



PENSIOEN?
OP JAN[®] KUN JE REKENEN!

JAN[®]

PENSIOENADVISEURS

DIT IS JAN[®] PENSIOENADVISEURS!

JAN[®] is specialist als het gaat om het oplossen van pensioenvraagstukken. JAN[®] begeleidt zowel de directeur-grotaandeelhouder als de werkgever bij de inrichting van hun pensioenregeling. Eerst maakt JAN[®] een grondige analyse van uw wensen, waarna gekeken wordt of de beoogde pensioenregeling voldoet aan alle relevante wetgeving. Daarna beoordeelt JAN[®] bij welke uitvoerder de pensioenregeling het beste kan worden ondergebracht. Hierbij speelt JAN[®] slechts een adviserende rol. JAN[®] is geen assurantieadviseur en bemiddelt dus niet in verzekeringsproducten.

Ook bij verlenging of wijziging van de lopende pensioenregeling is JAN[®] bij uitstek de gewenste adviseur. Naast gedegen kennis van alle relevante wetgeving beschikken de adviseurs van JAN[®] over voldoende actuariële kennis om de gevolgen voor de hoogte van de pensioenpremie te overzien. Ook de aangeboden verzekeringsconstructies zijn voor JAN[®] bekend terrein.

De adviseurs van JAN[®] zijn in de afgelopen jaren onder andere betrokken geweest bij de opzet van een ondernemingspensioenfonds, de waardering van actuariële pensioenverplichtingen in de jaarrekening en de begeleiding van pensioenverevening bij echtscheidingen.

Betrokken, deskundig, transparant en oplossingsgericht: dat is JAN[®] bij het opzetten, wijzigen of verlengen van uw pensioenregeling. Bij pensioengeschillen kan de deskundigheid en onpartijdigheid van JAN[®] van onschatbare waarde zijn.

Wilt u meer informatie? Bel naar 088 220 2200 voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek.

De pensioenadviseurs van JAN© adviseren op drie terreinen.

Klik op de knoppen voor meer informatie.

COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

PENSIOENREGELING VAN DE DGA

PENSIOEN EN ECHTSCHEIDING



COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

Zodra u als werkgever besluit om een pensioenregeling te treffen voor uw werknemers krijgt u ineens met heel veel wetgeving te maken. Het aantal pensioenuitvoerders is aanzienlijk en het aantal producten dat ze aanbieden nog vele malen groter. Voor u dus zaak dat u een adviseur heeft die beschikt over de nodige kennis van de pensioenwetgeving en de aangeboden pensioenproducten en verder enkel en alleen uw belangen behartigt. Ten aanzien van het pensioen van uw werknemers hanteert JAN[©] Pensioenadviseurs de volgende werkwijze.

Klik op de knoppen voor meer informatie.

A	OPZETTEN PENSIOENREGELING	B	WIJZIGEN PENSIOENREGELING	C	VERLENING PENSIOENREGELING	D	BEREKENING PENSIOEN-VERPLICHTING
1	INHOUD	1	HUIDIGE REGELING	1	INHOUD	1	OVERNAME PENSIOENREGELING
2	UITVOERING	2	NIEUWE REGELING	2	UITVOERING	2	ONTWIKKELING PENSIOENPREMIE
3	JURIDISCHE STUKKEN	3	UITVOERING	3	DOCUMENTEN	3	BOEKHOUDREGELS RJ 271
4	COMMUNICATIE	4	COMMUNICATIE	4	COMMUNICATIE		



INHOUD

A OPZETTEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Juridische stukken
- 4 Communicatie

JAN© verzamelt uw wensen

Voor het bepalen van de inhoud van uw pensioenregeling maakt JAN© gebruik van het Basisdocument Collectieve Pensioenregeling. Hiermee inventariseert JAN© uw wensen ten aanzien van de op te zetten pensioenregeling. Indien u dit wenst, kunt u het document ook door een vertegenwoordiger van de werknemers laten invullen zodat ook hun wensen ten aanzien van de pensioenregeling meegenomen kunnen worden.

Ook controleert JAN© aan de hand van uw bedrijfsactiviteiten of u onder de reikwijdte valt van een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds.

Aan de hand van het ingevulde basisdocument stelt JAN© een concept pensioenregeling op waarvan we de premielasten voor de komende jaren doorrekenen. De bevindingen rapporteert JAN© schriftelijk aan u en bespreekt deze met u. Pas na uw goedkeuring stelt JAN© de inhoud van uw pensioenregeling definitief vast.

