

Contact

lifesupply

Cruquiusweg 1

2102 LS Heemstede

Telefoon: 023 5473010

Fax: 023 5473011

K.v.K.: 34310427

E-mail: info@lifesupply.nl

Internet: www.lifesupply.nl

Woekerpensioen?

Gratis second opinion: biedt u uw werknemers een woekerpensioen?

Na de woekerpolissen staat nu een andere bel op barsten: **het woekerpensioen**. Dit zijn pensioenen gebaseerd op beschikbare premie, waarbij een vastgestelde premie wordt belegd. Bij veel van deze pensioenregelingen gaat een veel te groot deel van de inleg op aan kosten voor de verzekeraar en tussenpersoon, waardoor de uiteindelijke opbrengst voor de werknemers veel te laag is.

Met een beschikbare premiereregeling legt u de risico's van pensioen bij de werknemers. U blijft echter vanuit goed werkgeverschap verantwoordelijk voor een transparante,

rendabele oplossing voor uw werknemers. Maar hoe weet u of uw pensioenregeling goed is afgesloten?

Het is nog niet te laat om de belangen van uw medewerkers veilig te stellen. Life Supply toetst uw bestaande pensioenregeling vrijblijvend op de woekerpensioen norm. Life Supply biedt u ook het alternatief: vaste kostenvergoeding, geen provisies meer, optimaal rendement voor uw werknemers en uw zorgplicht volledig afgedekt.

Bel met Life Supply, de specialist in beschikbare premie pensioenregelingen : **023 - 547 3010**.

lifesupply
MAAKT UW TIJD VRIJ



Professioneel beheer van collectieve pensioenregelingen

Standaardservice

1 Service nieuwe werknemers

	Actie
Aanmelden werknemer: NAW werknemer/partner/kind/salaris/in dienst	werkgever
Bevestiging per mail binnen 48 uur, schriftelijk voorstel naar werknemer, uitleg pensioenregeling, offerte en keuzes pensioen (bijsparen/beleggen)	
Deelnemer vult binnen termijn voorlopige dekking aanvraagformulier in, beleggingsprofiel/afstandverklaring/extra sparen en stuurt dit naar ons op	
Controle aanvraagformulier/documenten, tijdsplanning/verzending maatschappij	
Na controle polis/startbrief verzending naar werknemer met toelichting pensioen/service/beleggingsdoel en start traject waardeoverdracht	
Werkgever krijgt kopie polis met relevante kerngegevens administratie	

2 Mutatieservice werknemers

	kwartaalcheck
In en uitdiensttreding, wijziging dekkingen/extra sparen/beleggen	
Wijzigen NAW werknemer samenleven/huwelijk/echtscheiding/kinderen	
Melding per mail werknemer/werkgever, bevestiging per mail in 48 uur	
Monitoren beheer en afwikkeling mutaties bij verzekeraar	
Check mutatieoverzicht/nieuw polis en verzending naar deelnemers	
Kopie polis met toelichting mutatie voor administratie naar werkgever	

3 Waardeoverdrachtsservice werknemers

Advies bij indiensttreding of wettelijke waardeoverdracht zinvol is	
Actieve bewaking tijdsplanning conform wettelijke procedure bij uitvoerders	
Onafhankelijk schriftelijk advies voor werknemers bij offerte WO	
Aanpassen beleggingsdoel bij werknemers na waardeoverdracht	
Actief volgen waardeoverdracht op doorlooptijden bij alle betrokkenen	kwartaalcheck

4 Echtscheiding/einde samenwoning advies werknemer

Gehuwden/geregistreerde partners recht op 50% OP/100% partnerpensioen	
Ongehuwd samenwonenden recht op deel van opgebouwd partnerpensioen	
Uitleg werknemer/advies over gevolgen bij indiensttreding/uit elkaar gaan	
Concept afstandverklaring/tijdsplanning/communicatie uitvoerders verzorgen	

