

whitepaper



Pensioen in een stappenplan voor de werkgever

De zes concrete stappen voor een goed pensioen

VALLURA

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

partner in flexibele pensioenen



Pensioen in een stappenplan voor de werkgever

Een aanvullend pensioen is van cruciaal belang voor werkgevers, omdat het niet alleen zorgt voor toekomstige inkomsten, maar ook bescherming biedt bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Het dient als een essentiële arbeidsvoorwaarde en kan helpen bij het aantrekken van talent.

Een goede pensioenregeling kan helpen bij het aantrekken van nieuw talent, omdat sollicitanten steeds vaker kijken naar secundaire arbeidsvoorwaarden. Ongeveer 10 procent van de werknemers heeft echter nog geen pensioenregeling. In zes stappen wordt uitgelegd hoe je als werkgevers hier verandering in kunt brengen en een pensioenregeling kunt opzetten.

Verdiep je in vijf stappen om een effectieve pensioenregeling voor je werknemers op te zetten. In stap zes helpen we je bij het begeleiden van je werknemers naar hun pensioentoekomst. Ontdek ook hoe Vallura je kan ondersteunen bij het opzetten van een goede pensioenregeling.

In zes stappen naar jouw perfecte pensioen

- 1 Pensioenregelingen en verplichtingen
- 2 Inventariseer en overleg
- 3 Samenwerking pensioenadviseur en QuickScan uitvoeren
- 4 Uitkiezen van een pensioenuitvoerder
- 5 Alles over de werknemers
- 6 Blik naar de toekomst

VALLURA



01

Pensioen regelingen en verplichtingen



Pensioen regelingen en verplichtingen

Stap 1: onderzoek of er een verplichte pensioenregeling is voor jouw werknemers. Sommige sectoren, zoals techniek, bouw, horeca en metaal, vereisen een pensioenregeling via een CAO of bedrijfstakpensioenfonds. Het is cruciaal om te controleren of jouw werknemers hieraan moeten deelnemen om financiële risico's te vermijden. Raadpleeg relevante pensioenfonds, brancheorganisaties of een pensioenadviseur als je twijfelt.

Het is ook belangrijk om regelmatig te controleren of de verplichtstelling verandert als de hoofdactiviteiten van de onderneming veranderen. De hoofdactiviteit moet nog steeds overeenkomen met de SBI-code. Als er geen verplicht bedrijfstakpensioenfonds of CAO is, kun je als werkgever zelf beslissen hoe het pensioen vorm krijgt, in overleg met je werknemers.

A black and white photograph of two women sitting at a table in a meeting. The woman on the left has curly hair and is wearing glasses, looking towards the right. The woman on the right has straight hair and is wearing glasses, holding a white mug and looking towards the left. They are both looking at a laptop on the table. The background is blurred, showing other people and a bright, indoor setting.

02

Inventariseer en overleg

Inventariseer en overleg

Stap 2: als de werkzaamheden van jouw bedrijf niet onder een bedrijfstakpensioenfonds of CAO vallen, kan je als werkgever je eigen pensioenregeling opzetten, maar hoe doe je dit?

Voordat je gaat beginnen met je pensioenregeling is het belangrijk om de volgende punten uit te zoeken.

Punt 1:

Als eerste stap is het essentieel om de financiële mogelijkheden voor het werknemerspensioen te onderzoeken. Denk na over een budget dat pensioen jou als werkgever jaarlijks mag kosten.

Punt 2:

Als tweede punt is het belangrijk om te onderzoeken hoe je samen met je werknemers de regeling vorm kunt geven. Willen de medewerkers bijvoorbeeld zelf een verplichte eigen bijdrage gaan betalen, waardoor ze mogelijk in netto salaris achteruitgaan gaan?

Hoewel dit niet wettelijk verplicht is, wordt het sterk aanbevolen om dit te doen. op deze manier krijgen werknemers meer inzicht in hun pensioen. Het is belangrijk om zowel de mogelijkheden van de werkgever als de wensen van de werknemer mee te nemen in dit proces.

Punt 3:

Controleer of er een ondernemingsraad is (bij meer dan 50 werknemers) of een CAO waarin pensioenregelingen worden geregeld met betrokkenheid van vakbonden. Bij kleinere werkgever is het raadzaam de personeelsvertegenwoordiging in het proces te betrekken.

Aangezien het onderwerp complex is, is het raadzaam om te starten met een eenvoudige regeling. Deze regeling kan vervolgens meegroeien met de onderneming en naarmate de jaren verstrijken, uitgebreider worden.



