

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

SA werkgever “vrije keuze”

We adviseren en begeleiden de werkgever en diens medewerkers bij het ontbreken van een collectieve pensioenregeling. Daarom: “vrije keuze”. Medewerkers krijgen advies en ondersteuning en het maken van keuzes en bij indiensttreding het vormen van een eigen pensioenplan, al dan niet samen met het afsluiten van een financieel product. In de uitvoering van het serviceabonnement (SA) kennen we twee mogelijke service levels. Basis of all-in.

1. Basis: borgen van de toekomst

De uitvoering van het pensioenplan en afspraken met medewerkers worden geborgd. Tenminste tweejaarlijks wordt voor medewerkers bekeken of er signalen zijn die een aanpassing van het pensioenplan leiden, als gevolg van gewijzigde omstandigheden. Voor werkgevers wordt uitvoering gegeven aan bijdragen op het loon ingeval van salaris- en personeelsmutaties en bewaakt of vastleggingen nog passen in de actuele bedrijfsvoering en wetgeving.

Wat kan de werkgever verwachten?

1. Er vindt afstemming plaats met de loonadministratie van de werkgever over de bijdrage van de werkgever aan werknemers. Het initiatief ligt bij de werkgever, met name bij nieuwe indiensttredingen. Naar wens kan een automatische koppeling met de loonadministratie van de werkgever worden ingericht om Vallura automatisch te informeren over personele mutaties.
2. Werkgever kan met tussentijdse vragen bij Vallura terecht.
3. Vallura informeert werkgever over markt- en wetsontwikkelingen om zodoende te kunnen toetsen of de huidige wijze van pensioen verzorgen nog passend is bij de wensen.
4. De werkgever wordt gelet op privacy redenen en het borgen van een onafhankelijk- en kwalitatief persoonlijk advies niet geïnformeerd over contact van Vallura met medewerkers, tenzij medewerkers daar toestemming voor verlenen.

Medewerkers

Zie: SA medewerkers “vrije keuze”

Wat zit er niet in?

Aanpassingen aan de toezegging of advies over wijzigingen zoals het alsnog afsluiten van een collectieve verzekering.

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

2. All-in

Ook alle aanpassingen voor medewerkers, wijzigingen in de afspraken met medewerkers en gesprekken voor nieuwe medewerkers of toekomstige keuze momenten zijn inbegrepen.

Wat kan de werkgever verwachten?

1. De kosten voor pensioengesprekken en pensioenplannen voor nieuwe medewerkers zijn inbegrepen en aanpassingen voor medewerkers zijn inbegrepen.
2. Eventueel aanpassen van juridische documenten als wet- en/of bedrijfssituatie daar aanleiding toe geven, waaronder periodieke afstemming over de wensen. Periode en vorm van overleg is afhankelijk van de bedrijfsgrootte.

Medewerkers

Zie: SA medewerkers “vrije keuze”

All-in... maar wat zit er dan niet in?

- Vragen die niet direct betrekking hebben op medewerkers in loondienst (eigenaren, zzp-ers)
- Fiscaal juridisch advies over bijzondere situaties zoals bijvoorbeeld bedrijfsverplaatsing, of erfbelasting van medewerkers of fiscaal juridisch advies voor werkgevers met betrekking tot COA-werkings sfeer, reorganisaties, overnames of loonbelasting (waaronder werkkostenregeling).
- Advies over andere financiële producten zoals collectieve inkomens- en pensioenverzekeringen van werknemers.
- Advies voor de ondernemer/dga zelf (hiervoor hebben wij het serviceabonnement ondernemer).

Privacy en onafhankelijk advies

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

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

Kostenverantwoording

Basis € 10 per maand per medewerker	All-in € 20 per maand per medewerker	Nacalculatie op uurtarief € 125
<ul style="list-style-type: none">• Productadministratie en verantwoording AFM - Kifid• Onderhoud Module Vallura• Borgen ontwikkelingen werkgever• Borgen plan medewerker• Ondersteuning bij vragen• Prijs op gebaseerd op kortingstarief• Aanvullend advieswerk op nacalculatie toepasselijke uurtarieven advies	<ul style="list-style-type: none">• Basis• Uitvoering aanpassingen werkgever• Pensioengesprek & -plan nieuwe medewerkers en andere life events of aanpassingen• Begeleiding pensioen pensionerende medewerkers	<ul style="list-style-type: none">• Bijdrage per jaar voor een afgesloten financieel product• Overige werkzaamheden op nacalculatie toepasselijke uurtarieven

INZICHT IN PENSIOEN EN FISCAAL VERMOGEN