

Klantprofiel en inventarisatiemodel Werkgever

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 pensioen zij straks krijgen
- Exact is niet nodig, maar wel grove 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, 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 ik 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 'm 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 er wel eens iets over in de kranten
- Goed, ik heb een goed beeld van de mogelijkheden en onmogelijkheden van de sociale zekerheid in Nederland

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

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

Heeft u ervaringen met beleggingen?

- Slecht, ik heb geen enkele kennis
- Matig, ik lees er we! 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

Financieel kader van de onderneming

Verwacht u toekomstige premiestijgingen op te kunnen vangen?

- Neen, 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)

Bedrijfsprofiel

- Omschrijving bedrijfsactiviteiten
- Omschrijving vanuit Kamer van Koophandel
- CAO-verplichtingen
- BPF-verplichtingen (heden/verleden/toekomst)
- Bestaande regelingen
 - Langleven
 - Overlijden
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Overige toezeggingen

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
 - 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 op bouwpercentage ouderdomspensioen %
 - Het opbouwpercentage nabestaandenpensioen %
 - Het opbouwpercentage wezenpensioen%
- Het middelloonstelsel
 - Het opbouwpercentage ouderdomspensioen%
 - Het opbouwpercentage nabestaandenpensioen%
 - Het opbouwpercentage wezenpensioen%
 - Koopsommen
 - Gelijkblijvend premiesysteem

Kapitaalovereenkomst

- De streefregeling

Premieovereenkomst

- 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..... % staffel 2
 - Gelijkblijvend percentage..... % 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 % pensioen grondslag / 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

Deel V . Advies elementen

De fiscale pensioen wetgeving 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
- Uitruil Ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen en vice versa
- Deel tijdspensionering / 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

Deel VI. Overige elementen

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

Deel VII. 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 VIII. 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 ..6.. %.
 - Anders %

- Beleggingsfondsen
 - Beleggingsvrijheid, vrije keuze werknemer (informatief karakter)
 - Life-cycle fondsen
 - Garantieprodukten
 - Geen beleggingsvrijheid / vast fonds nl
- Rentestandskorting (TL- of UL-korting), Overrentedeling, Technische winst

Aanwending winstdeling

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

Deel IX. Benoeming kost en onderdelen

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

Heeft u volledig inzicht in de kosten van adviseur/bemiddelaar

- Ja
- Nee
- Gewenst
 - Advieskosten
 - Intermediarkosten
 - ICT-kosten

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.

Voor gezien:

Datum:

THP Financial Guidance

Werkgever