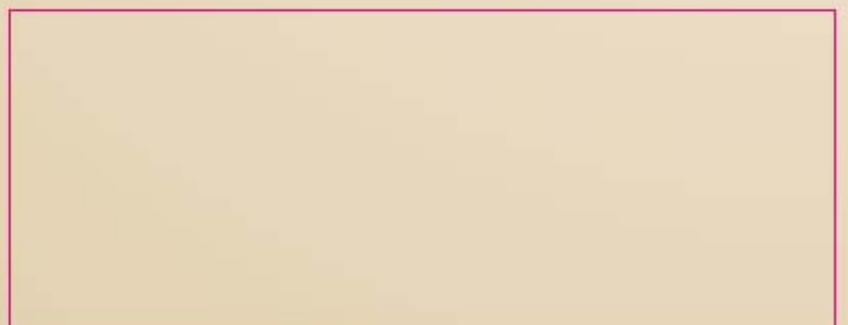


*Dienstverlener
van mens tot mens*



1. Dienstverlening van mens tot mens

Kunt u de consequenties van de wetwijzigingen nog vertalen naar uw eigen pensioenadministratie? Oftewel ziet u de bomen door het bos nog?

Wie belangrijke zaken wil uitbesteden, zoekt een betrouwbare en professionele partner. Dan bent u bij A&O Pensioen Services aan het juiste adres. Ruim vijftig jaar zijn wij als pensioenuitvoeringsorganisatie succesvol werkzaam in Nederland voor tal van opdrachtgevers met 190.000 deelnemers en hun veelzijdige regelingen.

A&O voert de pensioenadministratie uit voor zowel bedrijfstakpensioenfondsen als voor ondernemingspensioenfondsen. Ook voeren wij de cao regelingen uit voor de bedrijven in de sector Afbouw en Onderhoud. Wij leveren een breed dienstenpakket met gespecialiseerde kennis van pensioenadministraties voor bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen. Ruim twintig ondernemings- en bedrijfstakpensioenfondsen hebben nu hun pensioenuitvoering aan ons toevertrouwd. Met onze professioneel ingerichte dienstverlening vanuit onze kantoren in Rijswijk en Zwolle willen we ook graag úw huis worden.

A&O Pensioen Services is een gespecialiseerde en onafhankelijke pensioenuitvoerder op het gebied van administratie, bestuursondersteuning en communicatie. A&O Pensioen Services richt zich met name op de pensioenuitvoering voor kleinere en middelgrote bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen. In dit marktsegment wil A&O Pensioen Services in 2015 tot de top 5 behoren.

1.1 Mensen maken het verschil

Bij A&O Pensioen Services werken ruim tweehonderd enthousiaste en betrokken medewerkers die úw taal spreken. Zij denken in termen van 'uitdagingen en oplossingen'. Mensen die u en uw deelnemers willen begrijpen en vanuit die wetenschap de professionele aandacht geven die uw deelnemers verdienen. Kennis van zaken, resultaatgerichtheid en flexibiliteit spelen daarbij uiteraard een belangrijke rol. Tegelijk willen we dat u zich thuis voelt in ons huis. Want als u gewoon uw bestuurlijke werk kunt doen, zijn wij in staat om het verschil te maken.

1.2 Allround en Onafhankelijk

A&O Pensioen Services bundelt kennis en ervaring van verschillende disciplines tot één product. Allround en onafhankelijk. Vanuit één huis. Dat is toegankelijk en wel zo efficiënt. Onze dienstverlening strekt zich uit van de volledige uitvoering van de administratie tot gedegen bestuursadvies in complexe kwesties. De hoge kwaliteit van menselijke inzet staat daarbij centraal: *dienstverlening van mens tot mens*.

1.3 Persoonlijke aandacht

Het is belangrijk dat u zich als pensioenfondsbestuurder bij een externe partner op uw gemak voelt. Dat u op het juiste niveau mensen kunt aanspreken, zonder drempels, en ook zelf tijdig op nieuwe ontwikkelingen wordt geattendeerd. Dat u niet zomaar een klant bent maar – veel belangrijker – een hechte en soepele samenwerkingsrelatie met uw dienstverlener hebt. Dat is dan ook wat A&O Pensioen Services u te bieden heeft: een thuis. Geen administratiefabriek, maar een overzichtelijke dienstverlener waarbinnen mensen elkaar nog kénnen.

