



VALLURA

SERVICEABONNEMENTEN
START- EN SCALE UPS

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

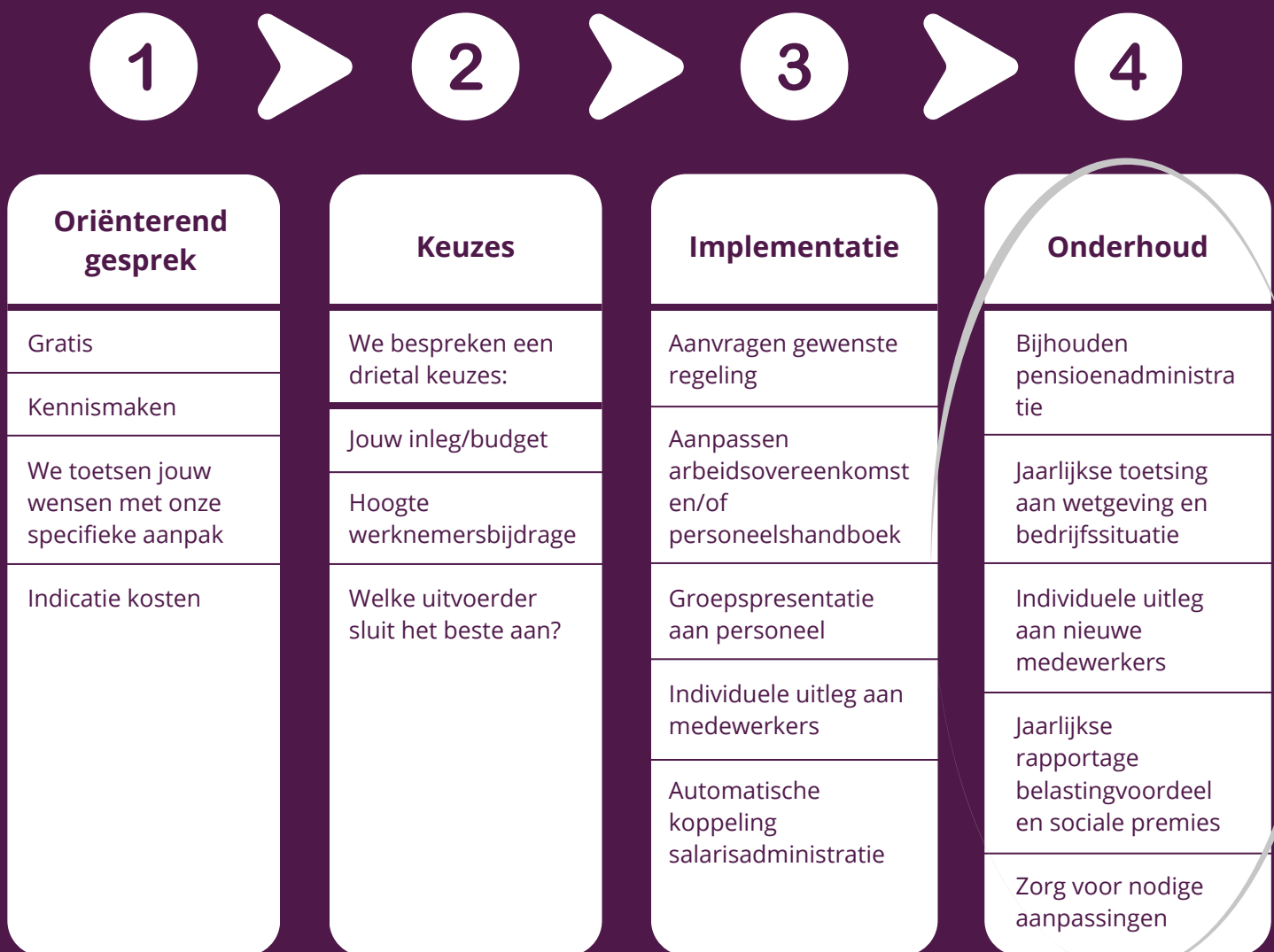
START- AND SCALE UPS

Als startend bedrijf ben je niet altijd verplicht om een pensioenregeling aan te bieden. Begrijpelijk als je hier nog niet aan toe bent toegekomen. De prioriteiten liggen binnen een start- and scale up vaak ergens anders. Toch hechten (potentiële) medewerkers waarde aan een goed geregeld pensioen. Uit onderzoek blijkt dat werknemers het pensioen zelfs de meest belangrijke secundaire arbeidsvoorwaarde vinden. Wij kunnen je helpen om medewerkers aan te trekken, te behouden én belastingvoordeel te behalen met je pensioenregeling.

Dit serviceabonnement is gericht op (groei)bedrijven die:

- Nog geen pensioen aanbieden en dat nu wel overwegen.
- Weinig kosten willen maken.
- Met een beperkt aantal keuzes de pensioenregeling willen opstarten.
- Willen profiteren van belastingvoordelen voor henzelf én medewerkers.

Onze aanpak



WAT ZIT ER IN ONS SERVICEABBONEMENT?

Dit serviceabonnement omvat het onderhoud van jouw pensioenregeling.

	DE BASIS VAN ONZE DIENSTVERLENING
✓	Controle Er vindt een controle plaats of er nog vanuit de pensioenuitvoerder of vanuit de veranderende wetgeving mogelijk aanpassingen nodig zijn in de pensioenregeling en/of het contract met de uitvoerder. We adviseren je over eventuele aanpassingen en nemen de uitvoering op ons.
✓	Contact Er wordt contact met je opgenomen over de gang van zaken. Zijn er in jullie organisatie nog veranderingen, waardoor de lopende pensioenregeling aanpassing zou behoeven? Wij adviseren je hierin en voeren eventuele wijzingen uit. Het uitgangspunt is dat dit contact per email of met telefoontje plaatsvindt.
✓	Vragen Tussentijds kun je met praktische vragen bij Vallura terecht over de uitvoering van de pensioenregeling.
