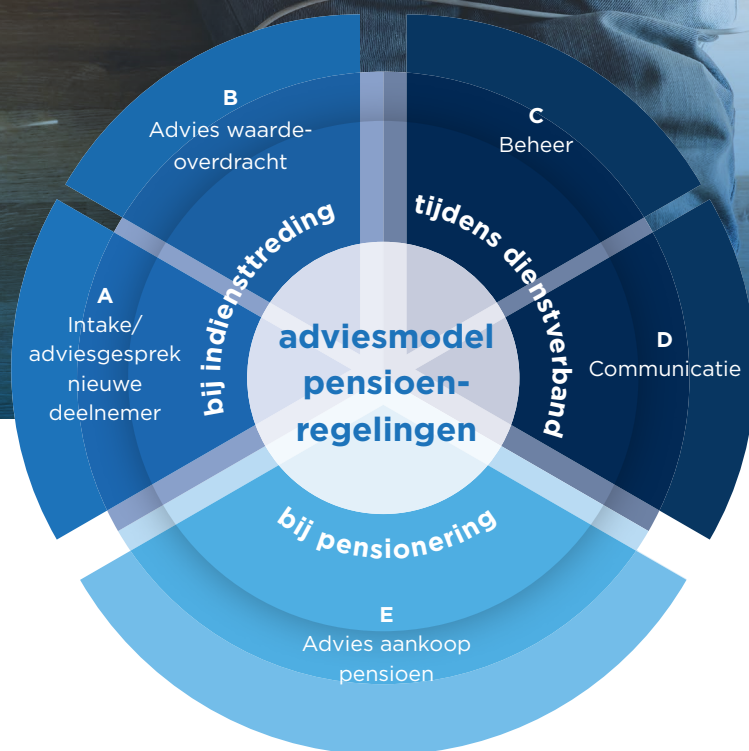




Begeleiding en advies voor pensioenregelingen op basis van beschikbare premie

U heeft een beschikbare premieregeling aan uw medewerkers toegezegd of u bent van plan dit te gaan doen. Een beschikbare premieregeling heeft onder meer als voordeel dat uw kosten beheersbaarder zijn dan die van een middelloon-of eindloonregeling. Een keerzijde is wel dat een beschikbare premieregeling complexer is dan een middel- of eindloonregeling en nadere eisen stelt aan beheer, advies en communicatie. Bridge heeft een model ontwikkeld dat de diensten hieromtrent op facultatieve basis aanbiedt.

In deze brochure lichten we toe wat deze diensten precies inhouden, hoe u deze diensten kunt afnemen, en hoe u de methodiek kunt kiezen die het beste bij uw onderneming past.

A Intake/adviesgesprek nieuwe deelnemer

Bij indiensttreding van een nieuwe medewerker kunt u op locatie een individueel adviesgesprek met een consultant van Bridge aan de deelnemer aanbieden.

