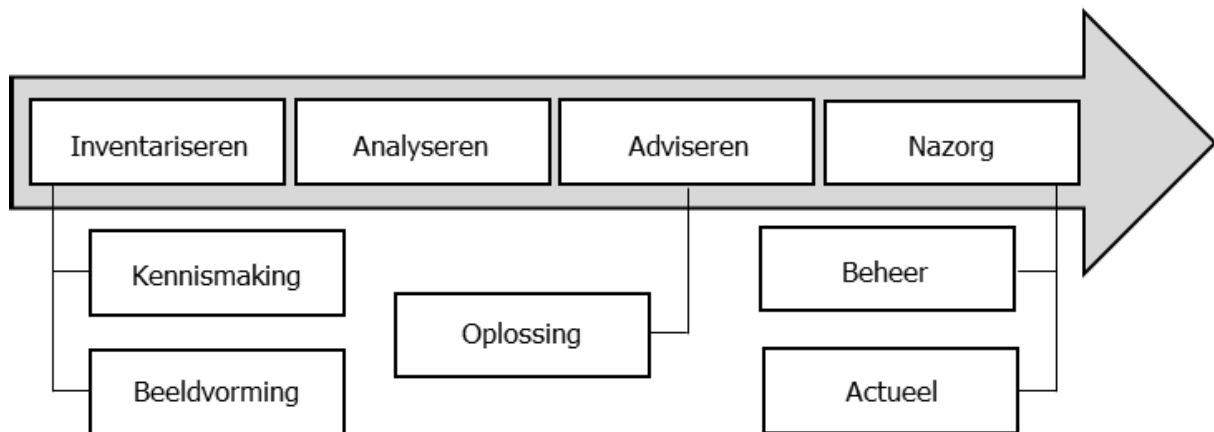


## Proces pensioenadvies werkgever



Het opzetten van een collectief pensioen is gebonden aan wettelijke regels en dient zorgvuldig te gebeuren. Globaal worden onderstaande stappen met u doorlopen om te komen tot een passende pensioenregeling voor uw bedrijf:

### **Fase 1: Advies & inregelfase**

- Beoordeling organisatiestructuur;
- Beoordeling financiële positie bedrijf (betaalbaarheid op korte- en langetermijn);
- Uitvoeren BPF-onderzoek (is er evt. een verplicht bedrijfstakpensioenfonds van toepassing);
- Uitvoeren Kennis & ervaringstoets;
- Onderzoek naar uw wensen & doelstellingen;
- Onderzoek naar uw risicobereidheid;
- Bepalen beschikbaar budget voor de pensioenregeling;
- Bepalen soort pensioenregeling;
- Verstrekken offertes van 2 verschillende verzekeraars;
- Hulp bij het kiezen van de meest passende pensioenregeling;
- Het inregelen van de gekozen pensioenregeling;

### **Fase 2: Beheerfase (nadat het pensioen ingeregeld is bij de verzekeraar)**

- Beheren en muteren (t/m nieuw adviesmoment);
- (Fiscaal) actueel houden van de pensioenregeling;
- Aan- en afmelden van (nieuwe) medewerkers;
- Pensioenakkoord-proof maken van de lopende pensioenregeling.

Heeft u hierover vragen? Bel ons op 085-1302950 of stuur een e-mail naar [info@claarensteyn.nl](mailto:info@claarensteyn.nl)

Contactpersoon: drs. Marcel Suylen MBA, Pensioenspecialist



**CLAARENSTEYN**  
Pensioenadvies &  
Verzekeringen