



Dienstverleningsdocument: pensioenadvisering

Collectieve pensioenen

U bent van plan de zorg voor uw collectieve pensioenvoorziening(en) toe te vertrouwen aan ons kantoor, of heeft reeds één of meer collectieve pensioenvoorziening(en) toevertrouwd aan ons kantoor. Hierbij treft u een korte en bondige beschrijving aan van onze dienstverlening. Wij zijn verplicht om op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) onze klanten te informeren door middel van dit dienstverleningsdocument.

Hieronder leest u waar wij voor staan, hoe dienstverlening is opgebouwd en hoe de beloning hiervoor plaats kan vinden.

In volgorde informeren wij u over:

1. Wie is Light;
2. Onze dienstverlening op pensioengebied;
 - Intake en adviestraject
 - Implementatietraject
 - Beheertraject
3. Onze beloningsstructuur;
 - Intake en adviestraject
 - Implementatietraject
 - Beheertraject

Voor aanvullende informatie over onze diensten, onze bereikbaarheid, manieren van premiebetaling, onze relatie met verzekeraars, kwaliteit, beëindigen van de relatie en klachtenafhandeling verwijzen wij u naar onze dienstenwijzer op www.light.insurance

1. Wie is Light?

Light neemt in Nederland een topositie in als adviseur voor werknemers- en werkgeversvoorzieningen. Als onafhankelijk specialist en gebaseerd op haar ruime ervaring is Light in staat om passende adviezen te verstrekken over de inrichting, uitvoering en administratie van een pensioenregeling. Light onderhoudt met alle gerenommeerde pensioenuitvoerders contacten en is in staat om zelf uitvoering te geven aan gevraagde verzekeringsoplossingen. Dit kan ook zijn op het gebied van nabestaandenvoorzieningen (ANW-hiaat).

Eveneens staat de organisatie van Light met betrekking tot de individuele pensioenproblematiek, schade- inkomens- en zorgverzekeringen, indien gewenst, tot uw beschikking.

2. Onze dienstverlening op pensioengebied:

Intake en advies

- Kennismaking
- Inventarisering van uw wensen en behoeften
- Advisering
- Toetsing verplichtingen cao en/of Bedrijfstakpensioen
- Opstellen klantprofiel
- Overleg met OR of interne afdelingen
- Opstellen marktonderzoek / tenderdocument
- Opstellen advies / managementrapportage

Implementatie

- Inregelen gekozen oplossing bij relatie en verzekeraar
- Inregelen gekozen oplossing in onze beheersysteem
- Medewerkers informeren
- Controleren juridische documenten

Beheer

- Doorvoeren en controleren van aan- en afmeldingen en overige mutaties
- Voeren van onderhoudsgesprekken met deelnemers
- Informeren van nieuwe deelnemers
- Periodiek onderhoud met werkgever
- Gebruik maken van beheersystemen van verzekeraars

ADVIESTRAJECT

Light inventariseert uw wensen. De eerste mogelijkheid is dat wij uw bestaande pensioenregeling uitgebreid analyseren en u hierover adviseren. Daarnaast kunnen wij u adviseren bij wetswijzigingen, gewijzigde bedrijfssituatie of verlenging van uw huidige contract. Ook het kiezen van een nieuwe pensioenregeling behoort tot de mogelijkheden. Wij stellen samen met u een uitgebreid klantprofiel op en op basis hiervan vragen wij offertes op bij diverse verzekeraars.

Hiervan wordt een offertevergelijking gemaakt waarin alle voor u relevante punten zijn meegenomen. Wij zorgen ervoor dat u bekend bent met alle aspecten van de nieuwe of aangepaste pensioenregeling. Pensioenvormen, kostenloading, fiscale- en juridische aspecten zijn hierbij van belang. Uiteraard nemen wij ook uw individuele wensen hierin mee. Op basis van ons advies maakt u de keuze voor de pensioenregeling en uitvoerder die het beste bij uw situatie past. Tijdens dit traject kunnen wij ook presentaties aan uw medewerkers, management en ondernemingsraad verzorgen.

IMPLEMENTATIETRAJECT

Light zorgt na het adviestraject dat de nieuwe of aangepaste regeling wordt ingeregeld bij de gekozen verzekeraar. Wij dragen zorg voor de opmaak en completering van alle juridische documenten. Alle deelnemers aan de pensioenregeling worden eenmalig door middel van een algemene presentatie en desgewenst een persoonlijk vervolggesprek ingelicht over de nieuwe of aangepaste regeling.

BEHEERTRAJECT

Na de implementatie van de pensioenregeling komt het beheertraject. Onder beheer verstaan wij het doorvoeren en controleren van wijzigingen, het controleren en administreren van polissen en het voeren van onderhoudsgesprekken met u als werkgever, uw medewerkers en pensioenuitvoerders. Uiteraard is de noodzaak en frequentie van deze onderhoudsgesprekken afhankelijk van de complexiteit van de regeling en de eventuele keuzemogelijkheden die er voor de deelnemers zijn.

Light maakt hierbij gebruik van eigen systemen en de portals van verzekeraars.

De voordelen hiervan zijn:

- online beheer en communicatie;
- online totaaloverzicht lasten per medewerker;
- online verwerken van personeelsmutaties;
- inzichtfunctie voor opdrachtgever.

Aan het einde van de contractperiode nemen wij contact op om de verlenging te bespreken en welke stappen hiervoor ondernomen moeten worden.

