



PENSIOENATLAS

Pensioen Akkoord Configurator

uw adviestool voor de transitie naar de WTP

- bespaar tijd
- geef meer inzicht
- verhoog de kwaliteit van uw advies
 - straal professionaliteit uit
- neem werkgevers mee in de transitie



PENSIOENATLAS

info@pensioenatlas.nl

De complexiteit van een goed advies

Wet toekomst pensioenen

Sinds 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) van kracht. Alle pensioenregelingen die op 30 juni 2023 bestonden, moeten uiterlijk op 1 januari 2028 zijn aangepast, zodat zij voldoen aan de Wtp.

Keuzes maken zijn lastig en gelden voor langere tijd. Er gaat voor de werkgever veel geld mee gemoeid. Bovendien betreft het lastige materie. Dit is de reden dat de Pensioen Akkoord Configurator ontwikkeld is.

Belangrijkste keuzes voor werkgevers:

- Behouden of wijzigen van de opbouwmethode van het ouderdomspensioen.
- Hoogte van het vlakke premiepercentage voor toekomstige werknemers.
- Hoogte van partner- en wezenpensioen.

Elke keuze heeft impact op de kosten voor de werkgever nu en in de toekomst, impact op de dekkingen voor werknemers en opbouw van het ouderdomspensioen en soms op het netto loon en de aantrekkelijkheid om voor de werkgever te werken.

De uitdaging voor pensioenadviseurs

De komende tijd ligt er een enorme adviesopgave:

- Werkgevers verwachten duidelijkheid over de Wtp.
- Werknemers willen inzicht in hun pensioen en vinden hun netto inkomen ook belangrijk.
- Adviseurs moeten complexe berekeningen en scenario's inzichtelijk maken.
- Het transitieplan moet uiterlijk op 1 oktober 2026 ingediend zijn.
- De transitie moet uiterlijk op 1 januari 2028 plaatsvinden.

De oplossing: Pensioen Akkoord Configurator

Deze tool is niet ontwikkeld door pensioenuitvoerders, maar door professionals die met beide voeten in de adviespraktijk staan. Dit zul je in het gebruik merken. De configurator voorziet in alle inzichten die je als adviseur wil krijgen bij de keuzes voor een nieuwe regeling.

Daarnaast is de configurator zo gebruiksvriendelijk en visueel, dat je samen met jouw relatie aan het dashboard gaat zitten om allerlei varianten van Wtp regelingen uit te proberen.

Professioneel, inzichtelijk en informatief: jouw werkgever weet wat de gevolgen van keuzes zijn en kiest uiteindelijk de regeling die past bij zijn wensen en ambities.

De tool zet twee varianten van toegestane Wtp regelingen naast elkaar en laat alle verschillen met de huidige regeling zien. Zo kun je razendsnel verschillende mogelijkheden beoordelen en tot de meest optimale nieuwe regeling komen.

Maatwerk voor elke relatie

Samen met uw relatie vult u een aantal bedrijfsspecifieke kenmerken op het dashboard in.

- Welke transitiedatum kiest het bedrijf?
- Welke salarisstijgingen verwacht relatie in de toekomst?
- Welke franchise stijging verwacht u?
- Wat is het profiel van de werknemer die in dienst treedt wanneer een medewerker de pensioendatum bereikt?
- Welke verschillen in kwaliteit van de pensioenregeling vindt u acceptabel om te negeren?
- Wilt de werkgever 100% van de pensioenschade compenseren of een lager percentage?
- Bij welke afname van netto loon van een deelnemer wilt u gewaarschuwd worden?