2. Inleiding

Vanwege de vele keuzemogelijkheden die een moderne pensioenregeling tegenwoordig biedt, is het voor een werkgever of pensioenfonds noodzakelijk om op een heldere en inzichtelijke wijze te communiceren met de werknemers c.q. deelnemers. A&O Pensioen Services heeft hiervoor de Internet PensioenPeiler ontwikkeld: een communicatiemiddel waarmee de individuele werknemer begrijpelijk kan worden geïnformeerd over zijn of haar keuzemogelijkheden en de gevolgen van het gebruik van die keuzemogelijkheden.

Kenmerkend voor de Internet PensioenPeiler is dat de pensioenregeling(en) van een werkgever of pensioenfonds in de applicatie wordt gebouwd. Elke Internet PensioenPeiler die door A&O Pensioen Services wordt gebouwd, betekent dus maatwerk. Naast de functionaliteit van de eigen pensioenregeling(en) worden in de Internet PensioenPeiler o.a. ook de volgende functionaliteiten aangeboden:

- toetsing op fiscaal toelaatbare grenzen;
- inkomensvergelijk op zowel bruto als netto basis;
- vastlegging op de server van de meest recente keuzes en deelnemersgegevens;
- uitgifte en administratie van toegangscode voor alle gebruikers;
- zowel een Nederlandstalige als een Engelstalige interface.

Het systeem PensioenPeiler is al tien jaar operationeel en heeft zich in die tijd ruimschoots bewezen als een stabiel systeem.

In deze dienstenwijzer zullen wij een aantal aspecten nader uitwerken die belangrijk zijn voor de keuze van de uiteindelijke leverancier van het communicatiesysteem. Wij hopen u hiermee meer inzicht te kunnen geven in de mogelijkheden van ons communicatiesysteem PensioenPeiler.

3. De PensioenPeiler in vogelvlucht

Met behulp van de PensioenPeiler kunt u inzicht krijgen in uw eigen individuele pensioensituatie. De berekeningen die gemaakt worden geven een indicatie. Er wordt gerekend met gemiddelde rendementen en een gemiddelde inflatie. De werkelijke uitkomsten op uw pensioengerechtigde leeftijd kunnen hierdoor afwijken.

De PensioenPeiler kan u een antwoord geven op bijvoorbeeld de volgende vragen:

- Op welke leeftijd kan ik met pensioen?
- Hoe hoog wordt mijn pensioenuitkering?
- Wat wordt er op dit moment opgebouwd voor mijn nabestaanden?

Ook kunt u opgebouwde rechten bij uw vorige werkgever(s) invoeren om een compleet beeld te krijgen van het pensioen dat u kunt ontvangen op uw beoogde pensioendatum.

Maar ook de volgende vragen kunnen met behulp van PensioenPeiler worden beantwoord:

- Hoe hoog is de pensioenuitkering als ik eerder wil stoppen?
- Wat verandert er in de hoogte van mijn pensioenuitkering als ik opgebouwde rechten onder oude regelingen uitstel tot mijn 65ste?

U bekijkt dus niet alleen uw huidige situatie. U kunt ook uw wensen met betrekking tot pensioen doorrekenen en op basis daarvan uw (financiële) plannen maken. A&O Pensioen Services biedt u hiermee een handig en eenvoudig hulpmiddel om de veelal complexe pensioenmaterie toegankelijk te maken.

3.1 Inzicht in uw huidige situatie

In drie stappen inzicht in uw huidige pensioensituatie

Stap 1:

“Mijn gegevens”.

Hier vindt u uw persoonlijke gegevens waaronder NAW, geboortedatum, huwelijkse staat en aanspraken. Deze gegevens kunt u niet wijzigen en dienen uitsluitend ter informatie.