JAN

JAN[®] OVERNAMES & WAARDERINGEN



UITVOERING

A OPZETTEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Juridische stukken
- 4 Communicatie

JAN© zoekt de beste uitvoerder

Nadat de inhoud van uw pensioenregeling is vastgesteld, gaan we kijken naar de uitvoering van de pensioenregeling. De pensioenwet biedt hiervoor de volgende mogelijkheden.

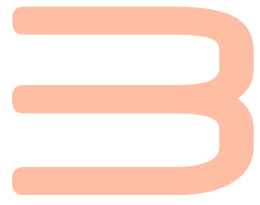
- Bedrijfstakpensioenfondsen
- Ondernemingspensioenfondsen
- Verzekeringsmaatschappij

Een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF) is werkzaam voor bedrijven binnen een bepaalde bedrijfstak. Vaak is de deelname voor de bedrijven binnen deze bedrijfstak verplicht. Ook is het onder voorwaarden mogelijk om op basis van vrijwilligheid deel te nemen aan de pensioenregeling van het BPF.

Een Ondernemingspensioenfonds (OPF) is werkzaam voor een specifieke onderneming of groep van ondernemingen. Een eigen OPF brengt de nodige uitvoeringskosten met zich mee waardoor een OPF vaak pas bij grotere ondernemingen interessant is.

Voor de uitvoering van de pensioenregeling bij een verzekeringsmaatschappij speelt de inhoud van pensioenregeling een grote rol. Verder spelen zaken als premiestelling en administratie een rol bij de keuze voor de verzekeringsmaatschappij. Ook de wijze van communicatie aan de werknemers moet in de overweging meegenomen worden.

Bij het adviseren over de uitvoerder van uw pensioenregeling houdt JAN© rekening met bovenstaande zaken. Voor de uitvoering bij een verzekeringsmaatschappij vraagt JAN© bij meerdere gerenommeerde partijen een voorstel op.



JURIDISCHE STUKKEN

A OPZETTEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Juridische stukken
- 4 Communicatie

JAN© neemt de stukken onder de loep

Nadat de keuze voor de uitvoerder is gemaakt, krijgt u te maken met de volgende juridische documenten.

- De pensioenovereenkomst met de werknemers
- De uitvoeringsovereenkomst met de pensioenuitvoerder
- De startbrief voor de werknemers

Voordat u akkoord gaat met de door de uitvoerder opgestelde documenten beoordeelt JAN© eerst of de documenten wel een juiste weergave zijn van de gemaakte afspraken, of de documenten voldoende dekking bieden voor de beoogde pensioenregeling en of de gehanteerde condities voor u wel aanvaardbaar zijn. Dit om te voorkomen dat u in de toekomst te maken krijgt met ongewenste verrassingen.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS

4

COMMUNICATIE

A OPZETTEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Juridische stukken
- 4 **Communicatie**

Goede communicatie levert rendement op

Pensioenuitvoerders zijn op grond van de Pensioenwet gehouden om op heldere en duidelijke wijze te communiceren met de deelnemers aan de pensioenregeling. De Pensioenwet schrijft precies voor wanneer wat moet worden gecommuniceerd. De vraag is of uw werknemers de communicatie ook helder en duidelijk vinden en of de communicatie wel de informatie bevat waarnaar de werknemers op zoek zijn.

De investeringen die u als werkgever in de pensioenregeling doet, zijn te hoog om ermee niet het beoogde rendement te behalen. Goede communicatie is vereist om de werknemers de waarde van hun pensioenregeling te laten ervaren. Daarom stelt JAN[©] samen met u een plan op voor de communicatie over de pensioenregeling aan uw werknemers.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS



HUIDIGE REGELING

B WIJZIGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Huidige regeling
- 2 Nieuwe regeling
- 3 Uitvoering
- 4 Communicatie

JAN© brengt de huidige regeling helder in kaart

Aan de hand van de lopende Pensioenovereenkomst en de Uitvoeringsovereenkomst brengt JAN© de huidige pensioenregeling in kaart. Hierbij besteedt JAN© onder andere aandacht aan de knelpunten binnen de regeling en het door de uitvoerder gebruikte product en gehanteerde tarief.

