

# Adviestraject bij een pensioenadviseur

Ben jij ondernemer en ga je met een pensioenadviseur in gesprek om een pensioenregeling voor je medewerkers te starten?

## Zo ziet het adviestraject eruit in 8 stappen.

# 1

### Start

Maak kennis met een pensioenadviseur en bespreek wat je wensen zijn. Je ontvangt vervolgens een prijsopgave voor de advieskosten.



# 2

### Onderzoek

De pensioenadviseur onderzoekt of de pensioenregeling verplicht moet worden ondergebracht bij een bedrijfspensioenfonds of dat er een verplichte CAO geldt.

# 3

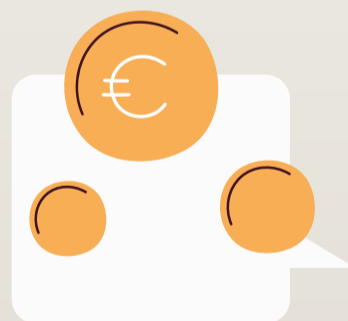
### Inventarisatie

De adviseur inventariseert en concretiseert de wensen en doelstellingen voor de pensioenregeling. De belangrijkste onderdelen van het pensioen worden bepaald en de pensioenlasten worden doorgerekend. Eventueel worden de pensioenwensen en doelstellingen aangepast op grond van de doorrekening.

# 4

### Betaalbaarheid

De pensioenlasten worden onderzocht. Voor nu en de komende 5 jaar. Hiermee wordt duidelijk wat de (maandelijkse) kosten zijn.



# 5

### Opstellen

De pensioenadviseur stelt een definitief ontwerp op van de inhoud van de pensioenregeling. Ook worden er offertes voor de uitvoering aangevraagd bij diverse pensioenverzekeraars.

# 6

### Kiezen

Je kiest samen met je adviseur een pensioenverzekeraar die het beste past bij jouw wensen en behoeften voor een pensioenregeling.



# 7

### Controleren

Je controleert samen met je adviseur de diverse documenten van de pensioenregeling op juridische juistheid en of deze in lijn zijn met de gewenste inhoud van de pensioenregeling.

# 8

### Communicatie

Nu is het tijd om de pensioenregeling bekend te maken aan je medewerkers en uitleg te geven over de inhoud en waarde ervan.

