden voor indexatie
- Aanvullende (vrijwillige dekkingen)
- Eigen bijdrage werknemers

### **Overige elementen**

- Carenzjaren
- Nabestaandenpensioen tijdens ww-periode
- Nabestaandenpensioen risico basis
- Gevolgen waardeoverdracht per pensioensysteem
- Ontwikkelingen relevante wet- en regelgeving

## **Deel VI Nazorg en controle**

De fiscale pensioenwetgeving is gewijzigd om flexibilisering en individualisering mogelijk te maken. Dit heeft gevolgen voor werkgevers en werknemers.

### **De volgende onderwerpen zijn besproken:**

- U wilt periodiek op de hoogte blijven van de relevante (pensioen)wet- en regelgeving
- U wenst een uitgebreide controle van alle juridische 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 stijging 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 premie
- Indexatie
  - Voorwaardelijk
  - Onvoorwaardelijk
  - Niet van toepassing

## **Deel VIII      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
  - 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 inzicht in:
  - Advieskosten
  - Administratiekosten
  - bemiddelingskosten
  - Kantoorkosten

## **Werkwijze Overvliet Assurantiemakelaars B.V.**

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

\* Beleggingskeuze altijd via klantprofiel pensioenuitvoerder

## **Tenslotte**

Op basis van dit document zullen wij met u een aantal keuzes doornemen en bespreken tijdens onze vervolg afspraak. Uw keuzes zijn gebaseerd op wat u belangrijk vindt. Met dit klantprofiel hebben wij tot doel u een passend advies te geven.

Deze keuzes hebben echter altijd financiële consequenties. De cijfermatige onderbouwingen zijn niet benoemd.

### Passend advies

Uiteraard kunnen wij tijdens het gesprek een indicatie geven over de financiële gevolgen van uw keuzes. De gedetailleerde berekeningen volgen in een later stadium tijdens ons advies.

Aan de hand van ons advies zal het vervolgtraject worden ingegaan volgens de afgegeven tijdsplanning.

### Afwijkend advies

Tijdens het vervolgtraject kan het zijn dat op basis van bovenstaand klantprofiel en de uitgevoerde berekeningen uw doelstellingen niet haalbaar zijn en de keuzes bijgesteld dienen te worden. Op dat moment is er sprake van een afwijkend advies.

Tijdens onze besprekingen kunnen er ongetwijfeld nieuwe aspecten naar voren komen. Die zullen wij uiteraard op dat moment op de juiste waarde schatten en meenemen bij het verdere vervolg.

Plaats .....

Datum: .....

Adviseur, de heer/mevrouw .....

Voor gezien: .....

Werkgever, de heer/mevrouw .....

Voor gezien: .....