Ook maakt JAN© een berekening van de premielast in de komende periode om deze te kunnen vergelijken met de premielast van de nieuwe pensioenregeling.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS



NIEUWE REGELING

B WIJZIGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

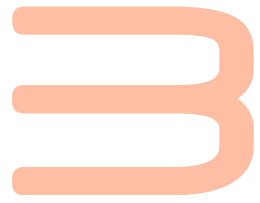
- 1 Huidige regeling
- 2 Nieuwe regeling
- 3 Uitvoering
- 4 Communicatie

JAN© zorgt ervoor dat u kan kiezen voor de beste regeling

Voor het bepalen van de inhoud van de nieuwe pensioenregeling maakt JAN© gebruik van het Basisdocument Collectieve Pensioenregeling. Hiermee inventariseren we uw wensen ten aanzien van de nieuwe pensioenregeling. Indien u dit wenst, kunt u het document ook door een vertegenwoordiger van de werknemers laten invullen zodat ook hun wensen ten aanzien van de pensioenregeling meegenomen kunnen worden.

Ook controleert JAN© aan de hand van uw bedrijfsactiviteiten of u onder de reikwijdte valt van een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds.

Aan de hand van het ingevulde basisdocument stelt JAN© een concept pensioenregeling op waarvan we de premielasten voor de komende jaren doorrekenen. JAN© maakt ook een vergelijking tussen de nieuwe regeling en de huidige pensioenregeling. De bevindingen zal JAN© schriftelijk aan u rapporteren en met u doorspreken. Pas na uw goedkeuring stelt JAN© de inhoud van uw pensioenregeling definitief vast.



UITVOERING

B WIJZIGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Huidige regeling
- 2 Nieuwe regeling
- 3 Uitvoering
- 4 Communicatie

JAN© zoekt de beste uitvoerder

Voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling kijkt JAN© eerst naar de mogelijkheden die de huidige pensioenuitvoerder aanbiedt. Ook onderzoekt JAN© welke voorwaarden andere aanbieders willen bieden.

Indien u nog een contractuele verplichting heeft bij de huidige uitvoerder zal JAN© zijn bevindingen inzetten voor betere condities bij de huidige uitvoerder.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS

4

COMMUNICATIE

B WIJZIGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Huidige regeling
- 2 Nieuwe regeling
- 3 Uitvoering
- 4 Communicatie

Goede Communicatie geeft rendement!

Pensioenuitvoerders zijn op grond van de Pensioenwet gehouden om op heldere en duidelijke wijze te communiceren met de deelnemers aan de pensioenregeling. De Pensioenwet schrijft precies voor wanneer wat moet worden gecommuniceerd. De vraag is of uw werknemers de communicatie ook helder en duidelijk vinden en of de communicatie wel de informatie bevat waarnaar de werknemers op zoek zijn.

De investeringen die u als werkgever in de pensioenregeling doet, zijn te hoog om ermee niet het beoogde rendement te behalen. Goede communicatie is vereist om de werknemers de waarde van hun pensioenregeling te laten ervaren. Daarom stelt JAN[©] samen met u een plan op voor de communicatie over de pensioenregeling aan uw werknemers.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS



INHOUD

C VERLENGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Documenten
- 4 Communicatie

JAN© brengt de goede en slechte punten in kaart

Aan de hand van de lopende Pensioenovereenkomst en de Uitvoeringsovereenkomst brengt JAN© de huidige regeling in kaart. Hierbij besteedt JAN© onder andere aandacht aan de knelpunten binnen de regeling en de contractsvorm waarbinnen de regeling wordt uitgevoerd.

Ook maakt JAN© een berekening van de huidige premielast om deze te kunnen vergelijken met de premielast van het verlengingsvoorstel.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS



UITVOERING

C VERLENGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Documenten
- 4 Communicatie

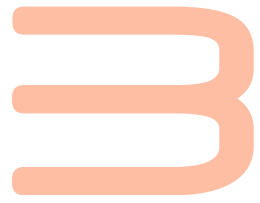
Waar zit u het beste?

In het verleden heeft u gekozen voor de huidige uitvoerder. Samen met u staat JAN© stil bij de reden van deze keuze en bezien we of er voor u aanleiding is om van uitvoerder te wisselen.

Indien het uw wens is om bij de huidige uitvoerder te willen blijven, zal JAN© het verlengingsvoorstel voor u beoordelen. JAN© gaat hierbij in op de eventuele wijzigingen die de uitvoerder heeft aangebracht in de inhoud van de pensioenregeling en de Uitvoeringsovereenkomst. Ook maakt JAN© een berekening van de nieuwe premielast om deze te vergelijken met de huidige premielast.