✓	Correspondentie met uitvoerders Vallura verwerkt en beoordeelt correspondentie met een uitvoerder als er een financieel product is afgesloten en rapporteert dit bij jou als daar aanleiding voor is.
✓	Informatie Je wordt via een mailing op de hoogte gehouden van relevante ontwikkelingen als daarvoor aanleiding is en je daar toestemming voor hebt verleend.
✓	Handout pensioenregeling Een handout “pensioenregeling” die jaarlijks wordt voorzien van een update om (potentiële) medewerkers eenvoudig te informeren over de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling.



Handout keuzemogelijkheden

Een handout “keuzemogelijkheden” die jaarlijks wordt voorzien van een update om medewerkers die nieuw in dienst zijn te informeren over de belangrijkste aandachtspunten en keuzemogelijkheden van jullie pensioenregeling vanaf indiensttreding.

De basisonderdelen van onze dienstverlening vullen we aan met begeleiding bij de pensioenadministratie. Daarnaast adviseren we medewerkers en maken we je personeel wegwijs in de pensioenregeling. Hieronder vindt je meer informatie over deze diensten.

1. PENSIOENADMINISTRATIE

Wij dragen zorg voor de pensioenadministratie. We geven wijzigingen door aan de pensioenuitvoerder en stemmen (meestal rond de jaarwisseling) wijzigingen omtrent de eigen bijdrage af met jou of de loonadministrateur. Hetzelfde geldt voor wijzigingen als gevolg van nieuwe wettelijke franchises.

Wat valt onder onze dienstverlening?

- De mutaties kun je, samen met de loonadministratie, per email doorgeven aan service@vallura.nl
- Bij werkgevers met meer dan vijf medewerkers is het mogelijk om te werken met een koppeling aan de salarisadministratie. Wijzigingen worden dan automatisch aan ons doorgegeven. Of dit mogelijk is, is wel afhankelijk van het software pakket.
- De aansluiting tussen de loon- en pensioenadministratie controleren we jaarlijks. Eventuele afwijkingen worden afgestemd en gecorrigeerd.