SET OF PARAMETERS

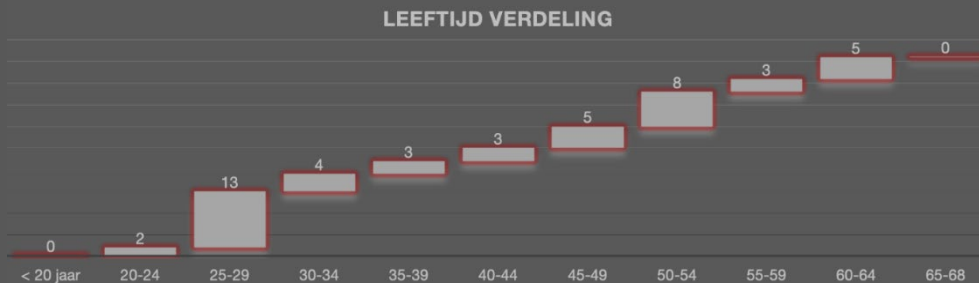


MEETDATUM	01-01-2026	RENDEMENT BELEGGINGEN	PENSIOENLEEFTIJD
		Voorbeeldrendement 4%	Pensioenleeftijd 68
INDEXEN			
salarissen	5,00%		
AOW franchise	2,20%		
andere franchise	2,00%		
max. pensioen gvnd loon	2,00%		
RETIREMENT REPLACEMENT			
New employee is younger	25 Y.		
Salary is less in %	10%		
		CONTANTE WAARDE	
		tegen rente van	1,5%
		margetolerantie (+ of -)	10,00%
		compensatie %	100%
		drempel neg balans 10 jr	€ 2.000
		alert afname netto loon	€ 20
		belastingpercentage LB	37,48%

Inzicht in uw relatie

Om een goed advies te kunnen geven, maar ook financiële gevolgen te begrijpen, is het belangrijk om inzicht te hebben in de werknemerspopulatie.

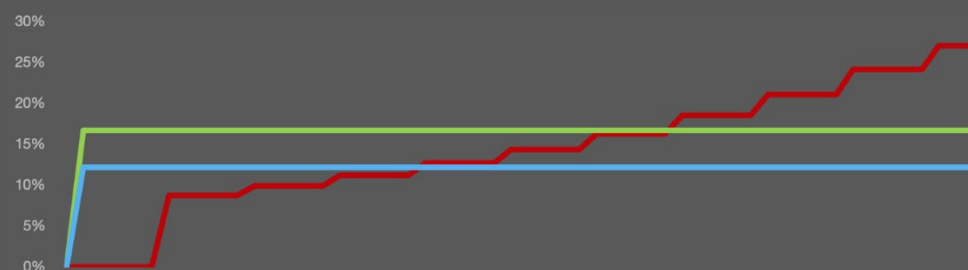
Er is een visual die laat zien hoeveel werknemers er in elk leeftijdscohort zitten.



Ook de relatie tussen de leeftijd van een werknemer en het salaris speelt een belangrijke rol. Het dashboard laat dit op de volgende wijze zien.



En hoe verhoudt het nieuwe premiepercentage zich tot de huidige, vaak stijgende, percentages.



Welke inzichten geeft de tool?

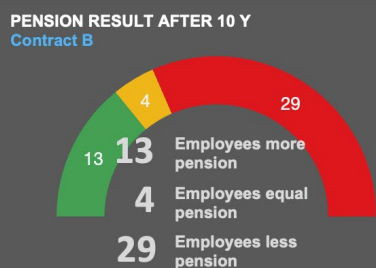
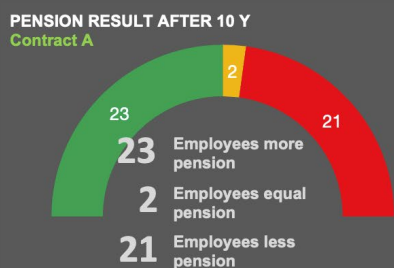
Balanswaarde

De tool berekent per kalenderjaar de waarde van de pensioenregeling voor iedere werknemer. De huidige regeling wordt vergeleken met de toekomstige Wtp regeling en laat zien hoeveel werknemers er op vooruit en hoeveel er op achteruit gaan.