Indien u op zoek bent naar de beste uitvoerder voor uw pensioenregeling, zonder dat u echt inhoudelijke wijzigingen wenst in de inhoud van de regeling, zal JAN© het verlengingsvoorstel van uw huidige uitvoerder vergelijken met aanbiedingen van ander aanbieders. JAN© vraagt hiervoor bij verschillende gerenommeerde verzekeringsmaatschappijen een voorstel op.

JAN© gaat bij zijn eindconclusies uitgebreid in op de gevolgen van de eventuele overgang naar een andere uitvoerder. Het gaat dan onder andere om het in- en uitlooprisico van bepaalde dekkingen en de mogelijkheden van collectieve waardeoverdracht.



DOCUMENTEN

C VERLENGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Documenten
- 4 Communicatie

JAN© spit de papierwinkel door op onjuistheden

Nadat de keuze voor de uitvoerder is gemaakt, krijgt u te maken met de volgende juridische documenten.

- De pensioenovereenkomst met de werknemers
- De uitvoeringsovereenkomst met de pensioenuitvoerder
- De startbrief voor de werknemers

Voordat u akkoord gaat met de door de uitvoerder opgestelde documenten beoordeelt JAN© eerst of de documenten wel een juiste weergave zijn van de gemaakte afspraken, of de documenten voldoende dekking bieden voor de beoogde pensioenregeling en of de gehanteerde condities voor u wel aanvaardbaar zijn. Dit om te voorkomen dat u in de toekomst te maken krijgt met ongewenste verrassingen.



JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS

4

COMMUNICATIE

C VERLENGEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Inhoud
- 2 Uitvoering
- 3 Documenten
- 4 **Communicatie**

Alleen met een goede communicatie haalt u alles uit de pensioenregeling

Pensioenuitvoerders zijn op grond van de Pensioenwet gehouden om op heldere en duidelijke wijze te communiceren met de deelnemers aan de pensioenregeling. De Pensioenwet schrijft precies voor wanneer wat moet worden gecommuniceerd. De vraag is of uw werknemers de communicatie ook helder en duidelijk vinden en of de communicatie wel de informatie bevat waarnaar de werknemers op zoek zijn.

Vooral als er een wijziging is opgetreden in de inhoud of de uitvoerder van de pensioenregeling zal hierover goed gecommuniceerd moeten worden met de werknemers.

De investeringen die u als werkgever in de pensioenregeling doet, zijn te hoog om ermee niet het beoogde rendement te behalen. Goede communicatie is vereist om de werknemers de waarde van hun pensioenregeling te laten ervaren. Daarom stelt JAN© samen met u een plan op voor de communicatie over de pensioenregeling aan uw werknemers.



OVERNAME ONDERNEMING

1 D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

Wat zijn de gevolgen van een overname op de pensioenregeling?

Bij de overname van een onderneming onderscheiden we globaal een overname van de aandelen van de onderneming en de overname van de activiteiten van de onderneming. Bij deze laatste spreken we over een activa/passiva transactie.

Pensioen en overname aandelen

Indien u van plan bent om de aandelen in een bestaande onderneming over te nemen, krijgt u hierbij mogelijk te maken met een bestaande pensioenregeling. In de jaarcijfers van de onderneming treft u doorgaans alleen de betaalde pensioenpremie aan en eventueel een voorziening voor nog niet afgedragen pensioenpremies.

Na de bestudering van de Pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst berekent JAN© in de eerste plaats de huidige pensioenpremie. Deze kunt u vergelijken met de pensioenpremie uit de jaarrekening om te kunnen bepalen of de winstcijfers wel juist zijn. Hierna bepaalt JAN© het verloop van deze pensioenpremie in de komende jaren om te bezien welke invloed de pensioenregeling op de winst van de komende jaren zal hebben. Als laatste bepaalt JAN© of de lopende pensioenregeling voor u in de toekomst een extra premielast kan veroorzaken die bovenop de gewone jaarpremie komt. U kunt dan onder andere denken aan backservice verplichtingen en indexatieverplichtingen. Door een duidelijk inzicht in de financiële verplichtingen van de onderneming ten aanzien van de lopende pensioenregeling bent u in staat om een beter oordeel te vellen over de beoogde overname.