Wat valt *niet* onder onze dienstverlening?

- Wij controleren niet de juistheid van de door de pensioenuitvoerder in rekening gebrachte premies. Indien gewenst kunnen we daar wel afspraken over maken.
- Voor correcties over een periode waarin wij niet de pensioenadministratie deden, worden aanvullende kosten in rekening gebracht.

2. BEGELEIDING PERSONEEL

Vallura begeleidt jouw personeel bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling. Dit vergroot de kans dat medewerkers ook daadwerkelijk gebruik maken van de keuzemogelijkheden. Personeel krijgt zo een hogere waardering voor de secundaire arbeidsvoorwaarden.

Wat houdt onze personeelsbegeleiding in?

- Ieder jaar komen we op locatie langs om gesprekken te voeren met nieuwe medewerkers om hen te informeren over de inhoud van de pensioenregeling. H
- We kunnen medewerkers informeren over bijsparen, het risico van beleggen, mogelijkheden tot waardeoverdracht en opties in vrijwillige extra risicodekkingen.
- Persoonlijke gegevens die voortvloeien uit de gesprekken zijn vertrouwelijk en communiceren wij ook niet met jou als werkgever

Wat houdt onze personeelsbegeleiding *niet* in?

- Een compleet financieel advies. Wij gaan dan ook niet in op de (on)mogelijkheden van andere financiële producten zoals de hypotheek of persoonlijke producten (lijfrente of overlijdensrisico).
- Wij beperken ons tot de situatie van een individuele medewerker en geven geen advies aan/over partners.
- Vallura beperkt zich in de gesprekken tot de keuzes die horen bij de toetreding tot de pensioenregeling als nieuwe medewerker. Gesprekken en begeleiding rondom andere life events zoals carrière wisselingen, samenwonen, trouwen, kinderen krijgen of (bijna) pensionering vallen niet onder dit serviceabonnement.
- Wij brengen geen adviesrapporten uit van de gevoerde gesprekken.

Wat houdt onze begeleiding nog meer *niet* in?

- Fiscaal juridisch advies over bijzondere situaties zoals voorgenomen bedrijfsovernames, reorganisaties, internationale advisering in relatie tot grensoverschrijdende medewerkers of geschillen met een pensioenfonds/ verzekeraar / OR / (oud-)medewerkers.
- Het opzetten van een extra cq nieuwe pensioenregeling binnen organisatie naast de bestaande regeling.
- Advies aan medewerkers over financiële producten die niet direct van toepassing zijn op het pensioenplan, zoals hypotheeken, privébeleggingen en vermogens- en inkomensverzekeringen of pensioenverzekeringen uit vorige dienstbetrekkingen en vragen die betrekking hebben op andere personen dan de werknemer zelf zoals partner, ouders of kinderen.
- Het uitgangspunt is dat gesprekken met de werkgever en medewerkers in beginsel plaatsvinden te kantoor Vallura of digitaal, tenzij dit naar oordeel van Vallura beter op locatie van de werkgever kan plaatsvinden of als een hele dag op locatie ingevuld kan worden. Wordt een bespreking in opdracht van de werkgever toch op locatie van de werkgever uitgevoerd, dan worden aanvullend reiskosten doorberekend op basis van de reistijd en het toepasselijke uurtarief van de adviseur van Vallura.

? Wat als je vraag of advies niet inbegrepen is in het abonnement?

Deze kosten worden aanvullend in rekening gebracht en alleen uitgevoerd als daartoe opdracht wordt gegeven. Afhankelijk van de vraag wordt vooraf een kostenraming of offerte gemaakt. Kleinere vragen worden op nacalculatie onder specificatie in rekening gebracht zonder voorafgaande prijsopgave.

