



Topbeleggers!

U stelt een pensioenpremie beschikbaar voor uw medewerkers, om ook na hun pensioen goed voor hen te zorgen. Maar als u het echt goed wilt doen, zorgt u dat die premie een zo hoog mogelijk rendement draagt. Met het **5-stappenplan voor Pensioen** van LifeSupply maakt u van uw medewerkers topbeleggers.

lifesupply



Topbeleggers!

U stelt een pensioenpremie beschikbaar voor uw medewerkers, om ook na hun pensioen goed voor hen te zorgen. Maar als u het echt goed wilt doen, zorgt u dat die premie een zo hoog mogelijk rendement draagt. Met het **5-stappenplan voor Pensioen** van LifeSupply maakt u van uw medewerkers topbeleggers.

lifesupply

5 Stappenplan Collectief Pensioen

1 Wie draagt welke risico's van pensioen?

Het is essentieel dat uw werknemers snappen wat de risico's van pensioen zijn en waar deze risico's liggen. Elke werknemer krijgt uitgebreid (schriftelijk & mondeling) uitleg over deze risico's in de opbouw en uitkeringsfase, zodat deze bekend zijn en de werknemer zijn verantwoordelijkheid kan nemen. In een premieregeling liggen alle risico's van pensioen bij de werknemer. In een persoonlijk gesprek leggen wij uit wat dit betekent voor zijn pensioen en hoe hij de premies voor zich kan laten werken om een pensioenkapitaal op te bouwen dat ook bestand is tegen prijsinflatie.

De Risico's van Pensioen	Uitkering overeenkomst	Kapitaal overeenkomst	Premie overeenkomst
1. Renterisico opbouw	Werkgever	Pensioenuitvoerder	Werknemer
2. Inflatierisico opbouw	Werkgever	Pensioenuitvoerder	Werknemer
3. Carrièreisico opbouw	Werkgever/Werknemer	Werknemer	Werknemer
4. Renterisico uitkeren	Werkgever	Werknemer	Werknemer
5. Sterfterisico uitkeren	Werkgever	Werknemer	Werknemer

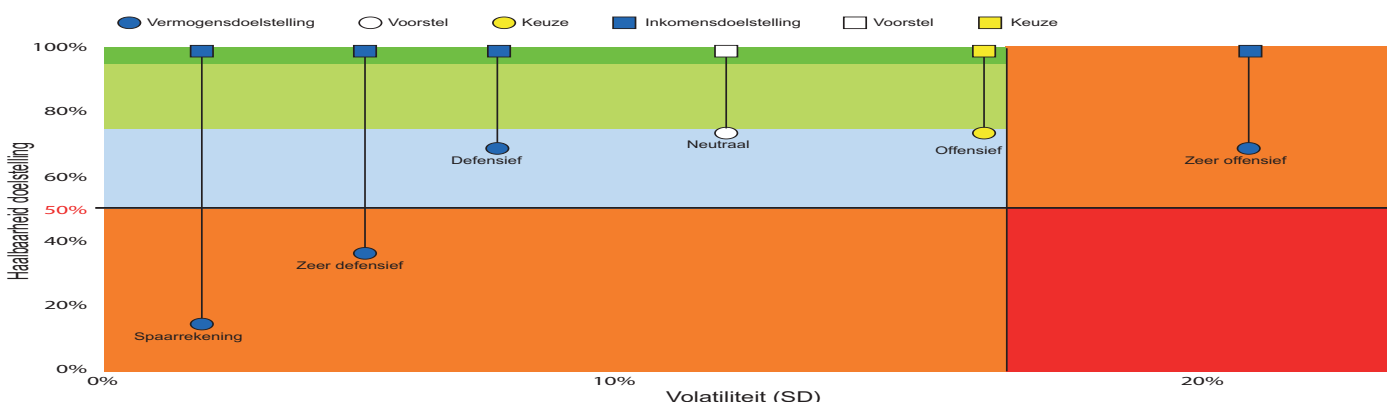
2 Waarom is rendement nodig in de opbouwfase van een premieregeling?

