



WERKGEVERS  
COLLECTIEF  
VALLURA

SERVICEABONNEMENTEN

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

# WERKGEVERS MKB MET COLLECTIEVE REGELING

Je maakt als werkgever gebruik van de dienstverlening van Vallura en hebt daarbij een collectieve pensioenregeling voor je medewerkers afgesloten. Onze servicebegeleiding is ingericht voor werkgevers tot 30 medewerkers. Daarom: “collectief MKB”.

Het onderhoud van de pensioenregeling wordt verzorgd middels een serviceabonnement (SA) bij Vallura.

Het verplichte service Level “Basis” is gericht op het borgen van je pensioenplan voor de toekomst.

## 1. MODULE BASIS

Binnen dit verplichte abonnement wordt jaarlijks bekeken of er signalen zijn die aandacht behoeven in het gesloten contract met de pensioenuitvoerder.

|   | Wat kan de werkgever van ons verwachten?                                                                                                                                                                                                                                 |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ✓ | <b>Controle</b><br>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.                                                 |
| ✓ | <b>Contact</b><br>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? Het uitgangspunt is dat dit contact per email of met telefoontje plaatsvindt. |
| ✓ | <i>Op basis van bovenstaande twee punten volgt een conclusie of er extra aandacht of actie noodzakelijk is.</i>                                                                                                                                                          |
| ✓ | <b>Vragen</b><br>Tussentijds kun je met praktische vragen bij Vallura terecht over de uitvoering van de pensioenregeling.                                                                                                                                                |
| ✓ | <b>Correspondentie met uitvoerders</b><br>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.                                                          |
| ✓ | <b>Informatie</b><br>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.



#### **Aanpassingen contract**

Volgt uit het onderhoud dat er aanpassing nodig is in het contract? Of is er advies nodig over een mogelijk aanpassing in het contract of de administratie? Dan wordt de uitvoering daarvan afzonderlijk in rekening gebracht. Mogelijk is dit in een optionele module wel gedekt. Bekijk daarvoor de onderstaande modules.

Een aantal modules zijn optioneel af te nemen in de vorm van een serviceabonnement, maar kunnen ook op afroep tegen nacalculatie worden afgenomen. Het betreft de volgende drie opties, die hierna nader worden uitgewerkt:

1. Module Administratie
2. Module Pensioengesprekken
3. Module All-in

## **1. MODULE ADMINISTRATIE**

Zoals ook geldt voor de loonadministratie, moeten bij de pensioenuitvoerder wijzigingen worden doorgevoerd. In deze module dragen wij hier zorg voor en nemen we deze taak uit handen. Ook voeren we achteraf actief controles uit op de pensioenadministratie en stemmen we (meestal rond de jaarwisseling) de wijzigingen omtrent de eigen bijdrage met jou en/of de loonadministrateur af. Hetzelfde geldt voor wijzigingen als gevolg van de wettelijk gewijzigde franchises.

- De mutaties kunnen, gelijktijdig met het doorgeven aan de loonadministratie, worden doorgeven per email aan [service@vallura.nl](mailto:service@vallura.nl)
- Bij werkgevers met meer dan 5 medewerkers is het mogelijk om te werken met een koppeling van de salarisadministratie (mede afhankelijk van het software pakket), zodat wij de wijzigingen automatisch krijgen. Afhankelijk van de gekozen uitvoerder kunnen wij de wijzigingen met een ander koppeling, dan wel handmatig, doorvoeren in het systeem van de pensioenuitvoerder.
- Jaarlijks vindt een controle plaats op de aansluiting tussen de loonadministratie en de pensioenadministratie. Eventuele afwijkingen worden afgestemd en gecorrigeerd.

## Wat zit niet in de Module Administratie?

Wij controleren niet de juistheid van de in rekening gebrachte premies door de pensioenuitvoerder. Indien gewenst, kan dit afzonderlijk gebeuren. Moeten er correcties in de pensioenadministratie gemaakt worden op basis van foutief verstrekte informatie of over periodes waar wij géén administratie in een service abonnement hebben uitgevoerd, dan worden deze kosten aanvullend in rekening gebracht.