LEES VERDER



OVERNAME ONDERNEMING

D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

Pensioen en activa/passiva transactie

Indien u niet de aandelen in de onderneming overneemt maar enkel de activa en passiva neemt u automatisch ook de verplichtingen ten aanzien van het personeel over. Een lopende pensioenregeling kan hier een onderdeel van uitmaken.

Wat deze pensioenregeling betreft biedt het Burgerlijk Wetboek een aantal mogelijkheden. De keuze ten aanzien van deze mogelijkheden zult u voor of bij de overname moeten maken. In zijn rapportage gaat JAN© in op de financiële gevolgen van uw keuzes zodat u gefundeerd in staat bent om de juiste beslissing te nemen.





ONTWIKKELING PENSIOENPREMIE

D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

JAN© berekent de ontwikkeling van uw pensioenpremie

Pensioen is naast het gewone loon de meest kostbare arbeidsvoorwaarde van uw werknemers. Een gemiddelde pensioenregeling kost al snel 10% van de loonsom. Door de inhoud van de pensioenregeling of de toename van de gemiddelde leeftijd van de werknemers kan de pensioenpremie nogal fors toenemen. Ook een verhoging van de salarissen kan een forse toename van de pensioenpremie betekenen. JAN© maakt de toekomstige pensioenpremie nu al voor u inzichtelijk.

De gevolgen van het toenemen van de leeftijd

Veel pensioenregelingen worden gefinancierd op basis van het zogenaamde koopsomsysteem. Hierbij loopt de pensioenpremie op naarmate de leeftijd van de werknemers toeneemt. Hetzelfde geldt voor de meeste beschikbare premieregelingen.

Aan de hand van het door u aangeleverde personeelsbestand maakt JAN© de ontwikkeling van de pensioenpremie in de toekomst voor u inzichtelijk.

De gevolgen van de toename van het salaris

Bij een eindloonregeling vindt de pensioenopbouw plaats op basis van het laatstgenoten salaris. Elke salarisstijging levert dus een aanvullende pensioenpremie op over de verstreken dienstjaren.

LEES VERDER



ONTWIKKELING PENSIOENPREMIE

2 D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

Bij een middelloonregeling neemt de pensioenpremie ook toe bij het oplopen van de salarissen. Daarnaast kan het zijn dat u de opgebouwde pensioenrechten laat indexeren aan de hand van de loonindex. Afhankelijk van de financieringsafspraken kunt u opdraaien voor de financiering van deze indexatie.

Bij een beschikbare premiereregeling bedraagt de premie vaak een percentage van de pensioengrondslag. Deze wordt afgeleid van het genoten salaris. Een toename van het salaris betekent dus uiteindelijk een hogere beschikbare premie.

In alle genoemde situaties maakt JAN© voor u inzichtelijk wat de gevolgen zijn van de toename van het salaris voor de pensioenpremie.

Pensioenpremie en waardeoverdracht

Indien de werknemer gebruik maakt van zijn wettelijke recht op waardeoverdracht kan dit voor u aanzienlijk financiële gevolgen hebben. In bepaalde situaties zult u een extra koopsom moeten voldoen en in bepaalde situaties kunt u premie terug ontvangen.

JAN© maakt voor u van tevoren inzichtelijk wat de gevolgen voor u zijn van de waardeoverdracht door de (toekomstige) werknemer.

Inzicht in de toekomstige ontwikkeling maakt het voor u makkelijker om de pensioenlast mee te nemen in uw begroting en/of beslissingen. Daarnaast kunt u beter de door de pensioenuitvoerder in rekening gebrachte premies controleren.

3

BOEKHOUDREGELS RJ 271

D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

JAN© maakt duidelijk aan welke verplichtingen u dient te voldoen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de accountant zich te houden aan de richtlijnen van de Raad voor de jaarverslaglegging. In Richtlijn 271.3 wordt specifiek ingegaan hoe moet worden omgegaan met pensioenverplichtingen.

De belangrijkste bepalingen van de Richtlijn zijn de volgende.

