



Informatie Advantage Pensioenadvies & Beheer

20 juni 2018

Inhoudsopgave

Inleiding	3
De processen	4
Inventarisatie	4
Analyse & Advies	4
Offreren & Bemiddelen	4
PensionAuditor (Regeling APK)	4
Pensioencommunicatie & Financieel Gezond	5
Online Klantcontact	5
Rekentools	6
Pensioenlasten	6
Werknemersanalyse	6
Betaalbaarheidstoets	6
Regelingen vergelijken	6
Harmonisatie	6
Omzettingsberekening	6
Staffelberekening	6
Overige belangrijke features	6
Big Data	6
Tools	7
Rapporten	7
Koppelingen	8
Compliant	8

Inleiding

Hartelijk dank voor uw interesse in Advantage Pensioenadvies & Beheer.

Advantage Pensioenadvies & Beheer is een applicatie speciaal ontwikkeld voor Wft Pensioenadviseurs, die zich richten op de advisering van collectief-, individueel- en DGA-pensioen.

Met Advantage versterkt u het proces van inventariseren, analyseren, adviseren, offreren, bemiddelen en de jaarlijkse auditing (Regeling APK). Creëert u kansen en vergroot u de snelheid en efficiency van adviseren & beheren.

Werkend op basis van een procesmatige structuur, die uitgaat van verrijken, waardoor u het adviesdossier gestructureerd steeds verder kunt uitbouwen met hergebruik van data. Bovendien stroomlijnt u met Advantage de adviesprocessen binnen uw organisatie, teneinde eenduidige Wft-proof adviezen te genereren met een volledig reproduceerbare papertrail als resultaat.

Via efficiënte invoer met speciale functies en vele sjabloonmogelijkheden, realiseert u een volledige inventarisatie met een uitgebreide productanalyse. Waarna u uw advies en conclusie digitaal vastlegt om vervolgens een naadloos aansluitend én klantvriendelijk adviesrapport te genereren.

Daarna gaat u door naar het Offerte- & Bemiddelingsproces om aansluitend de jaarlijkse APK uit te voeren en de Pensioencommunicatie naar de werknemers vorm te geven.

Abonnement

De jaarlijkse investering in Advantage Pensioenadvies & Beheer bedraagt € 990,-. Hiervoor kunt u één named user aanmaken. Tevens wordt u [Free Member](#) van ons FinSource One Platform.

Voor ieder dossier dat u aanmaakt, bedraagt de jaarlijkse investering € 55,-. Waarbij u maar één dossier per klant nodig heeft. Een nadere toelichting hierover, treft u aan bij de features. Bovendien is het aantal betaalde klantdossiers gemaximeerd op 50.

De genoemde bedragen zijn exclusief BTW.

Waar kunnen wij u mee van dienst zijn?

Vanzelfsprekend is en blijft alles in dit document een verwoording van functionaliteiten. Daarom bieden wij u graag de mogelijkheid om gebruik te maken van een online demo of een proeflicentie.

Wenst u met meerdere collega's gebruikt te gaan maken van Advantage? Dan brengen wij graag een voorstel aan u uit.

Direct bestellen kan natuurlijk ook! Voor alle bovenstaande opties kunt u onderstaande button gebruiken. Liever telefonisch contact? Wij zijn bereikbaar via 013-5 427 400 en horen graag van u!

Veel leesplezier!

Hartelijke groet,

Akkermans & Partners

Ps. Wist u ook dat wij een Membership Advantage Wft Advisering? Inclusief een zeer omvangrijk kennisplatform? Download [hier](#) de informatie over het Membership.

Contactformulier

De processen

Advantage Pensioenadvies & Beheer is een proces gebaseerde applicatie, die werkt op basis van verkrijgen en hergebruik van data. Daarnaast vinden de processen naadloos aansluiting bij de richtlijnen van de Wft.

De processen zijn:

- Inventarisatie
- Analyse & Advies
- Offreren & Bemiddelen
- PensionAuditor (Regeling APK)
- Pensioencommunicatie & Financieel Gezond

Inventarisatie

Binnen de Inventarisatie inventariseert u alle wensen en eisen van uw klant, u stelt indien gewenst een klantprofiel samen en voert de benodigde onderzoeken en berekeningen uit, zoals de CAO & BPF Check, de financiële toets en de pensioenlasten.

