



1

## Agenda

- Collectief pensioen of zelf laten doen
- Adviestraject
- Ouderdomspensioen, een A-B-C-tje
- Partner- en wezenpensioen
- Arbeidsongeschiktheidspensioen
- Als het contract loopt
- De Zekere Zaak Pensioen regeling

2

## HUT PENSIOEN VERZUIM ADVIES

- Ronald Hut MPLA
- Pensioenadviseur voor het MKB
- Gespecialiseerd in "Witte Vlekken"
- Lid projectgroep Transitiehandleiding Stichting van de Arbeid
- Lid Pensioencommissie Adfiz (branche-organisatie)
- Lid PE commissie College Deskundigheid Financiële Dienstverlening
- Bestuurslid studievereniging Samenwerkende Pensioen Adviseurs
- En: voetbaltrainer meiden <17-2 in Winsum

Utrecht, 1 maart 2024

3

## Wat is pensioen eigenlijk?

Pensioen is een uitkering bij:

- **Ouderdom**
  - Ouderdomspensioen
  - AOW-overbruggingspensioen
- **Overlijden**
  - Partnerpensioen
  - (half)Wezenpensioen
- **Arbeidsongeschiktheid**
  - WGA-hiaaterzekering
  - WIA-excedentverzekering
  - WIA-bodemverzekering

4



## Collectief pensioen of zelf laten doen?

- ▶ **Let op: geldt er een verplichte regeling???**
- ▶ Collectief pensioen: Werkgever regelt alles
- ▶ Zelf doen: werknemer krijgt "pensioentoeslag" en de werknemer moet verder alles zelf regelen
- ▶ Zelf doen rijmt dan wel op pensioen...
  - ▶ Zelf doen is lijfrente en geen pensioen!
  - ▶ Zelf doen is alleen maar wat extra loon
- ▶ Welke werkgever is aantrekkelijker?

5



## Collectief pensioen of zelf laten doen?

- ▶ Pensioen verlaagt wg-lasten t.o.v. pensioentoeslag
- ▶ Pensioen is gekoppeld aan salaris
- ▶ Uitstelgedrag werknemers bij zelf doen
- ▶ Zelf doen betekent dan meestal ook:
  - ▶ Géén partnerpensioen
  - ▶ Géén (half)wezenpensioen
  - ▶ Géén premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- ▶ Gezondheidswaarborgen:
  - ▶ Wel bij zelf doen
  - ▶ Niet bij pensioen
- ▶ Pensioenbeleggen
- ▶ **MAAR: Pensioen geeft meer verplichtingen aan werkgever!**

6



## Adviestraject: Het zes stappenplan van de SER

1. Check of er een verplichte pensioenregeling geldt o.b.v. cao of BPF
2. Overweeg om een pensioenadviseur in te schakelen
3. Inventariseer:
  - a) Budget
  - b) Wensen werknemers
  - c) Inspraak werknemers
4. Maak hiervan een passende pensioenregeling
5. Kies een passende pensioenuitvoerder
6. Meld alle werknemers aan die onder de deelnemersdefinitie vallen

<https://www.ser.nl/-/media/ser/downloads/overige-publicaties/2021/pensioen-voor-werknemers.pdf>

7



## Wat doet de adviseur?

- BPF-onderzoek
- WWFT-analyse (UBO-onderzoek)
- Intakegesprek
  - Inhoud regeling vaststellen
  - Toetsing betaalbaarheid
  - Risico- en beleggingsprofiel vaststellen, evt. incl. duurzaamheid
- Presentatie werknemers
- Marktonderzoek
- Advies uitbrengen over de best passende uitvoerder
  - Dit verschilt per bedrijf!
- Inregelen pensioencontract

8

## Belang BPF-onderzoek

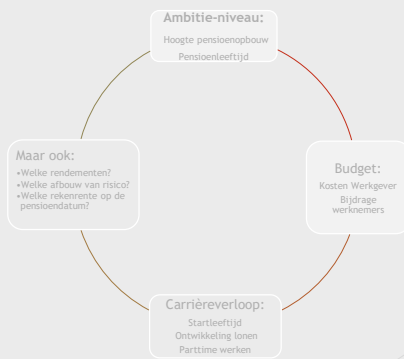
- ▶ **Belang pensioenfonds**
  - ▶ Geen premie, wel recht => gaat ten koste van de (betalende) deelnemers
- ▶ **Belang werkgever**
  - ▶ Bestuurder / eigenaar is privé aansprakelijk
- ▶ Een pensioenfonds is een stichting
- ▶ Bestuurd door werkgevers en werknemers
- ▶ Ze hebben géén commercieel belang bij “zoveel mogelijk deelnemers”

9

## Voor de doe-het-zelfer: bijwelkpensoenfondshoorik.nl

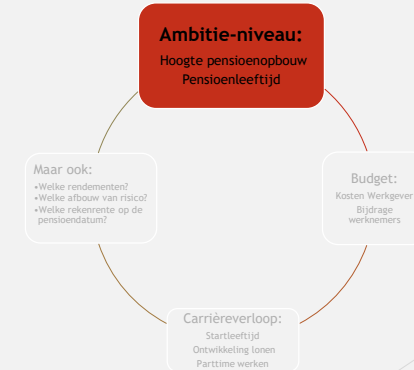
10

## Het ouderdomspensioen: een A-B-C-tje



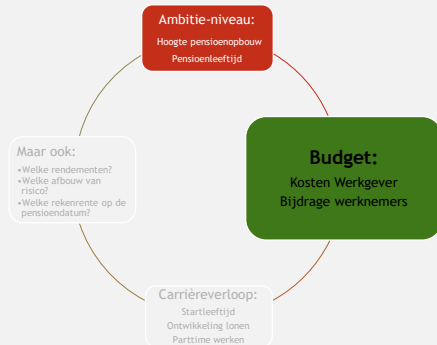
11

## Het ouderdomspensioen: een A-B-C-tje



12

## Het ouderdomspensioen: een A-B-C-tje



13

## Het ouderdomspensioen: een A-B-C-tje



14

## Het ouderdomspensioen: een A-B-C-tje

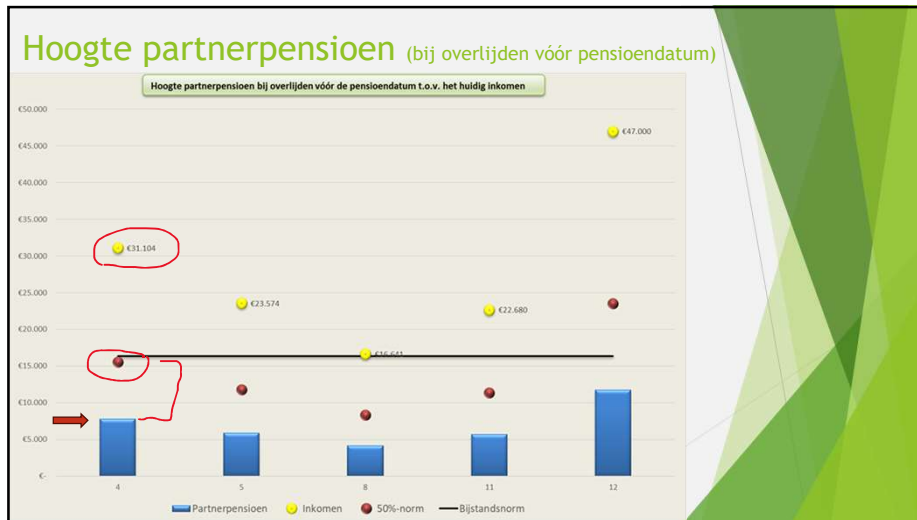


15

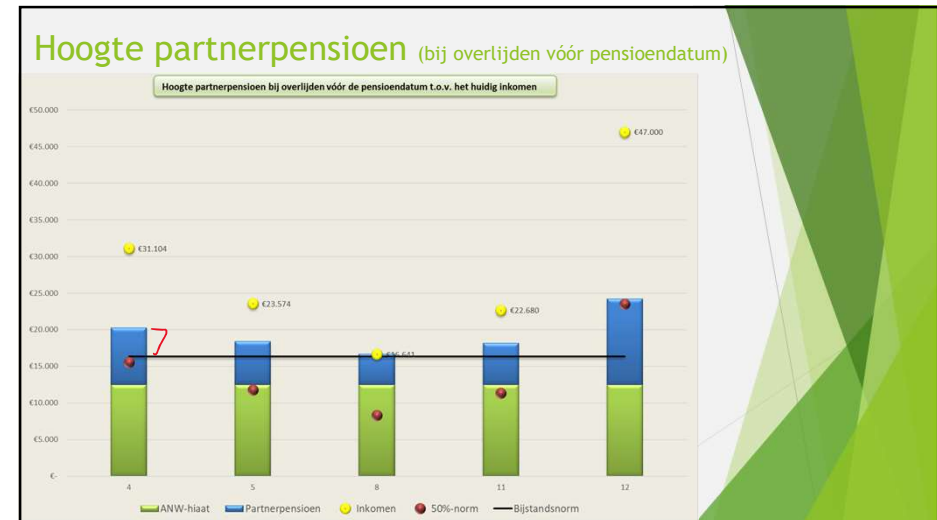
## Nabestaandenpensioen

- ▶ Partnerpensioen en (half)wezenpensioen
- ▶ Bij overlijden vóór de pensioendatum
  - ▶ Bij overlijden ná de pensioendatum is standaard onderdeel van het ouderdomspensioen
- ▶ Partnerpensioen is maximaal 50% van het loon en levenslang
- ▶ Wezenpensioen is maximaal 20% van het loon en tot 25 jaar
- ▶ Tijdelijk nabestaandenpensioen = ANW-hiaat = nabestaanden-overbruggingspensioen
  - ▶ Deze is maximaal € 21.805,- (2024)
  - ▶ Keert uit tot aan AOW-leeftijd partner

16



17



18

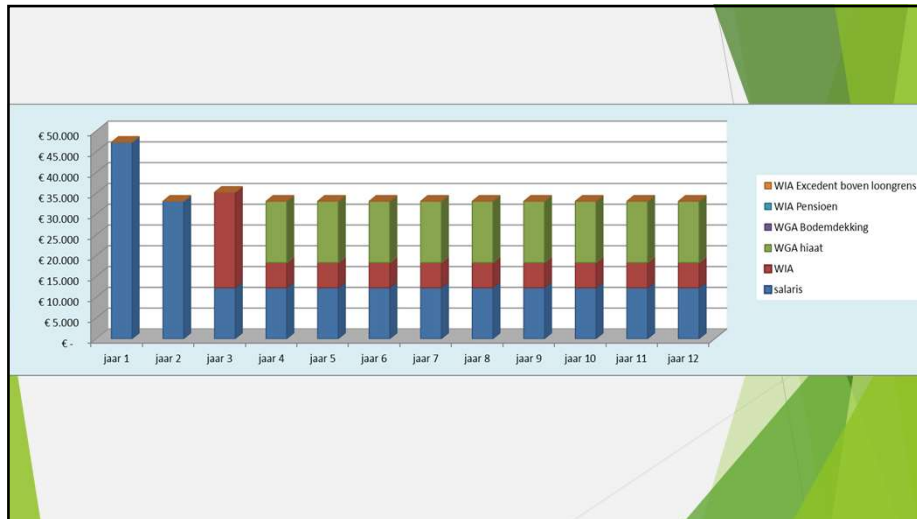


19

### Arbeidsongeschiktheid

- Wat voor werkgever wil je zijn voor je arbeidsongeschikte werknemer?
- Aanvullingen op de WIA zijn broodnodig
  - WGA-hiaat verzekering
  - WIA-excedent (loon > € 71.000)
  - WIA-bodem verzekering

20



21

## Nadat het contract is ingegaan

### Beheer van het contract

- Salaris mutaties
- Eigen bijdragen, incl. vrijwillige regelingen
- Meer / minder werken
- Verlof => gevolgen pensioen
- Controle premienota's
- Advies waarde-overdracht werknemers
- Controle pensioenclausule echtscheidingsconvenant
- Etc. etc. etc.

22

## Nadat het contract is ingegaan:

- Begeleiding werknemers verhoogt rendement pensioenregeling; financieel én qua waardering:
- Keuzebegeleiding nieuwe werknemers
- Keuzebegeleiding 50+ers
- Keuzebegeleiding rondom pensionering
- Periodieke pensioenuitleg

23

## Nadat het contract is ingegaan:

- Begeleiding werknemers verhoogt rendement pensioenregeling; financieel én qua waardering:
- Keuzebegeleiding nieuwe werknemers
- Keuzebegeleiding 50+ers
- Keuzebegeleiding rondom pensionering
- Periodieke pensioenuitleg

24

## Subsidie “De zekere zaak pensioenregeling”

- ▶ Verkenningbijdrage (voor regelingen vanaf 01-07-2022)
  - ▶ Maximaal € 3.000,- voor pensioenadvies
- ▶ Pensioenstimulans (voor regelingen ingegaan vanaf 01-07-2023)
  - ▶ Deel 1: € 1.000,- per werknemer voor opstartkosten
  - ▶ Deel 2: bijdrage in de premielaten van 50% van de jaarafdracht en max. € 1.000,- per werknemer
- ▶ <https://zekerezaakpensioen.oogvoorimpuls.nl/spelregels/>
- ▶ <https://zekerezaakpensioen.oogvoorimpuls.nl/zekerezaakpensioenregeling/>
- ▶ **Voorlopige einddatum regeling: 01-07-2024**

25

## Vragen???

- ▶ Ronald Hut MPLA
- ▶ 06 25 17 95 93
- ▶ [rehut@hut-pensioen.nl](mailto:rehut@hut-pensioen.nl)

26