1. De rechtspersoon dient de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als last in de winst- en verliesrekening te verantwoorden.
2. De rechtspersoon dient aan de hand van de uitvoeringsovereenkomst te beoordelen of en zo ja welke verplichtingen naast de betaling van de jaarlijks aan de pensioenuitvoerder verschuldigde premie per de balansdatum bestaat.
3. Naast verplichtingen aan de pensioenuitvoerder kan sprake zijn van verplichtingen aan de werknemers. Deze verplichtingen kunnen voortkomen uit ondermeer een geheel of gedeeltelijk niet gefinancierde toezegging. Voor zover toekomstige salarisverhogingen per balansdatum al zijn toegezegd dient bij een eindloonregeling een voorziening voor het backservice element te worden opgenomen voor de uit de toegezegde salarisverhoging voortvloeiende aanpassing van de opgebouwde aanspraken.
4. Het bedrag dat als pensioenvoorziening wordt opgenomen, dient de beste schatting te zijn van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

LEES VERDER

3

BOEKHOUDREGELS RJ 271

D BEREKENEN COLLECTIEVE PENSIOENREGELING

OVERZICHT

- 1 Overname onderneming
- 2 Ontwikkeling pensioenpremie
- 3 Boekhoudregels RJ 271

5. Voor pensioenregelingen van directeuren-grotoaandeelhouders die in eigen beheer worden gehouden, dient een verplichting te worden opgenomen voor de per balansdatum opgebouwde onvoorwaardelijke pensioenaanspraken. Het is toegestaan deze verplichting volgens de fiscale grondslagen te waarderen.
6. Indien een buitenlandse pensioenregeling niet vergelijkbaar is met de wijze waarop het Nederlandse pensioenstelsel is ingericht en functioneert, dient een beste schatting te worden gemaakt van de per balansdatum bestaande verplichting. Een dergelijke verplichting dient te zijn gewaardeerd op basis van een in Nederland algemeen aanvaardbare actuariële waarderingsgrondslag.

JAN© Pensioenadviseurs helpt u bij het vaststellen van de eventuele aanvullende verplichtingen en maakt voor u de benodigde beste schatting van deze aanvullende verplichting. Hierdoor heeft u de zekerheid dat uw jaarrekening een getrouw beeld geeft van de werkelijkheid en dat u bedacht bent op de aanvullende toekomstige pensioenverplichtingen.

JAN

JAN[©] PENSIOENADVISEURS

PENSIOENREGELING VAN DE DGA

De directeur-grotaandeelhouder bevindt zich in de bijzondere positie dat hij zowel werkgever als werknemer is. Hierdoor kan hij zijn eigen arbeidsvoorwaarden bepalen. Ten aanzien van de arbeidsvoorwaarde pensioen wordt hem ook nog de mogelijkheid geboden om de pensioenregeling binnen de eigen onderneming uit te voeren. Gedegen advisering is hierbij wel essentieel. Ten aanzien van het pensioen van de DGA hanteert JAN[®] Pensioenadviseurs de volgende werkwijze.

Klik op de knoppen voor meer informatie.

1 OPZETTEN
PENSIOENREGELING

2 OPTIMALISATIE
PENSIOENPREMIE

3 JAARLIJKSE
BEREKENING



JAN[®] PENSIOENADVISEURS



OPZETTEN PENSIOENREGELING

PENSIOENREGELING VAN DE DGA

OVERZICHT

- 1 Opzetten pensioenregeling
- 2 Optimalisatie pensioenregeling
- 3 Jaarlijkse Berekening

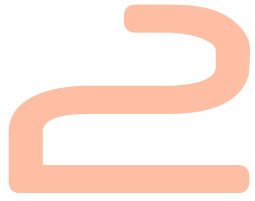
JAN© kijkt eerst wat u nodig heeft

Voordat gestart kan worden met het opzetten van de pensioenregeling van de DGA inventariseert JAN© eerst de behoeftes van de DGA ten aanzien van het pensioen. Hierbij kijkt JAN© naar de gewenste zekerheden maar zeer zeker ook naar de vraag of een pensioenregeling fiscaal wel voordelen biedt.

Afhankelijk van uw wensen bepaalt JAN© de inhoud van de pensioenregeling en de soort uitvoering. Het kan zijn dat JAN© adviseert om de pensioenregeling bij een verzekeringsmaatschappij onder te brengen, bij de eigen onderneming of een combinatie van beide uitvoerders.

Indien de pensioenregeling (deels) bij de eigen onderneming wordt ondergebracht, stelt JAN© de Pensioenovereenkomst op waarin alle gemaakte afspraken worden vastgelegd. Deze Pensioenovereenkomst moet aan een aantal wettelijke bepalingen voldoen. Indien de pensioenregeling wordt ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij stelt deze de Pensioenovereenkomst op. JAN© controleert dan of deze wel overeenkomt met de gemaakte afspraken.