## 2. MODULE PENSIOENGESPREKKEN

Steeds vaker komt het voor dat werkgevers nieuwe medewerkers willen begeleiden bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling. Dit zorgt voor een extra binding van de medewerkers met jou als nieuwe werkgever en een betere waardering van de arbeidsvoorwaarden. En natuurlijk werkt dit verhogend op de kwaliteit van de keuzes die medewerkers maken, of beter gezegd: het verhoogd het percentage dát er van keuzemogelijkheden gebruik wordt gemaakt. Het is mogelijk om dit met een vaste prijs in de vorm van een serviceabonnement af te nemen.

- Praktisch betekent dit dat er periodiek (afhankelijk van de bedrijfsgrootte en het aantal personele wisselingen) gesprekken met medewerkers worden gepland om hen te informeren over de inhoud van de pensioenregeling.
- Wat betreft de keuzemogelijkheden zijn de meest voorkomende onderwerpen: de mogelijke vrijwillige extra risicodekkingen, de mogelijkheid van bijsparen, het kiezen van risicoprofielen in de beleggingen en de mogelijkheid van waardeoverdracht.
- De gesprekken vinden in beginsel plaats middels een videomeeting met een van onze adviseurs. Als er meerdere nieuwe collega's zijn kunnen de gesprekken in overleg ook aansluitend op locatie gepland worden.
- Tijdens een gesprek wordt ingelogd in de portal van de pensioenuitvoerder en ook samen besproken en geadviseerd over de bijbehorende keuzemogelijkheden, die passen bij de persoonlijke situatie van de medewerkers.
- Tijdens (en na) het gesprek zijn de persoonlijke gegevens vertrouwelijk. Wij informeren jou als werkgever hier niet over.

## Wat zit niet in de Module Pensioengesprekken?

- In onze begeleiding hebben we aandacht voor persoonlijke situaties, maar dat betekent niet dat er een compleet financieel advies gegeven kan worden. Wij gaan daarom niet verder in op de (on)mogelijkheden van andere financiële producten zoals de hypotheek of persoonlijke (lijfrente of overlijdensrisico) producten.
- Wij beperken ons tot de situatie van de medewerker en gaan niet in op de mogelijkheden of signaleringen van een eventuele partner.
- Deze module beperkt zich tot gesprekken bij 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 in deze module.
- Wij brengen geen adviesrapporten uit van de gevoerde gesprekken.
- Het uitgangspunt is dat gesprekken met 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.

### 3. MODULE ALL-IN

De Module All-In is bedoeld om vanuit een structurele samenwerking te voorzien in een vaste prijs. Daarnaast worden medewerkers maximaal begeleid aangaande de mogelijkheden van de pensioenregeling. De modules Administratie en Pensioengesprekken zijn inbegrepen en aangevuld met:

- Advisering over benodigde aanpassingen als gevolg van de jaarlijkse controle uit de module Basis, waaronder de uitvoering en eventueel te voeren gesprekken hierover.
- Advisering over benodigde aanpassingen als gevolg van toekomstige wetswijzigingen en de uitvoering daarvan.
- Advisering over benodigde aanpassingen als gevolg van aflopende contracten of, ingeval van doorlopende contracten, de aanpassingen na een periodieke benchmark alsook de uitvoering van deze aanpassingen.
- Jaarlijkse afstemming van de behoeftes bij medewerkers omtrent begeleiding van bij andere life events dan indiensttreding en de uitvoering van bijbehorende adviesgesprekken.

#### All-in... maar wat zit er dan 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 hypotheek, 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.



#### 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.



Kunnen we de vrijwillige modules ook afnemen op nacalculatie in plaats van een prijs per medewerker?

Ja dit is mogelijk. Maar wij raden dit af. Wij kunnen efficiënter werken binnen de abonnementen en daar is de prijs op aangepast.



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.

## Overige informatie

### 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

Als werkgever wordt je vanwege privacy overwegingen en het borgen van een onafhankelijk en kwalitatief persoonlijk advies niet geïnformeerd over de inhoud van het contact met Vallura, tenzij de medewerker daar toestemming voor verleent.

### Contact met Vallura

Wil je als werkgever of een medewerker contact (laten) opnemen? Doe dit dan via [service@vallura.nl](mailto:service@vallura.nl) of 085-0705190.

# VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN