

1. DOELSTELLINGEN CLIËNT

Datum gesprek

Locatie

- 1 Heeft de cliënt het dienstverleningsdocument ontvangen? ja/nee
- 2 Heeft de cliënt de algemene voorwaarden ontvangen? ja/nee
- 3 Overige schriftelijke informatie reeds door cliënt ontvangen? ja/nee
- 4 Beschrijf de afspraken die gemaakt zijn met betrekking tot de beloning van de adviseur.
- 5 Wat is de aanleiding voor de cliënt geweest om een afspraak te maken met de adviseur?
- 6 Wat verwacht de cliënt van de adviseur?
- 7 Wat zijn de doelstellingen?
 - het opzetten van een nieuwe pensioenregeling
 - het verlengen van een pensioencontract
 - het wijzigen van de bestaande pensioenregeling
 - het harmoniseren van pensioenregelingen
 - anders, zie opmerkingen

Opmerkingen over de doelstellingen:

Is naar verwachting het afsluiten van een product nodig om de doelstelling van de cliënt te bereiken?

- *nee*
- *ja, dan WFT van toepassing*

2. BEDRIJFSGEGEVENS

2.1 N.a.w. gegevens cliënt

Naam bedrijf
Straatnaam en nummer
Postcode en plaatsnaam
Postbus
Postcode en plaatsnaam
Telefoonnummer
Faxnummer
Inschrijvingnummer KvK
Aansluitnummer UWV
Contactpersoon
Geslacht m/v
Functie contactpersoon
Beslissingsbevoegd ja/nee
Doorkiesnummer
E-mail

Opmerkingen

2.2 Gegevens belastingdienst

Loonbelastingnummer
Competente belastinginspecteur

2.3 Gegevens belastingadviseur, accountant, administratieconsulent

Functie accountants / belastingadviseur /
administratieconsulent / anders.....

Naam
Geslacht m/v
Titulatuur
Werkzaam bij
Adres
Postcode + plaats
Telefoonnummer
Faxnummer
E-mail

2.4 Profielschets organisatie

- 1 Branche/sector (BIK-code)
- 2 Verplichte deelname BPF/BPR? ja/nee
Zo ja, naam BPF/BPR
- 3 Is er sprake van een CAO? ja/nee
Zo ja, welke?
- 4 Omschrijving belangrijkste activiteiten
- 5 Hoeveel bedrijfsvestigingen zijn er?
- 6 Beschrijving juridische structuur
- 7 Beschrijving organisatorische structuur
- 8 Verwacht de cliënt de komende jaren een wijziging of uitbreiding in de bedrijfsactiviteiten?
ja/nee
- 9 Zijn er plannen voor een fusie of overname?
ja/nee
- 10 Opmerkingen:

2.5 Informatie t.a.v. het personeelsbestand

- 1 Aantal werkzame personen (fulltime) : personen
Aantal werkzame personen (parttime) : personen
- 2 Wat is het werk- en denkniveau van de medewerkers?
Percentage HBO/universitair niveau : %
Percentage MBO niveau : %
Percentage LBO niveau : %
- 3 Hoe groot is het verloop per jaar (uitgedrukt in een percentage van het totale personeelsbestand)? : %
- 4 Verwacht de cliënt de komende jaren grote wijzigingen in het personeelsbestand (toename, afname)?
- 5 Verwacht de cliënt dat de gemiddelde leeftijd van het personeel de komende jaren wijzigt?
- 6 Welke gemiddelde salarisstijgingen verwacht de cliënt voor de komende jaren? % per jaar
- 7 Opmerkingen ten aanzien van het personeelsbestand

3. KLANTPROFIEL

3.1 Financiële positie onderneming

- 1 Geschatte jaaromzet €
Geschatte jaarwinst voor belastingen €
- 2 Is er sprake van een stabiele rendementsontwikkeling of wisselen de jaarlijkse resultaten sterk? stabiel / wisselend
- 3 Hoe schat de cliënt de financiële vooruitzichten in voor de komende 5 jaren?
kwetsbaar / wisselend / solide / uitstekend
- 4 Wat is binnen de onderneming het totaal aan salarissen op jaarbasis? €
- 5 Als de onderneming op dit moment al een pensioenregeling heeft, wat zijn de kosten hiervan op jaarbasis (uitgedrukt in percentage van de loonsom)? %
- 6 Heeft de onderneming een budget in gedachten voor de pensioenregeling? ja/nee
Zo ja, hoe groot is dat budget? % van de loonsom.
- 7 Verwacht u van het personeel een bijdrage aan de pensioenregeling? ja/nee
Zo ja, hoe hoog mag deze bijdrage zijn?