Indien wordt besloten om de pensioenregeling in een andere onderneming uit te voeren dan de onderneming waar de DGA in loondienst is, we spreken dan van extern eigen beheer, zal er een financieringovereenkomst moeten worden opgesteld waarin de afspraken ten aanzien van de premiebetaling worden vastgelegd. Deze wordt door JAN© opgesteld waarbij JAN© ook de berekening voor de jaarlijks verschuldigde premie maakt.



OPTIMALISATIE PENSIOENREGELING

PENSIOENREGELING VAN DE DGA

OVERZICHT

- 1 Opzetten pensioenregeling
- 2 Optimalisatie pensioenregeling
- 3 Jaarlijkse Berekening

JAN© laat zien welke mogelijkheden u heeft

De Wet op de Loonbelasting biedt uitgebreide mogelijkheden om de pensioenregeling naar eigen wensen in te vullen. De Wet biedt ook diverse mogelijkheden om de pensioenopbouw te optimaliseren middels de inkoop van extra dienstjaren.

Indien u in het verleden bij andere werkgevers in dienstbetrekking bent geweest en u heeft bij deze werkgevers een pensioentekort opgelopen dan bestaat de mogelijkheid om dat pensioentekort in de huidige regeling te compenseren. JAN© kan voor u berekenen hoe groot dit pensioentekort is en op welke wijze dit kan worden gecompenseerd in de lopende pensioenregeling. Hierbij voldoet JAN© aan de rekenregels die de belastingdienst hiervoor heeft opgesteld. Tevens maakt JAN© een berekening of het daadwerkelijk inkopen van het pensioentekort u wel een fiscaal voordeel oplevert.

Naast de inkoop van extra dienstjaren kan tijdens de opbouwfase en zeer zeker op de pensioendatum een optimalisatie van de pensioenregeling plaatsvinden. JAN© maakt op de pensioendatum, aan de hand van de opgebouwde pensioenrechten, inzichtelijk welke keuzemogelijkheden u allemaal heeft om het pensioen op de voor u meest optimale wijze te gaan genieten. Een advies over de uitvoering na de pensioenregeling maakt hiervan een onderdeel uit. Hierdoor heeft u de zekerheid dat u optimaal profiteert van de pensioenregeling.

3

JAAARLIJKSE BEREKENING

PENSIOENREGELING VAN DE DGA

OVERZICHT

- 1 Opzetten pensioenregeling
- 2 Optimalisatie pensioenregeling
- 3 Jaarlijkse Berekening

Duidelijkheid in de jaarrekening

Indien de pensioenregeling binnen de eigen onderneming wordt uitgevoerd dan vereist goed koopmansgebruik dat u in de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de verplichting. Hiervoor maakt JAN© jaarlijks een berekening van de verplichting die u kunt (laten) opnemen in de fiscale balans.

Door allerlei beperkingen in de fiscale wetgeving ten aanzien van de hoogte van de op te nemen pensioenverplichting maakt JAN© naast de fiscale berekening nog een berekening van de hoogte van de werkelijke verplichting. We noemen dit de commerciële pensioenberekening. Deze geeft u inzage in het bedrag dat de onderneming werkelijk nodig heeft om de pensioenverplichting waar te maken.

Indien sprake is van extern eigen beheer, de toezeggende en de uitvoerende onderneming zijn niet dezelfde, bepaalt JAN© niet alleen de pensioenverplichtingen van de uitvoerende onderneming maar berekent JAN© ook de pensioenpremie die de toezeggende onderneming aan de uitvoerende onderneming verschuldigd is. We geven hierbij ook aan hoe deze bedragen in de betreffende jaarrekeningen moeten worden verwerkt.

PENSIOENEN ECHTSCHIEDING

Bij een echtscheiding krijgt u, indien sprake is van opgebouwde pensioenrechten, te maken met de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS). Afhankelijk van de vraag of het gaat om een werknemer of een directeur-grotaandeelhouder onderscheidt JAN© Pensioenadviseurs de volgende dienstverlening.

Klik op de knoppen voor meer informatie.