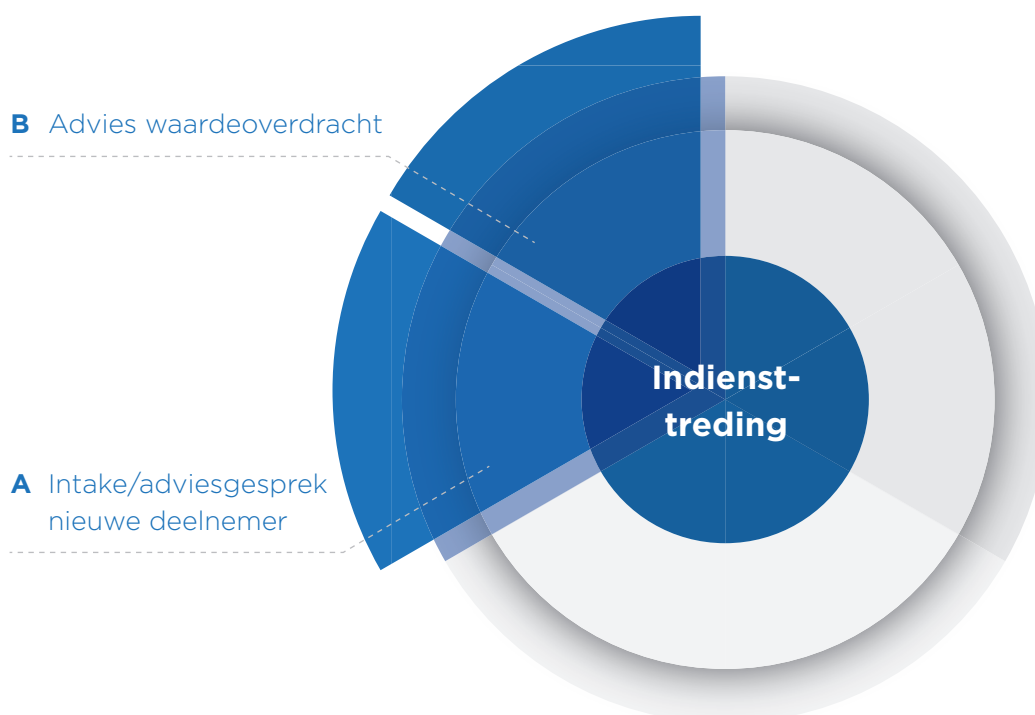
In dit gesprek leggen we onder meer uit wat u voor hem/haar hebt geregeld en welke keuzemogelijkheden er zijn. Als u de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen separaat via ons hebt verzekerd, dan lichten wij dit ook toe. Op hoofdlijnen gaan wij tijdens het gesprek in op de voordelen - en mogelijke nadelen - van een waardeoverdracht. Daarover kunnen we ook een persoonlijk en onderbouwd advies geven. Verder kunnen wij uw medewerker helpen met beleggingskeuzes en pensioenplanning. Daarnaast vinden wij het belangrijk dat uw medewerker, buiten zijn/haar werknemersbijdrage, op de hoogte is van wat u als werkgever aan kosten heeft. Door dit inzichtelijk te maken wordt de waarderingsfactor van uw medewerkers hoger en voorkomt u dat de pensioenregeling een "dissatisfier" wordt.

Op afroep of op vaste momenten

Optioneel kunnen wij op afroep, of op vaste momenten, bij u langskomen. Wij geven dan een groepspresentatie aan alle medewerkers die in de afgelopen periode in dienst zijn gekomen. Als u dit wilt, kunnen we dit opvolgen met een kort persoonlijk gesprek. Vooral voor grotere bedrijven is dit een efficiënte, en kostentechnisch zeer interessante optie.

Zorgplicht

Als werkgever heeft u een bepaalde zorgplicht. Deze zorgplicht is via invoering van de Wet Pensioencommunicatie per 1 juli 2015 verder aangescherpt. Als u gebruik maakt van de module "Intake/adviesgesprek nieuwe deelnemer" dan komt u al voor een groot deel aan uw zorgplicht tegemoet.



B Advies waardeoverdracht

Bij indiensttreding van uw nieuwe medewerker kunt u hem/haar een persoonlijk advies voor waardeoverdracht aanbieden.

Onze ervaring leert dat het bij waardeoverdracht vaak om veel geld gaat en dat er in veel gevallen zonder onderbouwing wordt besloten om het bij de vorige werkgever opgebouwde pensioen over te dragen. Het meest gehoorde argument hierbij is “dat het handig is om één pensioenpotje te hebben”. Maar waardeoverdracht hoeft niet altijd gunstig uit te pakken en kan in sommige gevallen juist veel geld kosten. Zowel de overdragende uitvoerder als de ontvangende partij geven hierover geen advies: Bridge doet dit wel!

De Bridge-methode

Ons advies bij waardeoverdracht bestaat uit een analyse van de vorige pensioenregeling in relatie tot de huidige pensioenregeling. We houden rekening met leeftijd, burgerlijke staat, verwacht rendement en de economische omstandigheden. Op basis van die variabelen berekenen wij of waardeoverdracht zinvol is. Ook besteden wij aandacht aan de (positieve) effecten van waardeoverdracht op het partnerpensioen. Uw werknemer krijgt hierna per mail of per post een rapportage en ons advies. Als uw werknemer voor waardeoverdracht kiest, dan controleert Bridge de voortgang van het proces en zien we toe op een correcte uitvoering.



