# SIGMA PENSIOEN & INKOMEN

Versie 2024

Dienstenwijzer voor advies en beheer van pensioenen en inkomensrisico's

WAARDEVOL WERKGEVERSCHAP DAT WERKT!

Sigma Pensioen & Inkomen

Je zaken gewoon goed regelen. Dat is wat je wilt, óók voor je medewerkers. Goed werkgeverschap betekent ook dat je oog hebt voor een correct pensioen, voor je medewerkers én voor jezelf. Sigma Pensioen & Inkomen adviseert en bemiddelt in pensioenen en inkomens-risico's voor bedrijven en particulieren. Dit doen wij onafhankelijk, professioneel en in begrijpelijke taal. In deze dienstenwijzer lees je wat wij voor je kunnen betekenen.

# PENSIOEN | WAAR KUNNEN WIJ JOU BIJ ADVISEREN?

**Collectief pensioen**
Voor werknemers is een goede pensioenregeling een belangrijke secundaire arbeidsvoorwaarde. Maar wat is nu eigenlijk een 'goede' pensioenregeling? Welke pensioenuitvoerder past het best bij je onderneming?
Wij helpen je bij het inzichtelijk maken van de antwoorden op deze vragen. Daarnaast kan je bij ons ook terecht voor het opzetten of verlengen van een pensioenregeling. Onze adviseurs komen samen met jou tot de best passende pensioenregeling voor zowel werkgever als werknemer.

**Bedrijfstakpensioenfonds**
Voor verschillende bedrijfstakken geldt een verplichte pensioenregeling.
Wil je weten of je onderneming onder een bedrijfstakpensioenfonds valt? Een gedegen analyse van de bedrijfsactiviteiten geeft inzicht in het antwoord op die vraag. Als dit het geval is ben je verplicht je werknemers bij het bedrijfstakpensioenfonds aan te melden en premie af te dragen.
Soms zelfs met terugwerkende kracht.

**Pensioencommunicatie**
Naast het adviseren en bemiddelen kunnen wij ook zorgen voor de communicatie rond de pensioenregeling. Dit betreft zowel het inlichten van de werknemers over een nieuwe of gewijzigde pensioenregeling, als de communicatie met een eventuele ondernemingsraad of personeelsvertegenwoordiging.

**Pensioen- en lijfrenteverzekeringen**
Als je individueel oudedagsvoorzieningen wilt opbouwen, zijn onze adviseurs je graag van dienst.
Wij brengen de omvang van het benodigde pensioenkapitaal in kaart en berekenen welke inleg nodig is om dit kapitaal op te bouwen.
Heb je een pensioen- en/of lijfrenteverzekering die binnenkort de einddatum bereikt, dan is het belangrijk je te verdiepen in de mogelijkheden. Onze adviseurs kennen de productoplossingen en maken graag inzichtelijk wat binnen de juridische en fiscale kaders de beste oplossing is.

**Pensioen of lijfrente in de bv**
Ondernemers hebben vaak een oudedagsvoorziening zoals een lijfrente- en/ of stamrechtvoorziening in de onderneming. Wij adviseren in het maken van de juiste financiële en fiscale keuzes en verzorgen de jaarlijkse berekeningen.

# PENSIOEN | WAAR KUNNEN WIJ JOU BIJ ADVISEREN?

**Pensioengeschillen**
Onze adviseurs kunnen je begeleiden bij verschillende pensioengerelateerde geschillen. Hierbij kun je denken aan geschillen:

- in de uitvoering tussen werkgever en verzekeraar of bedrijfstakpensioenfonds
- over de pensioenovereenkomst en de uitleg daarvan tussen werknemer en werkgever
- tussen werknemer en de uitvoerder van de pensioenregeling
- over pensioen bij scheiding of verbreken van de samenwoning
- met de Belastingdienst

Veel geschillen kunnen in een vroegtijdig stadium worden opgelost als bij beide partijen duidelijkheid bestaat over de inhoud, de oorzaak en de achtergrond van het geschil. Als onze begeleiding niet tot het gewenste resultaat leidt, kunnen wij partijen adviseren het geschil voor te leggen aan een onafhankelijke derde.

**Aanvullende WIA-verzekeringen**
Werknemers lopen een relatief groot inkomensrisico bij langdurige arbeidsongeschiktheid.
In het ergste geval vallen zij terug naar een uitkering van ongeveer € 7.000 per jaar. Dit risico kan individueel vaak niet passend worden verzekerd. Een collectieve inkomensverzekering biedt hierbij uitkomst en vormt daarmee een goede arbeidsvoorwaarde.

**Ziekteverzuim en arbodienstverlening**
Voor het uitoefenen van je onderneming reken je op je werknemers. Maar wat als dat door ziekte of arbeidsongeschiktheid tijdelijk niet mogelijk is? De werknemer heeft dan recht op loondoorbetaling bij ziekte en wordt door een arbodienst begeleidt bij het terugkeren naar werk.
De werkgever is wellicht ook genoodzaakt vervanging te organiseren voor het werk.
Hierom wil je de financiële risico's bij ziekte afdekken en ontzorgd worden bij de re-integratie van de werknemers. Onze adviseurs kennen de risico's en oplossingen van verzuim, waarbij arbodiensten worden gekoppeld om te komen tot een goede en snelle re-integratie.