1 PENSIOEN &
ECHTSCHIEDING
WERKNEMER

2 PENSIOEN &
ECHTSCHIEDING
DGA



JAN
JAN[©] PENSIOENADVISEURS



ECHTSCHIEDING WERKNEMER

PENSIOEN EN ECHTSCHIEDING

OVERZICHT

- 1 Echtscheiding werknemer
- 2 Echtscheiding DGA

JAN© helpt bij het bepalen van de rechten van uw ex-partner

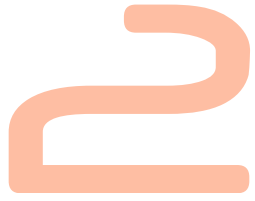
De WVPS bepaalt dat het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen voor de helft ten gunste van de vereveningsgerechtigde (= ex-partner) komt. Indien aan de pensioenuitvoerder binnen twee jaar na de scheiding een melding van de scheiding wordt gedaan, is de pensioenuitvoerder verplicht om de verevening te berekenen en te administreren. Vervolgens is de pensioenuitvoerder verplicht om de vereveningsgerechtigde te informeren over de aan hem/haar toekomende pensioenrechten.

De WVPS is geregeld recht dus partijen kunnen er in gezamenlijk overleg van afwijken. Dit kan door in de huwelijkse voorwaarden of het echtscheidingsconvenant andere afspraken vast te leggen.

De Pensioenwet kent bepalingen ten aanzien van het opgebouwde nabestaandenpensioen dat bij de scheiding aan de ex-partner toekomt. Ook hier bestaat weer de mogelijkheid om afwijkende afspraken te maken.

JAN© kan u bij de scheiding behulpzaam zijn bij het bepalen van de pensioenrechten waarop de vereveningsgerechtigde recht heeft.

De WVPS kent de mogelijkheid om de aan de vereveningsgerechtigde toekomende pensioenrechten om te zetten in een eigen pensioenrecht. We noemen dit conversie. JAN© maakt voor u een berekening van de gevolgen van deze conversie waardoor deze optie als serieuze mogelijkheid kan worden meegenomen bij het afwikkelen van de scheiding.



ECHTSCHIEDING DGA

PENSIOEN EN ECHTSCHIEDING

OVERZICHT

1 Echtschiding
werknemer

2 Echtschiding
DGA

JAN© berekent de opgebouwde pensioenrechten

De WVPS is ook gewoon van toepassing op de pensioenopbouw van de directeur-groootaandeelhouder (DGA). Voor de DGA bevat de WVPS zowel de voorschriften voor het ouderdomspensioen als het nabestaandenpensioen.

Indien de pensioenrechten zijn ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij zijn de opgebouwde rechten regulier vast te stellen en kan de verzekeringsmaatschappij de afspraken met betrekking tot de scheiding gewoon verwerken. Een grondige controle is hierbij aan te bevelen.

Zodra de pensioenrechten van de DGA binnen de eigen onderneming zijn ondergebracht, wordt het iets lastiger om de opgebouwde pensioenrechten goed te bepalen. De exacte inhoud van de gedane pensioentoezegging is dan bepalend. Verder speelt voor de vereveningsgerechtigde de vraag of het wenselijk is dat zijn/haar gedeelte van de pensioenaanspraken nog steeds worden uitgevoerd binnen de onderneming van de ex. Op basis van de jurisprudentie uit 2007 kan de vereveningsgerechtigde verzoeken om afstorting van zijn/haar pensioenrecht naar een andere pensioenuitvoerder.

JAN© berekent voor u de opgebouwde pensioenrechten en bepaalt hierbij de rechten van de vereveningsgerechtigde. Ook berekent JAN© de hoogte van de koopsom die moet worden afgestort om deze rechten veilig te stellen en adviseert over de uitvoeringsmogelijkheden bij de afstorting.



Paul van Ravenzwaaij MPLA
partner

direct 088 220 22 57
mobiel 06 51 47 64 11
PaulvanRavenzwaaij@JAN.ac

Waterlandlaan 96
Postbus 796
1440 AT Purmerend
www.JAN.ac

JAN[®] PENSIOENADVISEURS



mr. drs. Petra Berghuis CPL
adviseur

direct 088 220 22 38
mobiel 06 38 11 67 03
PetraBerghuis@JAN.ac

Korte Muiderweg 2 A
Postbus 322
1380 AH Weesp
www.JAN.ac

JAN[®] PENSIOENADVISEURS

JAN[®]

PENSIOENADVISEURS

WWW.JANPENSIOENADVISEURS.NL

088 220 2200

