



**PERRÉE & PARTNERS**

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



# Collectief pensioen? Check!

Een collectief pensioencontract is voor u vaak niet de eerste prioriteit om bij stil te staan, wat kan leiden tot een groot financieel risico voor uw bedrijf. Hieronder treft u een aantal financiële risico's aan die zich kunnen voordoen.

**1** U vergeet een werknemer aan te melden of u heeft de werknemer wel aangemeld, maar niet doorgegeven dat de werknemer een partner heeft. De werknemer komt te overlijden en de nabestaande claimt bij de pensioenuitvoerder haar recht op partnerpensioen. Bij de pensioenuitvoerder is er géén verzekerde dekking, maar conform de pensioentoezegging moet er een levenslang partnerpensioen uitgekeerd worden. De pensioenuitvoerder zal deze "schade" op u verhalen. Dit kan al snel meer dan € 300.000 bedragen, waardoor uw bedrijf in financiële problemen komt.

**2** Er zijn werknemers die een afstandsverklaring hebben ondertekend of u wilt de werknemer met een tijdelijk contract nog géén pensioentoezegging doen. Naast het eerder genoemde risico van het partnerpensioen, bestaat er ook de kans dat de (ex-) werknemer alsnog met succes zijn recht claimt op een pensioenopbouw en/of pensioenuitkering. Nagenoeg alle pensioenverzekeraars accepteren géén afstandsverklaringen meer en zullen conform de uitvoeringsovereenkomst eisen van de werkgever dat u de betreffende werknemer aanmeldt. U mag werknemers met een tijdelijk arbeidscontract niet uitsluiten, dit alles heeft de maken met de Wet Gelijke Behandeling.

**3** U heeft de pensioentoezegging (éénzijdig) aangepast en u heeft verzuimd om instemming te vragen aan uw werknemers. Een pensioentoezegging is een arbeidsvoorwaarde en deze kan niet aangepast worden zonder de individuele toestemming van de werknemer (of een OR). Een (ex-) werknemer kan met succes zijn gemis, een lagere toekomstige pensioenopbouw, claimen. De aanstaande verhoging van de pensioenleeftijd naar 68 jaar per 1 januari 2018 is zo'n wijziging waarvoor u instemming dient te vragen aan uw werknemers. Daarnaast is vaak een compensatie op zijn plaats bij een "versobering" van de pensioentoezegging.



# PERRÉE & PARTNERS

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



**De specialiteit van de pensioenadviseur van Perrée & Partners is om u te behoeden voor deze financiële risico's. Daarnaast zorgt de adviseur voor een goede administratie en communicatie, zodat u kunt ondernemen en er op kan vertrouwen dat het goed geregeld is.**

Naast het verzachten van de financiële risico's kan de pensioenadviseur u ook ondersteunen en adviseren bij een eventuele omzetting van uw middelloon toezegging naar een beschikbare premieregeling. Door de aanhoudende lage rekenrente en de toenemende levensverwachting is de kans groot dat de pensioenpremie van uw middelloonregeling fors toeneemt. Uiteraard kan de overstap naar een beschikbare premieregeling u een kostenbesparing opleveren. Natuurlijk dient u in deze situatie zeker vooraf instemming te verkrijgen van uw medewerkers. Voor zo'n omzettingstraject dient u rekening te houden met minimaal 3 maanden. Dit blijkt vaak nog aan de krappe kant te zijn.

Een ander niet onbelangrijk voordeel voor u kan een kostenbesparing op de bestaande pensioenlasten zijn. Er zijn namelijk nog lopende pensioencontracten (beschikbare premieregelingen) met een "oude" kostenstructuur en/of dure tariefstelling.

## tip

**Laat uw pensioencontract checken door de pensioenadviseur van Perrée & Partners en maak gebruik van een gratis second opinion. U weet dan waar u aan toe bent.**

WE STAY IN TOUCH