**Arbeidsongeschiktheid ondernemer**
Voor de ondernemer is er bij arbeidsongeschiktheid van overheidswege geen vangnet. Dit betekent dat een ondernemer bij langdurige arbeidsongeschiktheid in het ergste geval aangewezen is op een bijstandsuitkering. Kortdurende arbeidsongeschiktheid kan vaak nog opgevangen worden uit een eigen reserve, maar duurt de arbeidsongeschiktheid lang, dan is dat zelf moeilijk te financieren. Hierom is het goed om de risico's inzichtelijk te hebben en een passende verzekering af te sluiten om financiële problemen voor de ondernemer (en zijn gezin) te voorkomen.

# WAT KAN JE VAN ONS ADVIESTRAJECT VERWACHTEN?

**Inventariseren**

Voor de advisering verzamelen onze adviseurs gegevens over jou, je bedrijf en je financiën. Maar wellicht belangrijker over je doelstelling, wensen, verwachting en aanwezige kennis over het gevraagde advies. Dit alles met als doel een goed en passend advies te kunnen geven.

**Analyseren**

Aan de hand van de geïnventariseerde gegevens beoordelen onze adviseurs welke oplossingsrichtingen er zijn om jouw doelstelling te bereiken en bepalen ze welke oplossing het best passend is.

**Adviseren**

Gebaseerd op de gemaakte analyse, stellen wij een passend advies op dat wij vervolgens samen met je bespreken. We stemmen met je af of je je in het gegeven advies kunt vinden. Hieruit volgt ons definitieve advies.

**Bemiddelen**

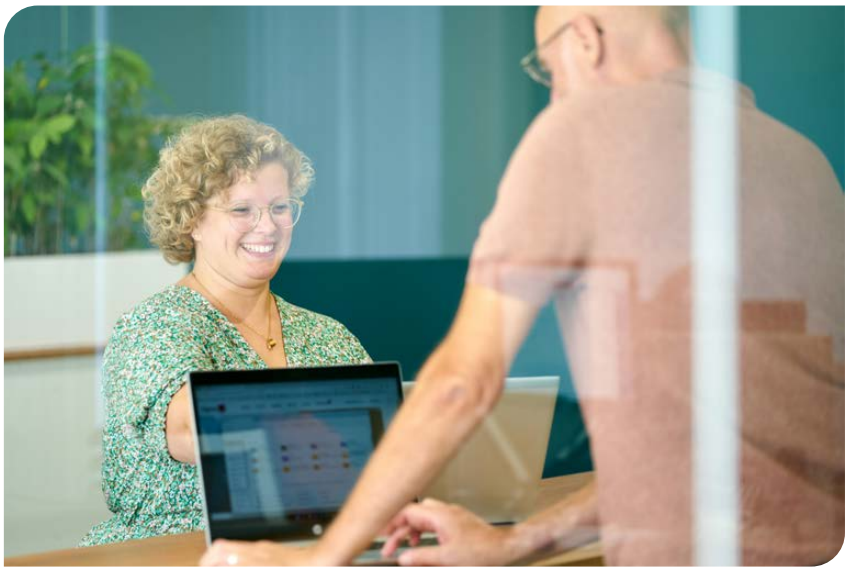
Als uit het advies een productoplossing volgt, kunnen wij deze voor je invullen.

Wij onderzoeken bij welke aanbieders het product afgesloten kan worden, bepalen in overleg met jou welke aanbieder het best past bij je wensen en begeleiden je bij het afsluiten van het product.

**Beheren (nazorg)**

Zolang een financieel product via Sigma Pensioen & Inkomen wordt beheerd, dragen wij zorg voor de juiste uitvoering van dit product. De afspraken hierover leggen we vast in een samenwerkingsovereenkomst.

Zo kun je Sigma Pensioen & Inkomen bellen voor korte vragen, blijven wij je informeren over overheids-maatregelen en houden wij periodiek contact om het product passend te houden voor jou of jouw bedrijf.



## Over Sigma Pensioen & Inkomen

Het team van Sigma Pensioen & Inkomen heeft alles in huis om te kunnen adviseren en bemiddelen bij pensioenvoorzieningen en inkomensverzekeringen. Kenmerkend daarbij is de persoonlijke aanpak. Wij staan nadrukkelijk naast je en houden rekening met jouw wensen en verwachtingen. Wij nemen jouw (financiële) zorgen uit handen, zodat je kunt blijven ondernemen. Als financieel dienstverlener beschikken wij over een vergunning van de AFM. Je kunt dus vertrouwen op een betrouwbaar en onafhankelijk advies.

Onze kracht is dat wij kunnen terugvallen op een breed scala aan specialisten: van salarisadministrateurs en personeelsadviseurs tot juristen, accountants en fiscalisten. Zo komen we altijd tot de beste oplossing voor jou en je medewerkers.

**Wil je meer informatie over Pensioen & Inkomen? Neem dan vrijblijvend contact met ons op.**
**pensioen@sigmapersoneel.nl**

linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten

facebook.com/sigma-personeelsdiensten

**www.sigmapersoneel.nl**

Sigma
Pensioen & Inkomen