Stap 2:

“Aanvullende gegevens”

U kunt bij Loopbaan aangeven of u toekomstige salarisontwikkelingen (carrière) in de berekening wilt meenemen en of u wijzigingen in uw werktijd verwacht.

U kunt bij AOW aangeven of u en/of uw eventuele partner een periode geen ingezetene van Nederland zijn (geweest) en of gedurende deze periode wel of geen vrijwillige AOW verzekering is afgesloten.

U kunt bij Pensioen en Lijfrentes aangeven of u elders opgebouwde pensioenen en/of lijfrentes heeft die u in de berekeningen wilt betrekken.

Stap 3:

“Mijn huidige situatie”

Hier ziet u de pensioensituatie voor u en uw eventuele partner grafisch of in tabelvorm weergegeven. Dit betreft de pensioensituatie zoals beschreven in het pensioenreglement, er zijn hierbij geen keuzes gemaakt.

De PensioenPeiler biedt inzicht in de bruto en de netto pensioensituatie voor u zelf (bij leven) maar ook voor uw eventuele partner (bij overlijden nu als wel bij overlijden na 65).

3.2 Uw eigen pensioenplanning

In vijf stappen inzicht in uw eigen pensioenplanning

Stap 1:

“Pensioenniveau”

Op basis van het door u ingegeven inkomensniveau (de verhouding pensioeninkomen ten opzichte van het salaris) berekent de PensioenPeiler op welke leeftijd dit niveau op basis van de huidige gegevens zal worden gehaald.

Stap 2:

“Pensionering”

Hier kunt u een keuze maken voor uw gewenste pensioenleeftijd en eventuele perioden voor deeltijd pensioen.

Stap 3:

“Uitruil”

U kunt hier aangeven of u nabestaandenpensioen wilt ruilen voor ouderdomspensioen of ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen.

Stap 4:

“Variatie in uitkering”

Hier kunt u aangeven of u uw pensioen gelijkmatig (alle jaren hetzelfde) of een periode eerst lager en dan hoger (of andersom) wilt laten uitkeren.

Stap 5:

“Mijn situatie na keuzes”

Hier ziet u de pensioensituatie voor u en uw eventuele partner grafisch of in tabelvorm weergegeven. Dit betreft de pensioensituatie na verwerking van de hiervoor door u gemaakte keuzes.

De PensioenPeiler biedt inzicht in de bruto en de netto pensioensituatie voor u zelf (bij leven) maar ook voor uw eventuele partner (bij overlijden nu als wel bij overlijden na 65).

3.3 Rapportages

De berekeningen en keuzes die u in de PensioenPeiler heeft gemaakt, kunnen in een uitvoerig rapport worden afgedrukt. Daarnaast kunt u een rapport uitdraaien met daarin de gehanteerde berekeningsgrondslagen. Dit zijn naast de gehanteerde belastingpercentages en heffingskortingen, de sociale premies, het gemiddelde rendement, het gemiddelde indexatie percentage en de franchise.

4. Werkwijze voor inrichten / gebruiksklaar maken van de PensioenPeiler

Bij het implementeren van uw pensioenregeling in de Internet PensioenPeiler wordt een ontwikkeltraject conform de Rapid Application Development (RAD) methodiek gevolgd. Op basis van deze methodiek wordt er gewerkt met een prototype als basis. Uitgaande van de pensioenregelingen en de wensen van de relatie wordt het prototype ingericht en aangepast.

Dit proces valt uiteen in een aantal stappen die hieronder kort worden omschreven.