? Kunnen medewerkers zelf ook tegen betaling aanvullend advies afnemen?

Ja dit is mogelijk. Hiervoor hanteren wij zoveel mogelijk vaste prijsstellingen die vooraf kenbaar zijn. Bij voorkeur – omwille van efficiency en daarmee lagere prijsstellingen – verloopt de facturatie via de werkgever. Een werknemer kan ook rechtstreeks advies afnemen. Er mogen geen tegenstrijdige belangen ontstaan tussen werkgever en werknemer, mocht dat voorkomen zullen wij onze opdracht met de werknemer beëindigen.

? Prijs per medewerker per maand, hoe gaat dit precies?

De prijsstelling van de optionele modules is bepaald aan de hand van het aantal medewerkers. Bij aanvang van elke periode kijken wij hoeveel medewerkers zijn opgenomen in de pensioenadministratie van de pensioenuitvoerder. Dat is bepalend voor het vaststellen van de aantallen medewerkers in die termijn. Als er gedurende die termijn medewerkers in- of uitdienst treden is dit van invloed op de volgende termijn.

DE ROL VAN VALLURA

We snappen de hedendaagse behoefte aan flexibele pensioenen. Vallura fungeert als een moderne en onafhankelijke adviespartij. We helpen jou als werkgever aan een passende oplossing en zorgen ervoor dat het pensioen ook voor je medewerkers in goede handen is.

Weinig omkijken & lage kosten

We beschikken over de kennis en tools om jou als groeibedrijf te ondersteunen en pensioen te benutten als kans. Onze aanpak voor groeibedrijven is zó gemaakt dat we niet-relevante keuzes weglaten. Zo heb jij als werkgever weinig gedoe en kunnen wij tegen scherpe kosten werken. We gaan graag de uitdaging aan om onze kosten via belastingvoordelen voor je terug te verdienen.

Begeleiding Medewerkers

We bieden je medewerkers onafhankelijke en actieve begeleiding. Uit onderzoek blijkt dat werknemers uit zichzelf vaak geen actie ondernemen en/of geen onderbouwde keuzes maken. Wij geven hen graag aan wanneer er keuzes gemaakt moeten worden en wat de impact van die beslissingen zijn. Zo bewerkstellen we een persoonlijke en optimale pensioenregeling.

TARIEVEN

Voor het serviceabonnement rekenen we 26 euro per maand per medewerker. Voor elke nieuwe medewerker in dienst brengen we nog eens 126,25 in rekening.

Als alternatief op de doorlopende en incidentele kosten bieden we de optie om alleen doorlopende kosten in rekening te brengen, waarvan de hoogte is gerelateerd aan de verwachte belastingbesparing* die door de werkgever gerealiseerd wordt met een pensioenregeling.

* Over loon worden werkgeversheffingen afgedragen. Over pensioen niet. Zodra er een eigen bijdrage pensioen wordt ingehouden of er wordt door een werknemer gespaard in een pensioenregeling treedt een besparing van die heffing op.

Facturatie

De module basis factureren wij bij aanvang van elk jaar. De andere modules brengen wij per kwartaal in rekening bij aanvang van elk kwartaal.

Privacy en onafhankelijk advies

Andere personen dan jijzelf worden vanwege jouw privacy en het borgen van een onafhankelijk en kwalitatief persoonlijk advies niet geïnformeerd door ons, tenzij jij daar toestemming voor verleent.

Besprekingen

De besprekingen vinden plaats te kantoor Vallura of middels video meeting (Teams).

Bedrijfsbeëindiging

Bij bedrijfsbeëindiging eindigt het service abonnement na afloop van jaarperiode onder overlegging van een uitschrijving bij de kamer van koophandel.

Contact met Vallura

Wil je zelf contact opnemen? Doe dit dan via service@vallura.nl of 085-0705190. Vermeld je eigen naam en de naam van je werkgever.

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN