

GOED  
GEREGELD  
NU EN IN DE  
TOEKOMST



# WERKNEMERSPENSIOEN

VERZEKERD VAN EEN GOED ADVIES



MUTSAERTS  
KWALITEIT VERZEKERD

## WERKNEMERSPENSIEN

In een collectieve pensioenregeling wordt het ouderdomspensioen geregeld voor uw medewerkers. Maar ook een uitkering bij overlijden of arbeidsongeschiktheid kan een belangrijk onderdeel vormen van deze regeling. Mutsaerts adviseert en begeleidt ondernemingen in het gehele adviestraject. Van het opzetten van de pensioenregeling, het sluiten en verlengen van contracten tot het beheren van de regeling. Dit doen wij met advies dat past bij uw bedrijfssituatie en dat gebaseerd is op de actuele wet- en regelgeving.

Voor medewerkers is pensioen een van de belangrijkste secundaire arbeidsvoorwaarden. Voor u als werkgever is het juist belangrijk dat de kosten en risico's beheersbaar blijven. Het samenstellen van een pensioenregeling is dan ook maatwerk en samen zoeken we naar de juiste balans. Zo weet u zeker dat de oplossing voldoet aan de fiscale kaders, aan de wensen van u als ondernemer en aan de wensen van uw medewerkers.

## ADVIESTRAJECT

Het adviestraject bestaat uit 4 fases: inventarisatie, analyse, advies en beheer. Allereerst wordt nagegaan of uw onderneming verplicht is om zich aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds (BPF). Vervolgens doorlopen we samen het adviestraject. Hebt u al een pensioenregeling? Dan is de einddatum, ook wel contractvervaldatum, een belangrijk moment. Dit is het moment om te bekijken of de huidige pensioenregeling nog aansluit bij uw bedrijfssituatie en de wensen van u en uw

medewerkers. Na het adviestraject hebt u als werkgever een helder beeld van de aanpassingen die wenselijk zijn voor uw pensioenregeling.

### Hebt u aanvullende wensen?

Naast ons pensioenadvies kunt u kiezen voor extra dienstverlening. Hierbij valt te denken aan presentaties, uitleggesprekken voor uw medewerkers of een schriftelijke informatieset. Wij denken graag met u mee!

### Inventarisatie

In de eerste fase bespreken we samen uw doelstellingen en wensen. We lichten de verschillende pensioenvormen en dekkingsmogelijkheden toe en maken een inventarisatie op basis van onderstaande punten.

- Wensen van de werkgever
- Kennis en ervaring werkgever
- Kenmerken onderneming
- Aanwezigheid CAO en BPF
- Opbouw personeelsbestand
- Financiële positie onderneming
- Risicobereidheid
- Controle wet- en regelgeving

# 1

### Analyse

Op basis van de inventarisatie wordt in deze fase een analyse gemaakt. Alle aspecten die voor u en voor uw bedrijf van belang zijn worden meegenomen in de analyse. Denk aan kosten, administratie, voorwaarden en het niveau van de regeling.

Het resultaat is een advies welke pensioenvorm (uitkerings- of premieovereenkomst) het meest geschikt is voor uw onderneming. Dit zal zoveel mogelijk cijfermatig worden onderbouwd. Zo krijgt u een helder beeld van de pensioenvorm die het beste past bij uw bedrijfssituatie en de wensen van u en uw medewerkers.

# 2

## ORIËNTEREND GESPREK

Om u te informeren over onze dienstverlening gaan we graag met u in gesprek. In een vrijblijvend oriënterend gesprek maakt u kennis met onze pensioenspecialisten. We bespreken uw wensen en eisen ten aanzien van de pensioenregeling en vertellen u meer over het adviestraject. Vervolgens maken wij een heldere prijsopgave voor u, volgens vaste uurtarieven of prijzen, zodat u niet voor verrassingen komt te staan.

### Onze pensioenadviesering kenmerkt zich door:

- Modulaire opbouw van het adviestraject (fase 1 t/m 4)
- Na elke adviesfase kunt u besluiten of u verdere dienstverlening wenst
- Advies op maat, onafhankelijk en objectief
- Deskundige begeleiding door gecertificeerde pensioenspecialisten
- Transparantie door heldere prijsafspraken



Kim Thönissen  
Sr. Pensioenspecialist

## BEHEERMODULES

Na het afsluiten of verlengen van de pensioenregeling start de beheerfase. In deze fase is het belangrijk dat mutaties, zoals het aanmelden van een nieuwe deelnemer of wijzigingen in salaris,

worden doorgegeven aan de pensioenuitvoerder. U hebt de keuze om zelf wijzigingen door te geven of wij kunnen dit voor u doen. Uiteraard staan wij voor u klaar als vraagbaak.

### Module 1

De werkgever verzorgt zelf de poliscontrole en alle standaard mutaties, zoals de aanmeldingen van nieuwe medewerkers. U kunt voor vragen uiteraard bij ons terecht.

### Module 2

Wij verzorgen de transacties voor uw contract. U hoeft de mutaties alleen aan ons door te geven. Wij verwerken deze en verzorgen de polissen en de rekening courant.

### Maatwerkmodule

Voor specifieke gebeurtenissen ondersteunen wij u met een beheerpakket op maat. Zoals advies bij wijzigingen van de CAO/BPF of bij fusies en overnames.

## Advies

Aan de hand van de analyse en de keuze voor de pensioenvorm gaan wij op zoek naar het meest passende pensioenproduct. Mutsaerts is ongebonden en objectief. In alle vrijheid kunnen de producten van verzekeraars, banken of andere aanbieders worden geadviseerd.

Hiervoor wordt een marktvergelijking gemaakt tussen de aanbieders. U ontvangt een overzicht met de plussen en minnen van de verschillende producten zodat u een gefundeerde keuze kunt maken.

# 3

## Beheer

In de beheerfase zullen wij alle juridische documenten controleren en de regeling administratief opstarten. Vervolgens dient het contract beheerd te worden. Beheer betekent dat wij u ondersteunen om uw pensioenregeling actueel te houden. Wij zijn de schakel tussen u als werkgever en de pensioenuitvoerder.

Daarnaast zullen wij u informeren over de wetwijzigingen die van invloed kunnen zijn op uw pensioenregeling. Voor het beheer van uw contract kunt u kiezen uit bovenstaande modules.

# 4



#### Bezoekadres

Ringbaan West 240  
5038 NX Tilburg

#### Correspondentieadres

Postbus 9102  
5000 HC Tilburg

T (013) 594 28 28  
F (013) 594 28 29  
info@mutsaerts.nl  
www.mutsaerts.nl

**Mutsaerts:** Als onafhankelijk adviseur biedt Mutsaerts totaaladvies op het gebied van risicomanagement, pensioen, zorg & inkomen. Met 40 medewerkers kiezen wij voor kwaliteit en persoonlijke service. Wij richten ons op het professionele MKB en vrije beroepsbeoefenaren. In ons advies zoeken wij altijd naar de balans tussen risico's verminderen, zelf dragen of afdekken met slimme verzekeringsproducten. Dat geeft u zekerheid, voor nu en in de toekomst.

**PensioenScan:** Hebt u al een pensioenregeling en wilt u dat er eens kritisch naar gekeken wordt? Informeer dan naar onze PensioenScan: een duidelijke analyse van uw huidige pensioenregeling.

Mutsaerts B.V. is gevestigd aan de Ringbaan West 240, 5038 NX te Tilburg, KvK Tilburg nr. 180207480000. Mutsaerts B.V. staat als financieel dienstverlener in het kader van de wet op het financieel toezicht geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten, nr. 12010257. Voor meer informatie over Mutsaerts B.V. en haar dienstverlening kunt u terecht op onze website: [www.mutsaerts.nl](http://www.mutsaerts.nl) en bij uw adviseur.



**MUTSAERTS**  
KWALITEIT VERZEKERD