*Wij besteden ook aandacht
aan de (positieve) effecten van
waardeoverdracht op het
partnerpensioen*

C Beheer

De Wet Financieel Toezicht (WFT) legt financiële dienstverleners de verplichting op om na totstandkoming van een (pensioen)verzekering nazorg te verlenen.

Deze verplichting staat ook in het Burgerlijk Wetboek. Voorbeelden van nazorg zijn:

- Het informeren van de werkgever in geval van relevante wetswijzigingen.
- Regelmatig controleren of de onderneming niet onder een wettelijk verplicht gestelde pensioenregeling valt.
- Gedurende de looptijd controleren of de pensioenregeling nog wel passend is.
- Minimaal eens per jaar een onderhoudsgesprek.

Een stap verder

Bij Bridge gaat nazorg nog een stap verder. Vanzelfsprekend vinden wij het belangrijk dat de salarissen die u opgeeft correct zijn. Daarom beoordelen wij onder meer of er een logische opbouw in individuele salarissen aanwezig is. Ongewild worden foutieve salaris- en/of parttime gegevens doorgevoerd. Wij merken dat op, en in



*Bij Bridge gaat nazorg
nog een stap verder*

overleg met de werkgever plaatsen we een correctie. Hiermee voorkomt u dat u teveel premie betaalt of, nog erger, dat er bijvoorbeeld een te laag partnerpensioen wordt verzekerd.

Gegevensstromen managen en controleren

Onze ervaring leert dat sommige werkgevers pensioenbeheer minder belangrijk vinden en er niet zorgvuldig mee omgaan. Ze gaan er gemakshalve van uit dat de input die naar de verzekeraar gaat juist is, en dat de output die van de verzekeraar komt eveneens klopt. Deze veronderstelling is niet altijd juist en heeft soms vervelende consequenties. Voor een goed verloop is het belangrijk dat Bridge de gegevensstromen managet en controleert. Hiervoor hebben wij verschillende serviceniveaus. Onze aansprakelijkheid c.q. zorgplicht verplicht ons een minimum serviceniveau te hanteren. De volgende werkzaamheden vallen daaronder:

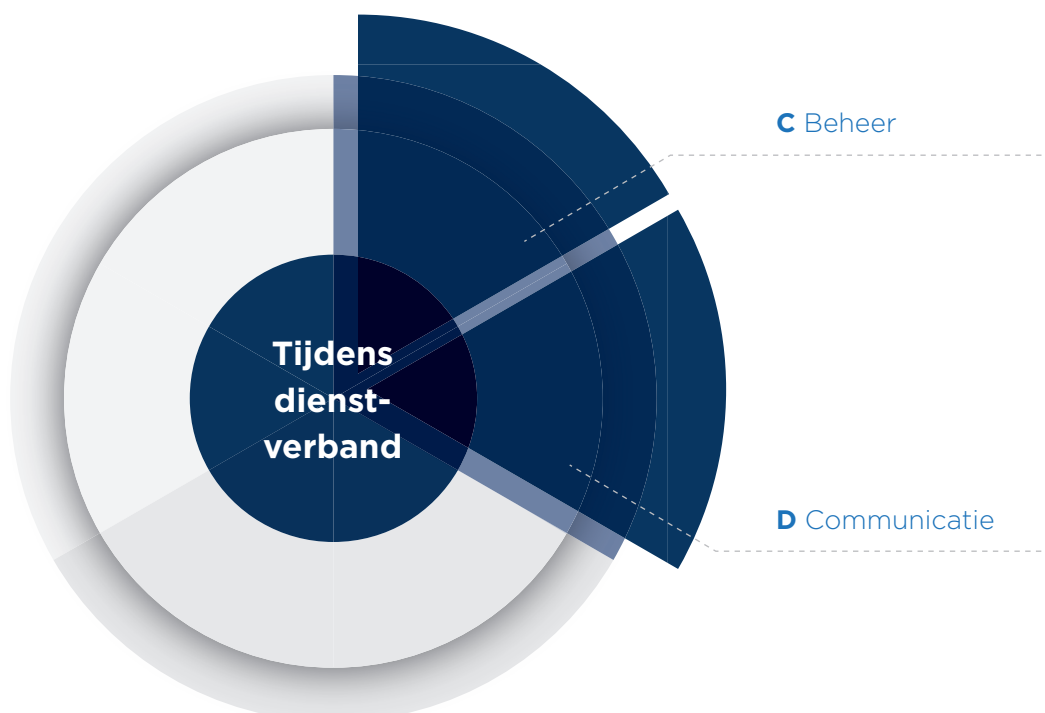
- Jaarlijks onderhoudsbezoek door uw adviseur, waarbij informatieverstrekking en advies plaatsvindt omtrent actuele ontwikkelingen op pensioengebied en de eventuele gevolgen daarvan voor uw pensioenregeling.
- Inrichten en bijhouden van een digitaal bestand (met regelingsgegevens, controlebestanden, werknemersgegevens en historische data).
- Schriftelijke informatie over relevante wijzigingen van wetgeving.
- Steekproefsgewijze controle van documenten van de pensioenuitvoerder zoals polissen, rekening-couranten, nota's etc.
- Controle van geringe tussentijdse wijzigingen in door de verzekeraar opgestelde juridische stukken, zoals de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement.
- Beantwoording van vragen en verstrekking van telefonische en schriftelijke informatie aan de werkgever omtrent de inhoud van de regeling.
- Optreden als belangenbehartiger van de werkgever richting de verzekeraar als er structurele problemen in de administratieve uitvoering zijn.

Optioneel aanvullende diensten

Aanvullende diensten kunt u in onderling overleg en tegen meerprijs laten meenemen. Te denken valt aan periodieke Employee Benefits Statements, een abonnement voor integraal en doorlopend advies, en uitgebreidere controlemechanismen.

Het inrichten van het digitale bestand (punt twee hierboven) is een arbeidsintensief proces. Dit komt doordat wij de maatschappijtarieven die specifiek voor uw contract gelden moeten inregelen. De kosten hiervoor verdelen we over de looptijd van het beheercontract tussen u en Bridge. Daarom is de looptijd van dit contract minimaal vijf jaar.

Bridge biedt haar EB portal aan dat rechtstreeks is gekoppeld met administratiesystemen van verzekeraars met een optionele koppeling met uw loonadministratie. In dit portal kunt u al uw EB-verzekeringen en -regelingen opnemen. Het grote voordeel is dat u mutaties slechts eenmaal hoeft door te geven. Bovendien kunt u gebruikmaken van uitgebreide managementtools, zoals de berekening van de toekomstige premielasten voor uw jaarbudget. Verder heeft u continu online inzicht in de stand van zaken met betrekking tot mutaties.



D Communicatie

Pensioen is voor velen een lastig onderwerp, zeker als het gaat om een premieovereenkomst of beschikbare premieregeling.

Hoewel verzekeraars steeds beter over pensioenen communiceren, weten deelnemers doorgaans niet wat hun pensioenregeling precies inhoudt. Met name het beleggingsaspect is vaak een zwart gat.

Plenair of op individueel niveau bijpraten

Bridge vindt het belangrijk om uw medewerkers regelmatig bij te praten over pensioenen. Dat kan op individueel niveau maar ook via een jaarlijkse presentatie. In die presentatie besteden wij onder meer aandacht aan de wettelijke en maatschappelijke ontwikkelingen op pensioengebied en de impact hiervan op uw medewerkers. Ook kijken wij naar de prestaties van de lifecycles/beleggingen waarin de deelnemers participeren.

Wij leggen in het kader van de achterliggende economische situatie uit waarom de beleggingen zijn gestegen of gedaald. En natuurlijk besteden wij aandacht aan het perspectief voor het komende jaar.