3.2.1 Vragen met betrekking tot accountancyregels

- 1 Is een buitenlandse onderneming aandeelhouder?
- Nee
 - Ja, een Amerikaanse moederonderneming; FAS158 mogelijkterwijs van toepassing
 - Ja, een Europese moederonderneming; IAS19 wellicht van toepassing
 - Ja, een Nederlandse moederonderneming

2 Is de waarde van de activa meer dan € 4.400.000? ja/nee

3 Bedraagt de netto omzet meer dan € 8.800.000? ja/nee

4 Zijn er 50 werknemers of meer? ja/nee

Indien aan 2 of meer van de vorige drie vragen met "ja" zijn beantwoord dan betreft het hier een middelgrote of grote onderneming en moet bij een DB-regeling een post worden opgenomen op de commerciële balans. Zijn er 2 of meer vragen met "nee" beantwoord dan is hier sprake van een kleine onderneming. De pensioenregeling wordt dan, tenzij er sprake is van een ondernemingspensioenfonds of van een dochteronderneming van een buitenlandse moeder, behandeld als DC.

5 Opmerkingen over accountancyregels

3.3 Kennis en ervaring

Welke kennis en ervaring heeft de werkgever met:

Het opzetten van een nieuwe pensioenregeling	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Het wijzigen of aanpassen van een bestaande regeling	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Het vergelijken van pensioenoffertes	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Het voeren van onderhandelingen met pensioenuitvoerders	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Het geven van pensioenvoorlichting aan werknemers of OR	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Het beheren van een pensioenadministratie	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel
Heeft de cliënt inzicht in de pensioenregelingen zoals die bij andere bedrijven binnen uw branche gebruikelijk zijn?	Niet van toepassing / geen / weinig / voldoende / veel / zeer veel

Conclusie ten aanzien van kennis en ervaring: cliënt heeft

- 0 - 1 punten geen tot weinig kennis en ervaring met pensioenregelingen
- 1 - 2 punten relatief weinig kennis en ervaring met pensioenregelingen
- 2 - 2,5 punten voldoende kennis en ervaring met pensioenregelingen
- 2,5 - 3 punten relatief veel kennis en ervaring met pensioenregelingen
- 3 - 4 punten veel tot zeer veel kennis en ervaring met pensioenregelingen

(Geen = 0 punten , Weinig = 1 punt, Voldoende = 2 punten, Veel = 3 punten, Zeer veel = 4 punten)

Opmerkingen ten aanzien van de kennis en ervaring van cliënt met pensioenregelingen

3.4 Risicobereidheid

- 1 Naar welk type pensioenregeling gaat de voorkeur uit?
eindloon / middelloon / premieovereenkomst / nog geen voorkeur
- 2 Waarom heeft de cliënt een voorkeur voor deze regeling (en)?
3. In hoeverre is de cliënt het eens met de volgende stellingen:
 - a. Een gegarandeerd pensioen voor de werknemers is belangrijker dan de voorspelbaarheid van de jaarlijkse pensioenlasten: mee eens / gedeeltelijk mee eens / oneens
 - b. De hoogte van het ouderdomspensioen moet gegarandeerd zijn, ook als dit betekent dat er extra lasten mee gepaard gaan: mee eens / gedeeltelijk mee eens / oneens
 - c. De pensioenregeling voor het personeel moet gebaseerd zijn op het laatstverdiende salaris van de werknemers: mee eens / gedeeltelijk mee eens / oneens
 - d. Als het pensioen van de werknemers lager uitvalt dan verwacht., dan is het bedrijf bereid om het pensioen aan te vullen: mee eens / gedeeltelijk mee eens / oneens

De conclusie ten aanzien van de risicobereidheid van de cliënt is:

- | | |
|----------------|---|
| 1 - 1,5 punt | Cliënt wenst de risico's voor een hoger of een lager pensioen neer te leggen bij de werknemers. De cliënt is niet bereid om extra lasten op zich te nemen om het pensioen op peil te houden. Voorspelbaarheid van de pensioenlasten heeft de voorkeur. Een premieovereenkomst ligt voor de hand. |
| 1,5 - 2 punten | Pensioen moet goed geregeld zijn maar inzicht in de pensioenlasten is voor de cliënt ook zeer belangrijk. Cliënt is geneigd om risico's voor een tegenvallend pensioen bij de werknemers neer te leggen. Beschikbare premieregeling ligt voor de hand maar middelloon kan ook. Ook een premieovereenkomst waarbij de premie meteen wordt omgezet in een gegarandeerde rente of kapitaal is een optie. |
| 2 - 2,5 punten | Cliënt vindt een gegarandeerd pensioen voor de werknemers erg belangrijk. Kosten zijn echter ook van belang. Een middelloonregeling ligt voor de hand. Een premieovereenkomst waarbij de premie meteen wordt omgezet in een gegarandeerde rente of kapitaal is een alternatief. |
| 2,5 – 3 punten | Cliënt vindt dat de werknemers een gegarandeerd pensioen moeten krijgen en is bereid daar ook voor te betalen. Eindloon past het beste bij de antwoorden. |

(mee eens = 3 punten, gedeeltelijk mee eens = 2 punten, oneens = 1 punt)

Vraag voor adviseur:

Vergelijk de uitkomsten van hierboven met het antwoord op de vraag naar welke pensioenregeling de voorkeur uit gaat. Komt dit overeen? ja / nee

Opmerkingen over risicobereidheid werkgever:**4. BESTAANDE PENSIOENREGELING**

Zie ook de checklist op te vragen documenten (paragraaf 7 van het inventarisatieformulier).

- 1 Is er sprake van een aparte excedentregeling of bijspaarregeling?

ja / nee (Zo ja, bijbehorende documenten opvragen)

- 2 Zijn er (groepen van) werknemers die een afwijkende of individuele pensioenovereenkomst hebben?
ja / nee (Zo ja, bijbehorende documenten opvragen)

Opmerkingen:

5. VISIE OP INHOUD VAN DE NIEUWE PENSIOENREGELING

5.1 Algemene vragen

- 1 Voor welke werknemers wil de werkgever een pensioentoezegging regelen?
 - alle werknemers met een dienstverband.
 - werknemers behorend tot een specifieke groep, zie opmerkingen
 - alle werknemers, m.u.v. de directie
- 2 Zijn er (groepen) werknemers aan wie de werkgever een afwijkend pensioen wil toezeggen?
ja, zie opmerkingen
nee
- 3 Gewenste toetredingsleeftijd:
- 4 Welke franchise wil de werkgever hanteren voor zijn werknemers?
 - 10/7 zelfstandige AOW voor een gehuwde
 - 10/7 AOW voor een ongehuwd
 - het maximum salaris van het bedrijfstakpensioenfonds
 - anders, zie opmerkingen
- 5 Welke pensioenleeftijd wil de werkgever hanteren? jaar.
- 6 Over welke inkomensbestanddelen moet pensioen worden opgebouwd? (maandsalaris, vakantietoeslag, 13^e maand, vaste tantièmes)
Jaarsalaris met:
 - Vakantiegeld
 - 13^e maand
 - Vast tantième
 - anders, zie opmerkingen
- 7 Wachtijd of drempelperiode gewenst?
 - nee
 - ja, 1 maand
 - ja, 2 maanden
- 8 Hoe beoordeelt de werkgever eventuele beperkingen in dekking?
 - Beperkingen zijn uit den boze als gegevens op tijd zijn doorgegeven.
 - De standaard beperkingen bijv 1 carenzjaar ao, zijn acceptabel
 - Beperkingen spelen geen rol bij het advies
- 9 Zijn kosten voor waardeoverdracht en echtscheidingsverwerkingen volgens de werkgever van belang voor de productkeuze? (verschillen zijn maximaal € 500,- per dergelijke mutatie)
ja / nee
- 10 Zijn er minder dan 5 werknemers?
 - of meer
 - minder dan 5
- 11 Zijn er wensen mbt de duur van het contract? (5 jaar of 10 jaar)
- 12 Is er een voorkeur voor betalingsfrequentie? (per maand/per kwartaal/per jaar)
- 13 Opmerkingen

5.2.1 Vragen inhoud regeling indien middelloon of eindloon een optie

- 1 Moet het pensioen gerelateerd zijn aan het gemiddelde salaris gedurende het dienstverband, of moet het gerelateerd zijn aan het laatstverdiende salaris?
 - ja, eindloon
 - nee, middelloon
- 2 Hoe hoog moet het inkomen zijn van de werknemers na pensionering?
% van het salaris bij 40 dienstjaren
- 3 Is er een voorkeur voor een winstdelingssysteem?
 - nee
 - maatschappijwinstdeling zonder rentestandkorting
 - een overrente-aandelensysteem
 - rentestandkorting ongewenst
- 4 Kunt u de keuze voor het financieringssysteem nader toelichten?
- 5 Is indexatie van de opgebouwde rechten van de actieve deelnemers gewenst?
 - er is geen indexatie van opgebouwde rechten
 - indexatie uit winstdeling of overrente. Werkgever hoeft niet extra bij te storten.
 - indexatie op basis van een jaarlijks door werkgever vast te stellen percentage
 - een inflatiecorrectie. Werkgever zal dan extra bij moeten storten
 - een vaste indexatie per jaar. Werkgever zal dan extra bij moeten storten
- 6 Is indexatie ná pensioendatum (inclusief de aanspraken van voormalig medewerkers) gewenst?
 - er zijn geen indexaties gewenst
 - indexatie uit winstdeling of overrente
 - werkgever stelt jaarlijks percentage vast
 - een inflatiecorrectie is van toepassing. Werkgever zal dan extra bij moeten storten.
 - een vaste indexatie per jaar. Werkgever zal dan extra bij moeten storten.
- 7 Is verdere winstdeling op een premievrij contract van belang?
ja / nee
- 8 Moet collectieve waardeoverdracht na einde contract zonder meer mogelijk zijn?:
ja / nee
- 9 Zijn soepele voorwaarden voor collectieve waardeoverdracht van belang?
ja / nee
- 10 Lage extra kosten collectieve waarde overdracht van belang ?
ja / nee
- 11 Is een recente sterftetafel gewenst?
ja / nee

5.2.2 Vragen indien premieovereenkomst in beleggingseenheden een optie

- 1 Mogen de werknemers zelf bepalen waarin ze beleggen?
 - Ja
 - Nee, verzekeraar bepaalt waarin belegd wordt
- 2 Acht de cliënt de werknemers in staat om zelf beslissingen te nemen die van invloed zijn op de opbouw van hun pensioen?

ja / nee

- 3 Wenst de cliënt de beleggingsrisico's neer te leggen bij de werknemer?
ja / nee

Indien werknemers mogen beleggen:

Uit hoeveel fondsen/beleggingsprofielen moet de werknemer kunnen kiezen?

- niet belangrijk
- maximaal 5
- tot 9
- 10 of meer

- 4 Moet de werknemer kunnen kiezen voor garanties?
- een mixfonds met gegarandeerd eindkapitaal moet worden aangeboden
 - tussentijdse garanties moeten worden aangeboden.
 - nee

5 *Indien de verzekeraar belegt:*

De werkgever wenst:

- Dat de verzekeraar prudent belegt naar eigen inzicht
- Een lifecyclefonds met een zeer defensief profiel
- Een lifecyclefonds met een defensief profiel
- Een lifecyclefonds met een neutraal profiel
- Een verzekerd kapitaal

- 6 Moet er sprake zijn van een Lifecyclefonds waarbij het risico van een fluctuerende rentestand wordt verkleind?
- Nee
 - Ja

- 7 Opmerkingen over de wensen ten aanzien van ouderdomspensioen.

- 8 Moet de premie direct omgezet worden in een gegarandeerde rente of kapitaal ?
- nee
 - ja, in een rente
 - ja, in een kapitaal

5.3 Partnerpensioen

- 1 Wil de werkgever de werknemers partnerpensioen toezeggen? (indien nee, ga naar 5.4)
ja / nee

- 2 Het partnerpensioen moet:
- daadwerkelijk opgebouwd worden (opbouwbasis)
 - verzekerd worden met een risicoverzekering (risicobasis)

Toelichting; Risicobasis is vaak goedkoper, maar bij uitdiensttreding "verliest" men partnerpensioen-aanspraken. Bij opbouwbasis kan een werknemer zijn partnerpensioen uitruilen in een hoger ouderdomspensioen. Opbouwbasis bij beschikbare premieregelingen vaak niet mogelijk.

- 3 Moet het partnerpensioen worden geïndexeerd?
- Nee
 - Ja, vast % zie opmerkingen
 - Ja, uit winst
 - Ja, anders, zie opmerkingen

Indien premieovereenkomst

- 4 Moet de premie uit de staffel komen, of komt deze daar bovenop?
- bovenop de staffel
 - uit de staffel*
 - nvt

(* Partnerpensioenpremie financieren uit de staffelpremie wordt door veel pensioenspecialisten gezien als in strijd met Gelijke Behandelingswetgeving)

- 5 Hoe moet het partnerpensioen verzekerd worden?
- Geen voorkeur
 - Rentebasis
 - Kapitaalbasis