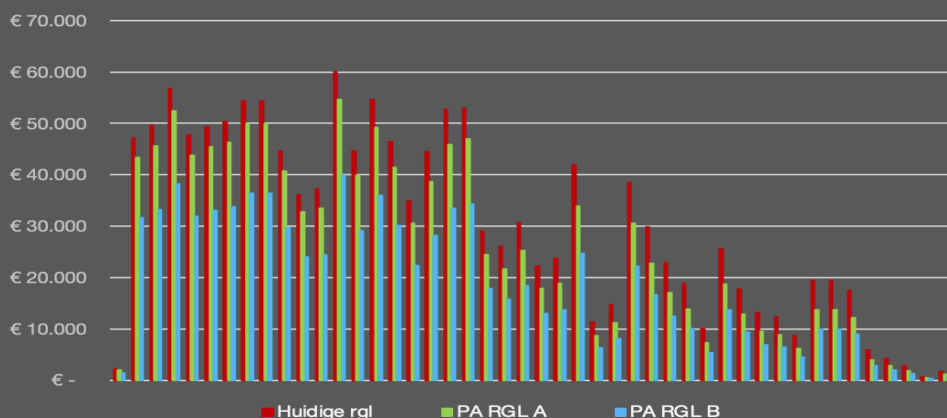
Pensioenaangroei

De jaarlijkse pensioenopbouw wordt doorgerekend voor de huidige regeling én voor de Wtp-varianten. De verschillen worden overzichtelijk in beeld gebracht, zodat u helder kunt uitleggen wat een wijziging betekent.



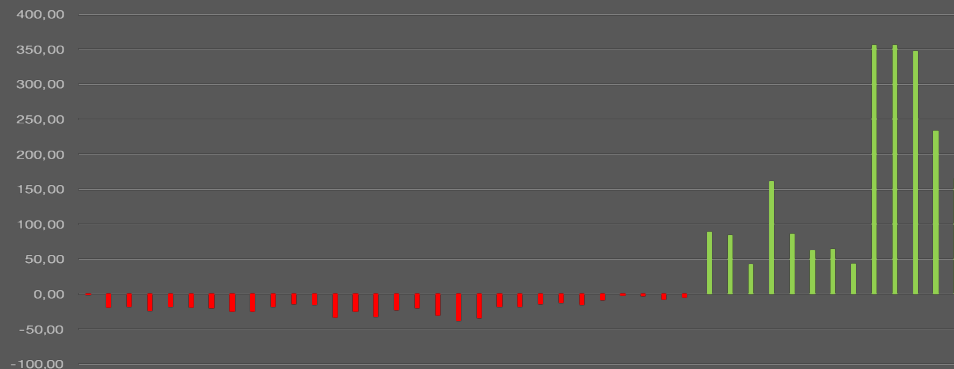
Het pensioenvooruitzicht op de pensioendatum

Het effect op het op te bouwen ouderdomspensioen tot aan de pensioendatum, kan bij overgang naar een gelijkblijvend percentage groot zijn. Op het dashboard zie je precies per werknemer wat de gevolgen zijn.



Eigen bijdrage & netto loon

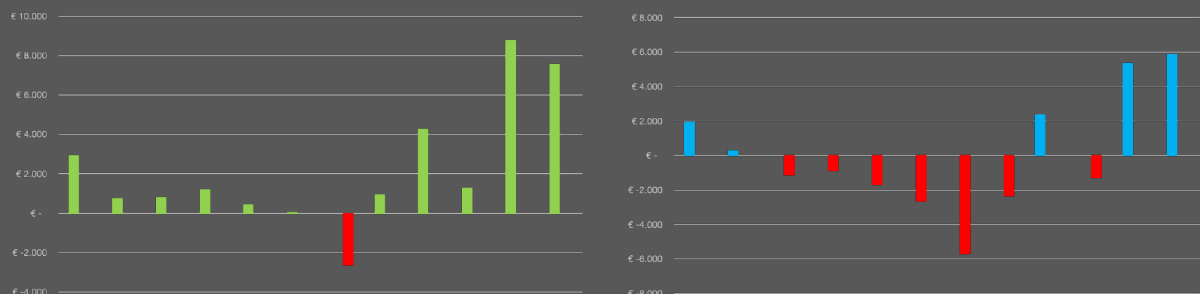
Als de hoogte van de eigen bijdrage veranderd, dan heeft dat effect op het netto loon. Veel werknemers vinden dit aspect erg belangrijk omdat het impact heeft op hun privé leven. Daarom monitort de tool ook dit aspect van het veranderen van een pensioenregeling. Bijvoorbeeld door te laten zien wat het effect op de salarisstroom is.



