Een pensioenregeling kiezen

Het gehele traject van oriëntatie tot implemantatie

Op het moment dat u op zoek gaat naar een (nieuwe) pensioenregeling voor uw organisatie, is het belangrijk om te beseffen dat er het nodige werk aan vooraf gaat. Een volledig pensioentraject duurt minimaal zes maanden: vanaf de oriëntatie tot en met de invoering van uw regeling. Via onderstaand tijdsschema geven we u meer informatie over dit traject.

ORIËNTATIE

STAP 1 — Algemene pensioeninformatie
Om de juiste beslissing over de pensioenregeling voor uw organisatie te maken, is kennis belangrijk. Daarom delen we de belangrijkste (algemene) pensioeninformatie met u.

STAP 2 — Voorstel dienstverlening
Nadat we gezamenlijk uw wensen hebben besproken stellen we een voorstel op waarin de werkzaamheden tijdens het proces nader worden gespecificeerd.

STAP 3 — Onderzoek naar keuzevrijheid
We onderzoeken of uw organisatie wellicht verplicht is aan een collectief bedrijfstakpensioenfonds(BPF) deel te nemen: De BPF-toets. Dit onderzoek stelt uw keuzevrijheid van uw pensioenregeling en uitvoeringsovereenkomst vast.

ONTWERP PENSIOENREGELING

STAP 4 — Uitkomst BPF-toets
De uitkomst van de BPF-toets wordt met u besproken. Deze uitkomst is bepalend in hoe het verdere traject gaat verlopen. Wanneer uw organisatie vrij is in de keuze voor een pensioenuitvoerder, wordt een adviesrapport met hierin het ontwerp van de pensioenregeling opgesteld.

STAP 5 — Pensioenambitie
We inventariseren uw wensen, doelstellingen en kenmerken van de pensioenbehoefte en bepalen het pensioenbudget. Daarnaast verzamelt uw adviseur financiële gegevens van uw bedrijf.

STAP 6 — Opstellen adviesrapport
Het adviesrapport wordt opgesteld en er wordt een financieel onderzoek uitgevoerd naar de betaalbaarheid van uw pensioenregeling. Deze ontworpen regeling (concept) is de blauwdruk om offertes bij pensioenuitvoerders op te vragen.

MARKTONDERZOEK

STAP 7 — Adviesrapport doorspreken
Het offerteverzoek, Request for Proposal (RFP), wordt met u besproken en tevens ter goedkeuring aan u voorgelegd. Eventuele vragen of onduidelijkheden worden beantwoord en ook zullen wij onze adviezen persoonlijk verder toelichten.

STAP 8 — Tender uitschrijven
De beoogde pensioenregeling wordt als tender uitgeschreven en op ons digitale platform geplaatst. Pensioenuitvoerders kunnen zich hierop inschrijven. Een tender staat ongeveer 4 weken uit.

ADVIES PENSIOENPRODUCT

STAP 9 — Pensioenvergelijker
De pensioenoffertes worden gecontroleerd op juistheid en met elkaar vergeleken. Op basis van afspraken met u wordt een top 3 ranking aangemaakt welke we aan u presenteren.

STAP 10 — Besluitvorming
In de laatste fase van het adviestraject worden de besluiten genomen. Ook hierbij adviseren we u graag. Na de besluitvorming stopt automatisch het adviestraject.

AON
Empower Results®

20.080.01-Pensioenregeling kiezen-2