- 6 Opmerkingen over het gewenste partnerpensioen:

5.4 Anw-hiaat

- 1 Wil de werkgever het personeel verzekeren voor het Anw-hiaat?
- naar keuze van de werknemer
 - verplicht
 - nee, ga naar vragen over wezenpensioen
- 2 Gaat de voorkeur uit naar een direct ingaande of een uitgestelde uitkering?
- direct ingaand
 - uitgesteld
 - combinatie van beiden
 - niet van belang
- 3 Moet de ANW-hiaat uitkering worden geïndexeerd?
- ja, zie opmerkingen
 - nee
 - niet van belang

Opmerkingen over Anw-hiaat:

5.5 Wezenpensioen

- 1 Wil de werkgever de werknemers wezenpensioen toezeggen?
ja / nee
- 2 Hoe wil de werkgever het wezenpensioen voor zijn werknemers verzekeren?
- geen voorkeur
 - op rentebasis
 - op kapitaalbasis
- 3 Moeten de wezenpensioen geïndexeerd worden?
- ja, zie opmerkingen
 - nee
- 4 Wat is de gewenste eindleeftijd van het wezenpensioen?
- 18 jaar

- 21 jaar
- 27 jaar
- geen voorkeur

5 Verdubbeling uitkering voor volle wezen wenselijk?
ja / nee

Opmerkingen over het wezenpensioen

5.6 Arbeidsongeschiktheidspensioen

1 Wil de werkgever de werknemers arbeidsongeschiktheidspensioen toezeggen?
ja / nee

2 Hoe hoog moet het inkomen zijn in geval van arbeidsongeschiktheid? % van het salaris

3 Wil de werkgever het personeel verzekeren voor het WGA gat?

4 Is dekking boven de WIA-loongrens (WIA-excedent) gewenst?

5 Hoe wil de werkgever het arbeidsongeschiktheidspensioen voor zijn werknemers verzekeren?

- WIA volgend
- Passende arbeid

Aantal klassen:

- 2 of 3 klassen
- of 7 klassen

Is indexatie gewenst?

- Geen indexaties gewenst
- Wel indexaties gewenst

Opmerkingen m.b.t. het arbeidsongeschiktheidspensioen

5.7 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1 Wil de werkgever dat voor de werknemers de pensioenopbouw doorgaat bij arbeidsongeschiktheid?

- ja
- nee, ga naar tabblad communicatie

2 Hoe wil de werkgever premievrijstelling voor zijn werknemers verzekeren?

- WIA volgend
- Passende Arbeid
- Niet van belang

3 Welk klassensysteem?

- 2 of 3 klassen
- of 7 klassen

Indien premieovereenkomst:

4 De vrijgestelde premie bij arbeidsongeschiktheid is:

- niet van belang/niet van toepassing

- o staffelvolgend
- o gelijkblijvend

6. COMMUNICATIE

Passen de onderstaande communicatiemethodes binnen het arbeidsvoorwaardenbeleid van de organisatie?

Individuele pensioencoaching (bijvoorbeeld via pensioenspreekuur)	Ja / nee
Presentatie aan groepen medewerkers.	Ja / nee
Persoonlijk pensioenmapje met een gepersonaliseerd (populair) overzicht.	Ja / nee
Telefonische helpdesk.	Ja / nee
Geautomatiseerde communicatie (bijvoorbeeld pensioenplanner via cd-rom of internet).	Ja / nee

Beschrijving van de afspraken ten aanzien van communicatie:

7. CHECKLIST DOCUMENTEN

Organisatie:

Uittreksel Kamer van Koophandel	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
CAO	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Organigram	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Jaarverslagen van de laatste drie jaren	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Bedrijfsbrochure	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Werknemersbestand	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Loonstroken werknemers	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Personeelshandboek	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Standaard arbeidscontract	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen

Bestaande pensioenregeling(en):

De volgende documenten slechts van belang als er al een pensioenregeling is.

Pensioenreglement	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Uitvoeringsovereenkomst/reglement	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Service Level Agreement	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Statuten pensioenfonds	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Overzicht rekening-courant laatste peildatum	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen
Kopie polissen	Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet nodig / wel nodig en ontvangen

Verlengingsvoorstel

Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet
nodig / wel nodig en ontvangen

Opzeggingsbrief huidig contract

Wel nodig maar nog niet ontvangen/ niet
nodig / wel nodig en ontvangen

N.B.: bovenstaande documenten ook opvragen voor afwijkende en/of individuele
pensioentoezeggingen

Opmerkingen tav nog benodigde documenten