Afbeelding boven: resultaat netto maandsalaris per werknemer.

Partner- en wezenpensioen

De gevolgen voor het partner- en wezenpensioen worden per werknemer in kaart gebracht. Zo kan de werkgever bewuste keuzes maken over de gewenste dekking.



Afbeelding boven: toe of afname verzekerd partnerpensioen.

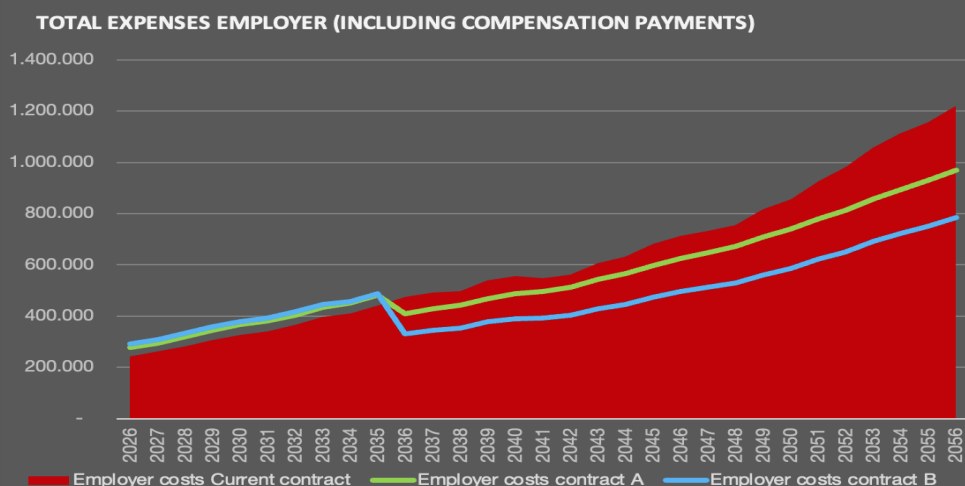
Compensatieverplichtingen

Wanneer een werknemer een minder waardevolle regeling krijgt, ontstaat er recht op compensatie. De tool berekent jaarlijks de compensatiebedragen per werknemer én het totaal voor de werkgever. Grafieken maken de impact direct zichtbaar.



Kostenverloop voor de werkgever in de toekomst

De totale kosten voor de werkgever worden berekend over de komende decennia, inclusief salarisstijgingen, pensionering van werknemers en instroom van nieuwe werknemers en compensatieregelingen. Zo ontstaat een realistisch beeld van de financiële impact op lange termijn.



Snel, efficiënt, foutloos en professioneel

Uw Wft dossiers behandelen met behulp van de configurator biedt u veel inzicht. Bovendien neemt u uw relatie mee in de gevolgen van alle keuzes die gemaakt kunnen worden. Samen met uw relatie bouwt u een nieuwe regeling die passend is voor het bedrijf. Uw relatie begrijpt ook waarom bepaalde keuzes wel en waarom bepaalde keuzes niet gemaakt zijn.

De opleiding voor gebruik van de configurator

Doelgroep opleiding

De opleiding is bedoeld voor pensioenprofessionals die de tool in de praktijk gaan gebruiken.