De toegezegde beschikbare premies (per leeftijdsklasse) zijn afgeleid van de wettelijke fiscale staffels waarin een rentevergoeding (1) op de premies van 3% of 4% is doorgerekend. Dit betekent dat in deze staffels zit doorgerekend dat de premies tot pensioendatum met 3% of 4% per jaar renderen: dat rendement moet dus minimaal behaald worden op de premies. Daarnaast heeft de deelnemer in de opbouwfase extra rendement nodig om pensioen bestand te maken tegen inflatie (2). Inflatie 1980-2014: 2,4% per jaar/1914-2014: 3,0% per jaar. Minimaal 2,4% tot 3,0% extra rendement is dus nodig voor een waardevast pensioen. Het carrièreisico (3) zit deels doorgerekend in de staffels op basis van een middelloonregeling: 3% salarisstijging voor de leeftijdsklasse van 25-35 jaar, 2% stijging voor 35-45 jaar en 1% voor 45-55 jaar. Maar of dat voldoende is moet blijken in de toekomst.

3 Hoe bepaalt uw werknemer zijn eigen beleggingsstrategie?

Strategie	Portefeuille	Rekenkundig	Beleggingsrendement	Standaarddeviatie
Sparen	100% sparen	3,1%	2,9%	1,7%
Zeer Defensief	100% obligaties	4,5%	4,2%	5,1%
Defensief	75% OBL/25% AD	5,6%	5,0%	8,0%
Neutraal	50% OBL/50% AD	6,6%	5,7%	13,0%
Offensief	25% OBL/75% AD	7,7%	5,8%	18,5%
Zeer Offensief	100% aandelen	8,7%	5,7%	24,0%
Zeer gespreid	OBL/AD/VG/GRST	7,0%	5,5%	16,5%

Deelnemers krijgen inzicht via Scenario Planning op basis van 1000 doorgerekende economische scenario's. De premies rekenen we door naar het effectief te verwachten beleggingsrendement. De haalbaarheidskans van doelkapitalen maken we per strategie inzichtelijk. Elke beleggingsstrategie (sparen tot zeer offensief) wordt doorgerekend in een goede, slechte en normale economie. Dankzij dit inzicht via Scenario Planning kiest elke deelnemer na ons advies zijn eigen pensioenstrategie.



Onderhoud: jaarlijkse rapportage van de beleggingsresultaten met benchmarkvergelijking

Voor alle werknemers waarvoor wij de pensioenregeling beheren, worden de beleggingsresultaten van alle modelportefeuilles (Life Cycles) en alle beleggingsfondsen jaarlijks gemeten. Dit is eigen onderzoek op basis van alle data via Morningstar/pensioenaanbieders. We meten en beoordelen beleggingsresultaten naar de markt over de afgelopen 1/3/5 jaar: alle fondsen/modelportefeuilles worden vergeleken met het resultaat in de benchmark zodat een oordeel over modelportefeuilles en fondsen mogelijk is. Wij laten de echte cijfers spreken, want cijfers liegen niet! De scores van de markt zijn neutraal/blauw, beter presterende fondsen groen en mindere fondsen scoren rood.

Portefeuille uitvoerder	2013	3 jaar	5 jaar	Benchmark	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Zeer Defensief	3,00%	3,00%	3,00%	Naar rato	-0,33%	3,71%	4,19%
Defensief	6,93%	6,21%	7,92%	FTSE World	5,99%	6,55%	7,77%
Neutraal	11,12%	6,51%	10,52%	Aandelen	10,19%	7,69%	10,48%
Offensief	13,22%	6,66%	11,82%	& Barclays	14,52%	8,78%	13,14%
Zeer Offensief	15,32%	6,81%	13,12%	Euro Agg TR	20,89%	10,41%	15,17%

Jaarlijks treft u een nieuw overzicht aan op www.lifesupply.nl onder Meten=Weten!