Bescheiden investering, hoge waardering

Onze ervaring is dat deze presentaties bijzonder gewaardeerd worden. Deelnemers raken meer betrokken bij hun pensioen en begrijpen wat er met hun pensioengeld gebeurt. De investering is relatief bescheiden en het rendement in termen van medewerkerstevredenheid is hoog. Daarnaast, niet onbelangrijk, laat u zien dat u uw zorgplicht, die is neergelegd in de Wet Pensioencommunicatie, serieus neemt.



*Deelnemers raken meer
betrokken bij hun pensioen en
begrijpen wat er met hun
pensioengeld gebeurt*

E Advies aankoop pensioen

Op de pensioendatum komt het kapitaal uit de pensioenregeling beschikbaar.

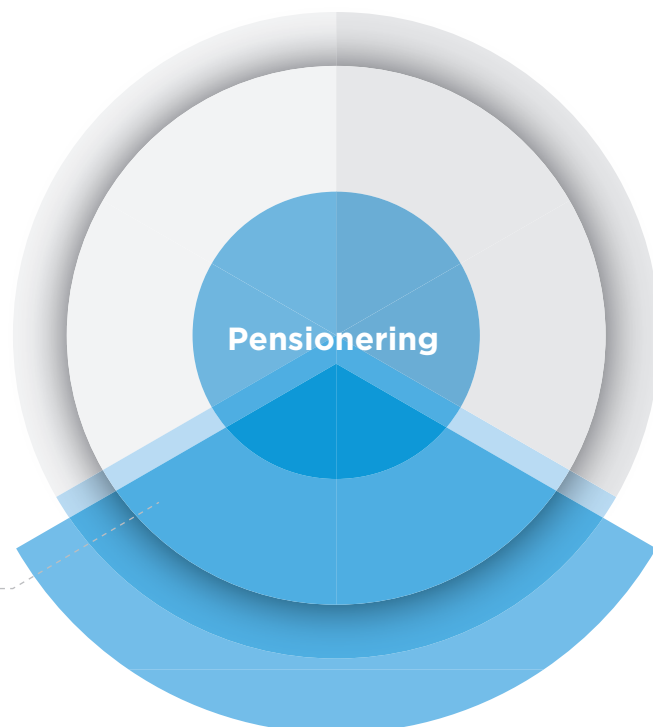
Uw werknemer moet dan de volgende keuzes maken:

- Wordt er alleen ouderdomspensioen aangekocht of ook partnerpensioen?
- Kiest hij/zij voor een hoger pensioen gedurende een aantal jaren en daarna een lagere uitkering?
- Moet het pensioen geïndexeerd worden?
- Is doorbeleggen na de pensioendatum een optie of wordt het een vaste (maar relatief lage) uitkering?

- Bij welke verzekeraar wordt het ondergebracht?
- Kunnen pensioenen worden samengevoegd?
- Is uitstellen of vervroegen mogelijk?

Bridge helpt uw medewerker bij het maken van deze keuzes. Wij vragen offertes op en regelen de volledige administratieve afwikkeling.

E Advies aankoop pensioen





BRIDGE

Bridge V.O.F

Westblaak 111
3012 KH Rotterdam
T (085) 760 07 00
F (085) 760 07 01
E info@bridge-economy.nl
www.bridge-economy.nl

Onze werkwijze

Graag overleggen wij met u over de wijze waarop wij de beheer- en communicatiediensten voor u mogen inrichten. Op basis hiervan kunnen wij u een voorstel doen dat specifiek op uw onderneming is toegespitst. U bent dan verzekerd van een maatwerkoplossing.

Nadat wij overeenstemming hebben bereikt over onze activiteiten ontvangt u een beheerovereenkomst. Hierin staat precies beschreven wat wij voor u doen. Zo kan er geen misverstand ontstaan over wat u van ons kunt verwachten. De vergoeding wordt afhankelijk van de hoogte van het bedrag eens per jaar, per halfjaar, per kwartaal, of per maand gefactureerd.