Meestal zijn dit pensioenadviseurs die samen met hun relatie het gesprek voeren over de aanpassing van de huidige regeling aan de vereisten van de Wtp.

Doel en opzet

In deze opleiding leer je hoe je de Pensioen Akkoord Configurator in de praktijk gebruikt bij jouw klant.

Je leert de rekenmethodieken die in de configurator ingebouwd zijn, wat gevolgen zijn van veranderingen op het dashboard. Je leert hoe je aan een pensioenregelingen een waarde voor de werknemer kunt toekennen en hoe je verschillen in waardes moet interpreteren.

Je leert hoe je 'kostenneutraal' kunt overgaan naar een nieuwe regeling en welke vormen van kostenneutraliteit er zijn.

Er wordt niet alleen gekeken naar de output in cijfers, maar ook de vele visuals die de tool biedt worden behandeld.

Na de opleiding ben je in staat om zelfstandig de Pensioen Akkoord Configurator bij al jouw relaties te gebruiken.

Studiebelasting en duur

De opleiding wordt gegeven op onze locatie in het assurantiemuseum in Doorn. De opleiding zal ook beschikbaar komen op ons e-learning studieplatform. Duur van de opleiding op locatie is 1 dagdeel, waarbij een lunch wordt verzorgd. Op ons e-learning platform bepaal je zelf je studietempo.

Licentiemodellen

Pensioen Atlas biedt het gebruik van de Pensioen Akkoord Configurator op licentiebasis aan. Er zijn drie licentiemodellen beschikbaar.

Model 1 heeft wat hogere eenmalige kosten per kantoor, maar vervolgens lagere kosten per dossier. Model 3 heeft de laagste kosten voor wat betreft de eerste investering, maar iets hogere kosten per dossier.

Aangezien de kosten per dossier doorbelast kunnen worden aan de relatie - het gebruik van de configurator levert namelijk een grote tijdsbesparing op - , wordt dit model bij het kleine en middelgrote kantoor het meest gekozen.

Grotere pensioenadvies organisaties kiezen vaker voor model 1 of 2.

Keuze	Model 1	Model 2	Model 3
Per kantoor	€ 2.000	€ 1.250	€ 550
Per adviseur*	€ 500	€ 500	€ 500
Per regeling	€ 150	€ 175	€ 200
Per werknemer	€ 10	€ 10	€ 12,50

* Het bedrag per adviseur geldt voor iedere pensioenadviseur binnen het pensioenadviesbureau.

Hoe werkt de licentie?

- Eigen beveiligde webtoegang per kantoor
- Eenmalig basistarief per kantoor
- Eenmalige kosten per adviseur
- Gebruikskosten per pensioenreglement / pensioenregeling plus een fee per werknemer
- Inclusief trainingsdagdeel om direct praktijkervaring op te doen

De Pensioen Akkoord Configurator wordt voor u door de specialisten van Pensioen Atlas ingericht en wordt klaar voor gebruik aan u opgeleverd in uw eigen beveiligde omgeving.

De prijsstelling per dossier is afhankelijk van uw gebruik van de configurator. Hoe meer dossiers u behandelt met de configurator hoe lager de gemiddelde kosten per dossier. U betaalt nooit te veel, altijd in verhouding tot het daadwerkelijke gebruik en u kiest het model wat het beste bij uw adviespraktijk past.

Schrijf u in voor de kennismakingsdagen

Tijdens deze dagen maakt u kennis met de Pensioen Akkoord Configurator aan de hand van een praktijkcasus. U ervaart direct hoe de tool werkt en hoe u deze in uw adviesgesprekken kunt inzetten.

Wat kunt u verwachten:

- Praktijkgericht werken met een realistische casus
- Alle functionaliteiten van de tool doorlopen

 Meld u nu aan voor de kennismakingsdagen via

Pensioen Atlas: Pensioen Akkoord Configurator Training - Findinet

Of

Email: info@pensioenatlas.nl