Onderhoud is noodzakelijk: strategie deelnemer per 3 jaar evalueren en aanpassen

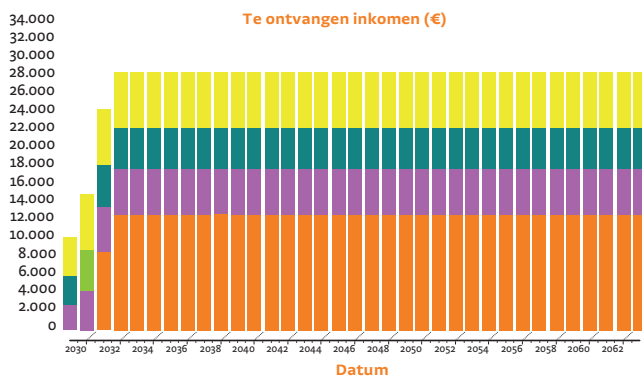
Beleggingsprofiel	Kans halen doelverm. (%)	Goed scenario (€)	Verwacht eindverm. (€)	Slecht scenario (€)
Spaarrekening	13,8	334.588	253.070	215.264
Zeer defensief	36	366.095	287.035	241.248
Defensief	68,9	454.234	330.017	238.271
Neutraal <	73,7	619.629	360.330	212.928
Offensief	71,9	844.076	390.281	184.032
Zeer offensief	69,1	1.154.180	404.600	153.005

- Hoogste haalbaarheidskans doelvermogen op basis 1000 werkelijke scenario's

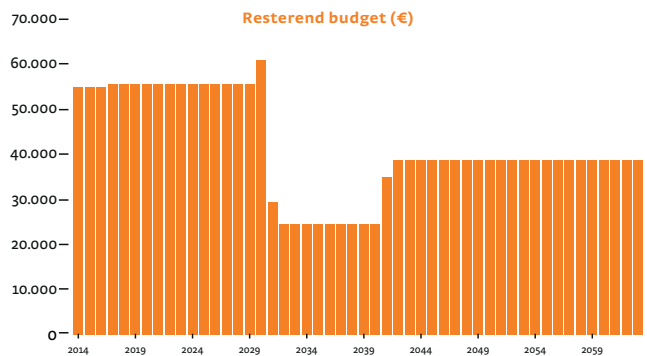
Per 3 jaar evalueren we de uitgezette beleggingsstrategie per deelnemer. Het behaalde rendement wordt gemeten naar de markt, de vastgelegde pensioendoelstelling wordt via de zeer geavanceerde Scenario Planning herrekend. Na overleg met uw werknemer en na advies passen we de strategie én beleggingen hierop aan. Dit geeft u als werkgever de zekerheid dat elke werknemer uitgebreid periodiek onderhoud krijgt aan zijn beleggingsstrategie. De deelnemer ziet de premieregeling als een kans om zijn zelf bepaalde, realistisch vastgelegde pensioendoelstelling te halen. Per 3 jaar beoordelen wij de pensioen-uitvoerders op kosten/baten, rendement en administratieve performance.

Service aan werknemers: inzicht in box 1 pensioen & netto besteedbaar inkomen

Inzicht Box 1 pensioen & pensioentekort



Inzicht Box 1/2/3 netto besteedbaar inkomen



Professioneel beheer collectieve pensioenregeling voor werkgevers FULL SERVICE CONCEPT LIFE SUPPLY B.V.

1. Service nieuwe werknemers

Actie

Anmelden werknemer: NAW/BSN werknemer/partner/kinderen/salaris/ dienstverband/datum in dienst doorgeven per e-mail aan Life Supply	Werkgever
Digitale aanmelding deelnemer via Portal uitvoerder met alle relevante data	Life Supply
Na invoer polis/startbrief met digitale verzending naar werknemer	Pensioenuitvoerder
Pensioen adviesgesprek werknemer met uitgebreide uitleg pensioenregeling, pensioenberekening met uitleg keuzes pensioen (beleggen/waardeoverdracht)	Life Supply
Deelnemer vult daarna zelf zijn beleggingsprofiel/keuzeformulier beleggen in en geeft zijn eigen individuele keuzes door aan Life Supply (na overleg)	Werknemer
Controle na aanmelding polis/nota/kerngegevens via Portal administratie	Life Supply

2. Mutatieservice werknemers

Actie

In en uitdiensttreding, wijziging dekkingen/extra sparen/beleggen via Portal	Life Supply
Wijzigen NAW werknemer samenleven/huwelijk/echtscheiding/kinderen via Portal	Life Supply
Monitoren beheer en afwikkeling mutaties bij verzekeraar via Portal	Life Supply
Check mutatieoverzicht/nieuwe polis en digitale verzending deelnemers	Life Supply
Kopie polis mutaties/nota's, etc. naar werkgever en ons kantoor	Life Supply
Controle op mutaties werknemers met werkgever door Life Supply	Kwartaalcheck

3. Waardeoverdrachtsservice werknemers

Actie

Advies bij indiensttreding of wettelijke waardeoverdracht zinvol is	Life Supply
Actieve bewaking tijdspad conform wettelijke procedure bij uitvoerders	Life Supply
Onafhankelijk advies voor werknemers bij offerte waardeoverdracht	Life Supply
Aanpassen beleggingsdoel bij werknemers na waardeoverdracht	Life Supply
Collectieve Waardeoverdracht Traject bij nieuwe pensioenuitvoerder	Life Supply
Actief volgen waardeoverdracht op doorlooptijden door Life Supply	Kwartaalcheck

4. Echtscheiding/einde samenwoning werknemer Actie

Doorgeven mutatie aan pensioenuitvoerder via Portal pensioenuitvoerder	Life Supply
Gehuwden/geregistreerde partners recht op 50% OP/100% partnerpensioen	Life Supply
Ongehuwd samenwonenden recht op deel van opgebouwd partnerpensioen	
Uitleg werknemer/advies over gevolgen bij echtscheiding/einde samenwonen	
Concept afstandsverklaring/tijdspad/communicatie uitvoerders verzorgen	Life Supply

5. Salarismutatieservice

Actie

Jaarlijks nieuwe salarissen werknemers muteren via Portal pensioenuitvoerder	Life Supply
Jaarlijkse brief/e-mail met nieuwe premies, update pensioen en actualiteiten	Life Supply
Per deelnemer overzicht nieuwe pensioenpremie/totaaloverzicht werkgever	Life Supply
Controle digitale registratie van de juiste gegevens/dekkingen/deelnemers	Life Supply
Controle op mutaties werknemers met werkgever door Life Supply	Jaarcheck

6. Pensioen Communicatie services

Actie

Verkorte én uitgebreide beschrijving pensioenregeling	Life Supply
Uitleg kansen/risico's van pensioen in een beschikbare premieregeling	Life Supply
Uitleg pensioen bij vragen en pensioenkeuzes op mutatie momenten	Life Supply
E-mail service 24 uur en telefonische bereikbaarheid 8.00-18.00 uur	Life Supply
Algemene uitleg/nieuwsbrieven over pensioen/beleggen en actualiteiten	Life Supply

7. Contractbeheer services

Actie

Jaarlijks evaluatie met werkgever, anticiperen op marktontwikkelingen	Werkgever/ Life Supply
Evaluatie dienstverlening pensioenuitvoerder/per 3 jaar uitgebreide marktanalyse	Werkgever/ Life Supply
Rapportage aan werkgever/accountant inzake pensioenlasten scenario	Life Supply
Adviestraject contractverlenging, marktanalyse aanbieders, onderhandeling	Life Supply

Tegen extra adviesvergoeding ad. € 175,- excl. BTW per uur

8. Resultaten Sparen & Beleggen Pensioen

Actie

Jaarlijks rapportage resultaten beleggingsfondsen/modelportefeuilles, waarbij de resultaten gemeten worden naar 1/3/5 jaar benchmark	Life Supply
Toets beleggingsstrategie en individuele fondsenkeuze alle deelnemers	Life Supply
Per 3 jaar uitgebreide marktanalyse van de beleggingen van de pensioenuitvoerder	Life Supply

9. Monitor Pensioen Service (beschikbare premie) Actie

Via Scenario Planning op basis van 1000 economische scenario's met kansberekening bepaalt werknemer zijn pensioen beleggingsstrategie	Life Supply & Werknemer
Doelstelling strategie (incl. bijsparen/waardeoverdracht) wordt vastgelegd	Life Supply
Enmaal per 3 jaar pensioenmonitor: meten strategie, doel en voortgang met rapportage en advies aan werknemer/update rapportage werkgever	Life Supply

10. BOX 1 Pensioenrapport werknemer

Actie

Op basis van www.mijnpensioenoverzicht.nl van de werknemer wordt een BOX I Pensioenrapport gemaakt waarmee werknemer volledig inzicht op verzoek krijgt in AOW/pensioen/lijfrente/overig BOX I inkomen vanaf pensioendatum	LifeSupply op ver- zoek werknemer
Wat is de kostprijs van pensioentekort? Helder, eenvoudig, met één grafiek	Service

11. BOX 1/2/3 Financiële Planning

Actie

Indien werknemers inzage wensen in hun totale (BOX 1/2/3) financiële planning dan ontvangen ze online toegang tot hun eigen digitale financiële pagina op verzoek	LifeSupply op verzoek werknemer
Alle inkomsten/uitgaven/bezittingen/schulden voert werknemer in zodat hij totaalinzicht krijgt in zijn netto besteedbaar inkomen & BOX 1/2/3 inkomen en vermogen	Service

12. Nieuwe werknemer service

Kosten

Pensioen adviesgesprek: 1 uur, uitleg over aard en opbouw pensioenregeling Uitleg risico's van pensioen premieregeling, kansen/risico's sparen en beleggen Inzicht in alle beleggingsstrategieën via Scenario Planning Pensioen	bij indiensttreding uit 1e jaars tarief nieuwe deelnemer
Uitleg keuzes waardeoverdracht, beleggingsprofiel en inzicht in pensioen	Life Supply

Onze full service dienstverlening voor uw pensioenregeling wordt betaald via een Service Abonnement Collectief voor € 350,- excl. BTW per deelnemer per jaar op basis van minimaal 10 deelnemers.

Wij hanteren ook een basistarief (zonder Scenario Planningen) en een budgettarief (werkgever administreert zelf mutaties via de Portal): voor elk MKB bedrijf is er dus een passend tarief.

Pensioenpresentatie

Kosten

Afhankelijk van uw wensen, wetgeving en actualiteit pensioenpresentatie aan werknemers/ PZ Pensioenupdates bij belangrijke wetwijzigingen	€ 550,- excl. btw per presentatie
--	--------------------------------------

Life Supply 2015

U krijgt de pensioenadviseur die u verdient!

Uw voordeel van een echte Beschikbare Premie Pensioen Specialist is dat uw personeel de keuze voor deze regeling nimmer meer betwist. Met de premieregeling haalt uw personeel optimaal rendement uit pensioengeld, door leeftijdsgericht en begeleid te beleggen zien ze de kansen in het pensioenveld!

Alle risico's worden deskundig uitgelegd en goed gespreid, de werknemers nemen zo hun eigen verantwoordelijkheid. Zij laten pensioengeld voor zich werken zoals dat bij hen past, zo krijgen ze het pensioen dat ze verdienen en hen zelfs blij verrast!

Volwassenheid is het kunnen verdragen van onzekerheid, want wie risico's vermijdt wordt zelden met winst verblijd. Beleggen van de pensioenpremies is nu eenmaal een must, vanuit ons complete inzicht geeft dat vertrouwen en rust.

Door de strategie van de deelnemers per 3 jaar opnieuw te meten, wordt de haalbaarheid van de doelstellingen ons collectieve geweten. Wij vullen uw zorgplicht van goed werkgeverschap hiermee voor u in, vanuit deskundigheid, met veel enthousiasme en altijd goede zin!

Voor elke pensioenvraag zijn we altijd bereikbaar. Bij elk pensioen & life event staan we voor uw werknemers klaar. Als pensioenspecialist regelen wij het pensioen van uw werknemers optimaal, want wij vertellen u en uw werknemers het echte pensioenverhaal.

Life Supply 2015

Life Supply B.V.
Tingietersweg 2
2031 ES Haarlem
Postbus 560
2100 AN Heemstede
T (023) 547 30 10/06 536 99994
F (023) 547 30 11
www.lifesupply.nl
info@lifesupply.nl