3. Onze beloningsstructuur

Onze beloningsstructuur is per traject vastgelegd:

ADVIESTRAJECT

Door de jarenlange ervaring hebben wij een goed inzicht in de kosten die wij als adviseur maken. Hierdoor kunnen wij op voorhand nauwkeurig berekenen welke kosten wij maken, uiteraard afhankelijk van de soort regeling, soort onderneming, complexiteit en omvang.

Vooraf bespreken wij met u de kostenvergoeding. Wij bevestigen dit middels een opdrachtbevestiging.

Het tarief voor de advieswerkzaamheden is per 1 januari 2019 vastgesteld:

Administratief	€ 95,- per uur
Consultancy	€ 160,- per uur

De uurtarieven zijn exclusief BTW (indien van toepassing) en 5% algemene onkosten.

De werkzaamheden zullen worden gedeclareerd op basis van de werkelijk bestede uren met de daarbij behorende tarieven, echter met dien verstande, dat overschrijdingen tot maximaal 10% verrekend zullen worden. De overschrijdingen hoger dan 10% zullen vooraf met u worden besproken en pas na uw akkoord worden uitgevoerd. Dit betekent dat declaraties van extra werkzaamheden onzerzijds, welke door ons niet voorafgaand met u zijn besproken, niet zullen worden ingediend. Werkzaamheden door ons op uw verzoek verricht, die niet in de opsomming zijn begrepen, zullen separaat, op nacalculatiebasis, aan u in rekening worden gebracht.

Jaarlijks zullen wij het uurtarief indexeren. Maatstaf hierbij is de ontwikkeling van de consumentenprijsindexcijfers (reeks CPI-alle huishoudens) zoals deze jaarlijks zijn en worden gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).

IMPLEMENTATIETRAJECT

Light brengt de uren die besteed worden aan het implementatietraject in rekening tegen de tarieven zoals vermeld onder "adviestraject". De implementatie uren zijn afhankelijk van de gekozen oplossing. Indien bijvoorbeeld gekozen is voor een premieovereenkomst, zullen alle medewerkers uitgenodigd worden voor een (of meerdere) bijeenkomsten. Voordat het implementatietraject aanvangt voorzien wij u van een offerte waarin de geschatte uren vermeld staan.

BEHEERTRAJECT

Voor het beheertraject worden bedragen per medewerker in rekening gebracht voor de diensten die wij verlenen inclusief het gebruik van de systemen van de verzekeraars.

Grootte onderneming	Vergoeding per medewerker per maand
0-49 medewerkers:	€ 7,50
50-199 medewerkers:	€ 5,00
200-749 medewerkers:	€ 3,00
750-1499 medewerkers:	€ 1,50
1500 en meer medewerkers:	€ 0,25

Bovenstaande staffel is een progressieve staffel. Dit betekent dat voor de eerste 49 medewerkers €7,50 per maand betaald wordt, voor de volgende 150 medewerkers € 5,00 enz. De vergoeding wordt 1x per jaar in rekening gebracht op basis van het aantal op dat moment bekende medewerkers.

Jaarlijks op de peildatum, zijnde 1 januari, zal de vergoeding voor het beheertraject worden aangepast aan het feitelijke aantal deelnemers.

Additionele werkzaamheden worden op basis van een uurtarief in rekening gebracht, conform onze tarieven onder "Adviestraject".

Specificatie werkzaamheden

Werkzaamheden vallend onder beheer:

- Uitvoering van c.q. controles op de jaarroutine.
- Periodiek contactbezoek door Light waarbij o.a. informatieverstrekking plaatsvindt inzake:
- Actuele ontwikkelingen op pensioengebied (Pensioenwet);
 - effecten daarvan op uw pensioenregeling;
 - de relatieve positie van de condities van uw pensioenuitvoerder in de markt;
 - gevolgen daarvan bij eventuele contractverlenging;
 - financieringssystemen en onderliggende beleggingen.
- Steekproefcontrole pensioen- en premieberekening.
- Controle rekening-courant/financiële afwikkeling van verzekeraar.
- Uitvoering reglementaire mutatieverwerking.
- Administratieve implementatie bij wijziging pensioenregeling.
- Behandeling vragen omtrent mutatieverwerking.
- Begeleiding naar verzekeraar toe bij afwerking van de door u gestelde vragen.
- Uitvoer en begeleiding bij voortzetting voorstel bij vertrekkende deelnemer.
- Advisering individuele pensioenproblemen bij nieuwe werknemers (waardeoverdracht).
- Controle op de berekening en methode van berekening van bijvoorbeeld indexatiekoopsom.
- Verzorgen van managementinformatie omtrent pensioenregeling.
- Rapportage alsmede de daarmee samenhangende advisering bij modernisering van de
- Pensioenregeling (schriftelijk en mondeling).

Declarabele werkzaamheden:

- Advisering terzake van waardering van pensioensituaties bij fusies en/of overname
- (zogenaamde IFRS-problematiek).
- Herstructurering/coördinatie van pensioenregeling in concernverband en bij reorganisatie.
- Advisering bij specifieke toezeggingen, die afwijken van de reglementaire toezeggingen zoals
- bijvoorbeeld internationale overplaatsingen.
- Pensioenadvies aan deelnemers bij ingang pensioenuitkering, bij waardeoverdracht en/of echtscheiding.
- Kostenprognoses en actuariële berekeningen op basis van eigen rekenprogramma's.

N.B. Deze werkzaamheden zullen eerst dan uitgevoerd worden indien u daartoe de uitdrukkelijke toestemming heeft gegeven, tenzij anders met u overeengekomen is.