An overhead, black and white photograph of four people sitting in a circle on a wooden floor. The people are engaged in a meeting. One person is holding a tablet with the text 'ARCURE.CO' on it. Another person is holding a pen and a notepad. The text '03' is overlaid in the center of the image.

03

Samenwerking pensioen adviseur en QuickScan uitvoeren

Samenwerking pensioen adviseur en QuickScan uitvoeren

Stap 3: neem contact op met een pensioenadviseur om een pensioenregeling te ontwikkelen die past bij jouw bedrijf. Samen met de adviseur en jouw werknemers maak je keuzes over:

- De hoogte en verdeling van de pensioenpremie
- De keuzemogelijkheden binnen de regeling,
- Het nabestaandenpensioen en de wijze van vaststelling van de premiehoogte;
- De pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid;

Vallura biedt pensioenadvies en een speciale quickscan om jou te helpen bij het opzetten van de regeling, de mogelijkheden en inzichten in kosten.



Scan de QR-code voor meer informatie over de quickscan



A hallway with three white doors set into a wall covered in grey and white patterned wallpaper. The floor is made of light-colored wooden planks. The number '04' is centered in the upper part of the image.

04

Uitkiezen van een pensioen uitvoerder



Inventariseer en overleg

Stap 4: er zijn verschillende aanbieders die je pensioenregeling kunnen verzorgen, denk aan:

- Een verzekeraar
- Een premiepensioeninstelling (PPI)
- Het algemeen pensioenfonds (APF)
- Je kunt je soms vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds, maar meestal moet je dan kiezen voor een pensioenregeling die zij aanbieden.
- Eigen pensioenfonds, dit ligt voor een beginnende ondernemer vaak niet voor de hand

Bij het kiezen van een pensioenuitvoerder wordt vaak eerst gekeken naar kosten en uitvoerbaarheid. Echter, **communicatie, dienstverlening** en **inspraak van werknemers** zijn ook belangrijke overwegingen.

A black and white photograph of three smiling business professionals. In the foreground, a woman with curly hair is smiling and holding a folder. Behind her, a man in a suit is also smiling and holding a folder. The image is used as a background for the text.

05

Alles over de werknemers

Alles over de werknemers

Stap 5: om de pensioenregeling te formaliseren, sluit de werkgever een uitvoeringsovereenkomst met een pensioenuitvoerder en een pensioenovereenkomst met de werknemers af.

- De **uitvoeringsovereenkomst** is een contract tussen de pensioenuitvoerder en de werkgever.
- De **pensioenregeling** een contract is tussen de werknemer en de werkgever.

Het is van belang dat werknemers volledig op de hoogte zijn van de pensioenregeling. Zorgvuldige informatievoorziening is belangrijk om duidelijkheid te scheppen over wat wel en niet is opgenomen in de regeling. Daarnaast moeten werknemers tijdig worden aangemeld bij de pensioenuitvoerder.

Verder wordt de loonadministratie aangepast:

- De pensioenafdracht (werknemerspremie) wordt op de loonstrook en jaaropgave aangepast.
- Het afdragen van de totale pensioenpremie aan de pensioenuitvoerder.
- Het bijwerken van de salarisadministratie.



06

Blik naar de toekomst

Blik naar de toekomst



Stap 6: begin met het plannen van toekomstige informatie- en keuzebegeleiding voor werknemers. Dit kan onder meer **adviesgesprekken** omvatten voor nieuwe medewerkers en werknemers die met pensioen gaan, evenals **pensioenpresentaties**.

Deze initiatieven vergroten het begrip van werknemers over hun pensioenregeling en bieden de mogelijkheid om individuele behoeften te bespreken. Door deze begeleiding te bieden, kunnen we de tevredenheid en betrokkenheid van werknemers vergroten.

Een pensioenregeling vereist ook enige onderhoud, bijvoorbeeld wanneer het bedrijf zich ontwikkelt, wanneer er veranderingen optreden in de markt of wetgeving, of wanneer het contract met de pensioenmaatschappij vernieuwd moet worden.

Tot slot

Als pensioenadviseur kan Vallura jouw helpen met het maken van een gratis quickscan. Voor vragen of interesse helpen we je graag verder.

Voor werkgevers

Vallura is specialist in pensioenen. Speciaal voor werkgevers hebben wij een pensioenkit. De gratis pensioenkit voorziet in het aanreiken van praktische tips en nieuws die toegepast kunnen worden bij medewerkers.



Meer informatie over wat wij doen voor werkgevers?

Scan de QR-code voor meer informatie!

Contact met ons?

✉ info@vallura.nl

☎ +31 (0)85 0705190

VALLURA