1. Bestudering van het reglement door A&O Pensioen Services.
2. Een eerste sessie van een halve tot een hele dag waarin in kaart gebracht wordt wat de klant verwacht van de Internet PensioenPeiler.
3. Bouw van een niet functioneel werkend prototype.
4. Een tweede sessie waarin de klant aan de hand van het prototype aangeeft of onze interpretatie van de eisen en wensen correct is begrepen.
5. Een bouwperiode van zo'n 4 à 8 weken met als eindproduct een Internet PensioenPeiler die technisch functioneert en hierop intern beoordeeld is door een tweede paar ogen.
6. Een periode van enkele weken met een sterk interactief karakter waarin de opdrachtgever de functioneel werkende Internet PensioenPeiler toetst aan zijn eisen en wensen en eventueel voortschrijdend inzicht hieromtrent kortsluit met de programmeur(s). Hierbij wordt in het bijzonder aandacht besteed aan de specifieke bijzonderheden en uitzonderingen waarvan de kennis vaak alleen bij de opdrachtgever bekend is. In deze fase wordt het product diverse malen aangepast, opgeleverd, getest, beoordeeld en becommentarieerd.
7. Tenslotte de oplevering van de acceptatieversie waarvan de opdrachtgever na een periode van 1 maand testen, moet aangeven of hij deze accepteert.

4.1 Systeemeisen

De Internet PensioenPeiler dient te voldoen aan de volgende kenmerken en eisen:

- De applicatie is een internetapplicatie waarbij de schermafhandeling plaatsvindt op de website c.q. de (Windows)server van een door de opdrachtgever aan te wijzen host.
- Een gebruiker van de Internet PensioenPeiler krijgt pas toegang tot de applicatie als hij zich daartoe heeft aangemeld met een naam en bijbehorend wachtwoord.
- Invoer van de data van de gebruiker uit ConPackage zal geschieden via een op de server aanwezige database, die daartoe maandelijks zal worden geactualiseerd.
- De meest recente keuzes van de gebruiker zullen worden opgeslagen in een database op de server en na het inloggen aan de gebruiker worden gepresenteerd.
- Het dataverkeer van de gebruiker naar de server en omgekeerd zal geschieden via een middels SSL beveiligde verbinding.
- De pensioengerelateerde berekeningen worden op de server uitgevoerd via onder IIS draaiende ISAPI modules.
- De uitvoer van de resultaten wordt vervolgens aan de gebruiker gepresenteerd via zijn webbrowser, bij voorkeur een recente versie van Microsoft Internet Explorer.
- Zowel bij de invoer als uitvoer wordt uitgegaan van op HTML/Javascript gebaseerde webpagina's.

Bijlage 1. A&O Pensioen Services in vogelvlucht

Ondernemingsgegevens

Naam: A&O Pensioen Services
Adres: Dr. Van Deenweg 26
8025 BA Zwolle
Uw contactpersoon: De heer Arie Boerman (038 – 455 54 05)
E-mail: arie.boerman@aopensioenservices.nl
Internet: www.aopensioenservices.nl

Ondernemingsprofiel

Onder de naam A&O Pensioen Services opereert A&O Services vanuit haar vestigingen in Rijswijk en Zwolle als pensioenuitvoerder buiten de oorspronkelijke groep van opdrachtgevers in de sector Afbouw en Onderhoud. A&O Pensioen Services maakt volledig gebruik van de dienstverlening van A&O Services.

A&O Services is een gedegen dienstverlener met als kernactiviteiten het uitvoeren van pensioenadministraties voor bedrijfstakpensioenfondsen en Cao-regelingen in de sector Afbouw en Onderhoud. Zij is gevestigd in Rijswijk en Zwolle en heeft circa 230 enthousiaste en betrokken medewerkers in dienst. A&O Services heeft meer dan 50 jaar ervaring met de uitvoering van deze diensten.

A&O handelt in overeenstemming met haar kernwaarden. Wij zijn een dynamische en enthousiaste onderneming die vooruit denkt en waarin de mensen elkaar nog k nnen. Betrokkenheid en vakkundigheid hebben ons gemaakt tot wat we zijn: dienstverlener van mens tot mens.

Wij administreren ruim 23 pensioenfondsen. Daarnaast behoort sinds 2004 ook de administratie van een bedrijfsschap tot onze werkzaamheden.

Kengetallen

Aantal medewerkers	230
Belegd vermogen onder beheer	4 miljard Euro
Premieomzet	500 miljoen Euro

Aantal pensioenfondsen:

Besturen	
- uitvoerend	23
- licentie	6
Deelnemers (actief)	58.000
Ondernemers zonder personeel	7.000
Pensioengerechtigden	44.000
Slapers	98.000