Via het Klantportaal kunt u uw klant uitnodigen om deel te nemen aan het dossier en te voorzien van allerlei pensioeninformatie, zodat uw klant voorbereid de inventarisatie in kan. Bovendien kan uw klant via het Klantportaal alle benodigde financiële informatie en werknemersgegevens aanleveren en op voorhand vragen stellen.

Daarnaast kunt u de meegeleverde tool Online Klantcontact, inzetten om uw inventarisatie op afstand uit te voeren.

Analyse & Advies

Vergelijk en analyseer real time alle productvoorwaarden en tarieven van alle aanbieders, waarbij u kunt inzoomen tot op de kleinste details. Bespaar tijd door de inzet van de standaard filters, waardoor bijvoorbeeld alleen de onderlinge afwijkingen bekeken hoeven te worden.

Benchmark met andere adviesdossiers en regelingen van pensioenfondsen, leg uw advies en conclusies vast en genereer een klantvriendelijk adviesrapport.

Sluit het proces Analyse & Advies af en neem alle relevante data (read only) automatisch over naar het volgende proces, waar u alleen nog hoeft te verkrijgen.

Offreren & Bemiddelen

Verrijk de overgenomen data om tot naadloos aansluitende offerteverzoeken te komen. Vraag vervolgens de offertes geautomatiseerd aan bij alle gewenste aanbieders.

Monitor de statussen van de offerteverzoeken en zodra alle offertes retour zijn, genereert Advantage een uitgebreide offertevergelijking voor u. In Excel, dus snel te modificeren naar uw wensen.

U adviseert uw klant en uw klant maakt een keuze voor een product. Dit product gaat u vervolgens bemiddelen via Advantage.

PensionAuditor (Regeling APK)

Een van de onderdelen van de Wft Richtlijnen ziet op de nazorg van uw advies. De PensionAuditor ondersteunt u bij het jaarlijks uitvoeren van de werkzaamheden omtrent deze richtlijn.

Zo wordt op basis van de regeling de Fiscaal & Civieljuridische Check uitgevoerd, waarna eventuele optimalisaties in de regeling kunnen worden doorgevoerd. De CAO & BPF Check is opgenomen, het berekenen van de ontwikkelingen van de pensioenlasten inclusief personeelsontwikkeling, de financiële toets én u kunt de ontwikkelingen van de beleggingen monitoren. Op collectief en individueel niveau.

Voer de Regeling APK jaarlijks uit en u legt de basis voor een verlenging middels het 'Ken-uw-klant' principe, blijft uw advies Wft-proof en reproduceerbaar en u kunt een tijdlijn opbouwen waarin de ontwikkeling van de pensioenregeling wordt weergegeven.

Tevens kan de meest recente data uit de PensionAuditor gebruikt worden voor de aansturing van de PCT.

Pensioencommunicatie & Financieel Gezond

Betrek werknemers bij de pensioenregeling en ontzorg de werkgever bij zijn zorgplicht uit hoofde van de Wet Pensioencommunicatie. Creëer in een paar klikken een Pensioen & Financieel Gezond Portaal in de look & feel van de werkgever.

Volledig regeling en Life Event gestuurd, met meer dan 12 Life Event-pagina's, ondersteunende filmpjes, een financieel dashboard, pensioen 1-2-3, downloads, de Financieel Gezond Planner, contactmogelijkheden en nog veel meer.

De PCT ondersteunt bij de realisering van handelingsperspectief en communiceert regelmatig middels nieuwsbrieven, in de juiste toonzetting en op het juiste moment.

Zet de PCT bovendien in voor indiensttredingsgesprekken en instemmingstrajecten.

Waarbij Online Klantcontact u perfect ondersteunt bij individuele ondersteuning aan werknemers.

Online Klantcontact

De meest uitgebreide klantcontacttool!
Online en geen installaties nodig.

Voer efficiënt en effectief online gesprekken met uw klanten of hun werknemers.
Deel schermen, documenten en laat digitaal ondertekenen.

Maar vooral, zet scripts in voor geavanceerde inventarisatietrajecten, offertebesprekingen, jaarlijkse polis checks, of waarvoor u maar wilt.

Scripts dragen zorg voor een workflow gestuurd online gesprek. Waarbij scripts ook in te zetten zijn als Do It Yourself (DIY) scripts, die jaarlijks met een druk op de knop verzonden worden. Bijvoorbeeld om de wensen rondom lopende polissen te inventariseren. Kortom, sluit de polis nog aan?

En met de API (webservice), vult u de scripts eenvoudig en leest u de ingevulde informatie, getekende documenten, geplande (vervolg)afspraken in bij het gekoppelde systeem.