5 Salarismutatieservice

Jaarlijks nieuw salarisoverzicht werkgever richting pensioenverzekeraar	jaarcheck
Per entiteit/deelnemer overzicht nieuwe pensioenpremie/eigen bijdrage	jaarcheck
Controle op output, versturen nieuwe polissen naar werkgever/werknemer	
Toets beleggingsstrategie en fondsenkeuze bij deelnemer	

6 Pensioen Communicatie services

Beschrijving en uitleg pensioenregeling voor alle werknemers	
Toelichting, uitleg en schriftelijk advies op alle mutatie momenten	
E-mail service 48 uur en telefonische bereikbaarheid 8.00-18.00 uur	
Algemene uitleg/nieuwsbrieven over pensioen/beleggen/actualiteiten	

= werkzaamheden door LifeSupply

7 Contractbeheer services

	Actie
Jaarlijks evaluatie met werkgever, anticiperen op ontwikkelingen	jaargesprek
Jaarlijks evaluatie bestaande dienstverlening pensioenuitvoerder	
Tijdig formele opzegging van bestaand pensioencontract	
Rapportage aan werkgever/accountant inzake pensioenlasten scenario	
Adviestraject contractverlenging, marktanalyse aanbieders, onderhandeling	
- Tegen extra adviesvergoeding ad. € 175,- excl. BTW per uur	

8 Financiële Services werkgever

Second Opinion Services op financiële producten die u worden aangeboden	
Specialisten Netwerk Service: inzake fiscale zaken, administratie/belastingen, inzake personeelszaken/communicatietrajecten/Employé Benefits Statements, fusies en financieringen brengen we u in contact met regionale specialisten	

Deze standaard dienstverlening voor uw pensioenregeling wordt betaald via een Service Abonnement Collectief voor € 375,- per deelnemer per jaar (Life Supply) bij contracten tot 10 deelnemers/10-25 deelnemers € 300,- per deelnemer/ > 25 deelnemers € 250,- per jaar.

Extra services

1 Nieuwe deelnemer service

	Kosten
Pensioen adviesgesprek, 1 tot 1,5 uur, uitleg opbouw pensioenregeling	indiensttreding
Uitleg kansen/risico's sparen en beleggen/opstellen van risicoprofiel	€ 175 ex. BTW per deelnemer
Uitleg bijsparen pensioen/levensloop/spaarloon, invullen aanvraagformulier	

2 Monitor Pensioen Service (beschikbare premie)

Op basis 500 economische scenario's/kansberekening/beleggingsprofiel krijgt werknemer persoonlijk pensioen beleggingsplan, doelstelling van strategie (incl. bijsparen/waardeoverdracht) wordt bij aanvang vastgelegd	per deelnemer € 150 ex. BTW per jaar
Jaarlijks rapportage ontwikkeling beleggingsfondsen en actualiteiten	jaarcheck
Eenmaal per 3 jaar pensioenmonitor: meten strategie, doel en voortgang met rapportage/advies werknemers en update rapportage werkgever	Monitor 3 jaar

3 Pensioenrapport deelnemer

Op basis van totale pensioenaanspraken werknemer BOX I overzicht Hoeveel pensioen/lijfrente/voorzieningen bouwt de werknemer op? Wat is kostprijs van pensioentekort? Helder, eenvoudig, met één grafiek	€ 250 ex. BTW per deelnemer
--	-----------------------------

4 Pensioenpresentatie

Afhankelijk van uw wensen, wetgeving en actualiteit pensioenpresentaties aan werknemers/PZ Pensioenuupdates bij belangrijke wetswijzigingen	€ 550 ex. BTW één maal
---	------------------------

5 Financiële services werknemers

Per werknemer Second Opinion Service over financiële zaken/producten	per transactie
Verzending nieuwsbrieven over pensioenrelevante onderwerpen	vast tarief
Inkoop verzekeringen/beleggingen tegen netto tarieven (via Life Supply)	
Woekerpolissen omzetten naar netto polissen, netto studieplan kinderen	

Life Supply B.V., www.lifesupply.nl