

## Life Supply Adviestraject Collectief Pensioen

Om u te adviseren over **uw huidige & nieuwe pensioenregeling** voor **uw personeel** is het **wettelijk verplicht via WFT uitgebreid onderzoek** te doen naar **de financiële positie van uw bedrijf**, de **verplichtstelling** te onderzoeken **inzake bedrijfstakpensioenfondsen (BPF) of CAO**, de **financiële betaalbaarheid** van uw pensioenregeling te onderbouwen, **uw toekomstige pensioenlasten te berekenen** en na een **uitgebreide inventarisatie** te onderbouwen **wie** (werkgever & werknemer) **welke risico's van pensioen draagt** en hoe u daarmee omgaat.

We zijn erin gespecialiseerd de beste pensioenoplossing voor uw bedrijf en uw werknemers te vinden. Na een **uitgebreide kosten/baten analyse** vinden we op basis van uw wensen de **meest rendabele pensioenoplossing** voor u. Life Supply is pensioen in optima forma, om vanuit risicospreiding een optimaal rendement uit uw pensioenregeling te halen! Wij onderscheiden ons in de pensioenmarkt door uw pensioenregeling optimaal en blijvend te onderhouden voor uw personeel, op basis van het onderhoudscontract dat we later overeenkomen.

### 1. Kennismaking

Geen kosten

- vrijblijvend, inventariseren wat we voor elkaar kunnen betekenen
- uitleg werkwijze Life Supply bij collectief pensioen en de te maken keuzes
- uitleg adviestraject, onderhoud en dienstverlening via Stappenplan
- inventarisatie van uw wensen & doelstellingen voor uw bedrijf/personeel

### 2. Inventarisatie

€ 125,-

1 adviesgesprek

- hoe ziet pensioen voor uw personeel eruit, wat zijn uw wensen en eisen?
- welke pensioenrisico's kunt u dragen, wilt u afdekken of overhevelen?
- visie en beleid onderneming, betekenis pensioen voor bedrijf/personeel
- inventarisatie arbeidsvoorwaarden, risicobereidheid en doelstellingen
- inventarisatie van uw klantprofiel, ondernemerschap, personeelsbestand

### 3. Financiële rapportage

€ 500,-

- **wettelijk verplicht WFT onderzoek inzake betaalbaarheid pensioenregeling**
- onderbouwing pensioenregeling vanuit uw financiële positie, analyse van uw jaarcijfers en alle financiële ratio's: u ontvangt uitgebreide rapportage
- pensioenlasten analyse en berekening voor de komende 10 tot 20 jaar
- rapportage op basis van uw pensioenwensen en uw financiële positie zodat uw pensioentoezegging aan personeel financieel is gewaarborgd

### 4. BPF/CAO Onderzoek

€ 750,-

- **wettelijk verplicht WFT onderzoek naar verplichtstelling BPF en/of CAO**
- KVK toets op branche gegevens, taakstelling, normering, Wet BPF 2000
- toets via eigen BPF en CAO Module: uw risicoaansprakelijkheid is afgedekt
- vastleggen mogelijke verplichtstelling/vrijwaring in pensioenonderzoek

### 5. Marktanalyse

Beperkt onderzoek € 750,-

Uitgebreid all-in € 1.250,-

- na uitgebreide inventarisatie en deelonderzoeken volgt **pensioenrapportage**
- kosten/baten analyse, administratieve verwerking (STP), onderbouwing keuze pensioensysteem, beleggingsanalyse marktpartijen, actuele wet/regelgeving
- selectie beste pensioenuitvoerder(s) na een **zeer uitgebreide marktanalyse**
- ons pensioenadvies zal leiden tot de voor u de meest passende oplossing

### 6. Adviesgesprek/inregelen

€ 125,-

- mondelinge toelichting en nadere uitleg van onze adviesrapportages
- samen bepalen welke uitvoerder en pensioenoplossing meest geschikt is
- inregelen pensioenregeling met alle formaliteiten (incl. waardeoverdracht)

### 7. Vaststellen Onderhoud

Service abonnement

- jaarlijks een persoonlijke afspraak voor update pensioen, wet/regelgeving
- service en onderhoud pensioenregeling conform onze service standaard
- extra dienstverlening via gesprek, pensioenmonitor, pensioenrapportage
- bepalen welke andere services u nodig heeft vanuit uw werkgeversbelang

Het **Life Supply Adviestraject Collectief Pensioen** is beschikbaar vanaf **€ 2.250,-** (excl. BTW) en is gebaseerd op het **wettelijk vereiste WFT Pensioenonderzoek** en **AFM leidraden**. Ervaar onze unieke werkwijze bij collectief pensioen die de **beste pensioenoplossing genereert, rendement uit uw pensioengeld haalt** en **pensioengeld voor uw werknemers laat werken**: wij monitoren resultaten van uw pensioenregeling op de langere termijn. Het is ook mogelijk om een **"Execution ONLY"** **overeenkomst** met ons aan te gaan als u deze advieskosten niet kunt betalen.