Rekentools

LifeCycle Analyzer & Beleggingsmonitor

Vergelijk snel en eenvoudig op basis van één risicoprofiel, de eindkapitalen van alle Life Cycles. Of reken de eindkapitalen door op basis van verschillende risicoprofielen.

Zet de Beleggingsmonitor in, om tijdens de APK van de regeling de ontwikkelingen van de Life Cycles te monitoren, door deze af te zetten tegen het oorspronkelijk geoffreerde kapitaal.

Zowel op individueel- als collectiefniveau. Adviseer en stuur bij in de nazorgfase.

Pensioenlasten

Reken snel en efficiënt de pensioenlasten door op zowel individueel- als collectiefniveau. Inclusief 5 jaars projecties, diverse indexatiemogelijkheden, personeelsverloop en personeelsvervanging in verband met pensionering. Inclusief een uitgebreide werknemersanalyse.

Werknemersanalyse

Breng de samenstelling van het personeelsbestand in beeld. Waarbij automatisch segmenten worden gegenereerd en aandachtspunten in beeld worden gebracht. Monitor de ontwikkeling van het personeelsbestand in de nazorgfase.

Betaalbaarheidstoets

Toets de financiële positie van de onderneming, volledig conform de kengetallen uit de leidraden 4 en 11 van de AFM. Breng alle financiële cijfers in beeld vanuit de diverse jaarrekeningen en de diverse ratio's worden overzichtelijk in beeld gebracht ten behoeve van de financiële positie van de onderneming. In een klantvriendelijke grafische rapportage.

Regelingen vergelijken

Ieder goed pensioenadvies wordt vooraf gegaan door de vergelijking van verschillende regelingen. Waarbij de huidige regeling als uitgangspunt fungeert. Vergelijk de huidige regeling in één keer met (max 3) andere regelingen en reken de financiële consequenties real time door. Bijvoorbeeld voor het omzetten van een bruto naar een netto staffel of van een salarisdiensttijdregeling naar een beschikbare premie. Inclusief de wettelijke kaders uit eerdere regimes, voor een correcte vergelijking ten opzichte van de huidige regeling!

Harmonisatie

Harmoniseer regelingen met elkaar door deze naast elkaar te zetten en de verschillen in grondslagen en financiën vast te stellen. Zet de regelingen desgewenst budget gerelateerd tegen elkaar af.

Omzettingberekening

Kosten neutraal de pensioenregeling omzetten? Of op basis van een budget? Het opbouwpercentage of de beschikbare premie staffel van een nieuwe regeling vaststellen? Bepaal zelfs per werknemer de salariscompensatie. Creëer snel en eenvoudig financieel inzicht!

Overige belangrijke features

Taken & Signalen

Advantage genereert automatisch op basis van ingevoerde antwoorden en opgeslagen data, ondersteunende taken en signalen. Hierdoor wordt u perfect ondersteund binnen het totale advies- en beheerproces.

Is er sprake van een verlenging? Dan geeft Advantage u automatisch een signaal om u aan de verlenging te herinneren. Gaat een werknemers over een tijdje pensioneren, Advantage informeert u én de werknemer indien de PCT in gebruik is.

Uiteraard kunt u ook eigen taken aanleggen. Waarbij u kunt aangeven wanneer de opvolgdatum is, de prioritering kunt vastleggen, en taken zelfs kunt toekennen aan uw collega's.

Team Up

Nodig uw klant uit om deel te nemen aan het dossiers en geef toegang tot het Klantportaal met onder andere de Online Intake, pensioeninformatie en de mogelijkheid om documenten te verstrekken.

Leg notities uit hoofde van uw advies vast en deel deze met collega's.
Ken taken aan uw collega's toe.

Gebruik Team Up om samen te werken en optimaliseer de werkzaamheden.

Documenten

In de documentenomgeving worden alle klantvriendelijke rapporten gepresenteerd. De rapporten zijn voorzien van uw adviezen en conclusies en hebben geen nabewerking meer nodig. Bovendien zijn alle rapporten Microsoft Office Compatible, zodat gegevens uit de diverse rapporten eenvoudig gekopieerd kunnen worden.

Verder kunt u in de documentenomgeving eigen bestanden uploaden. Bijvoorbeeld bestanden die gebruikt zijn bij het opstellen van het advies.

Documenten draagt bij aan een centrale, complete en reproduceerbare dossiervorming.

De soorten rapporten:

- Klantvriendelijke adviesrapporten
- Technische rapporten
- Excel rapporten
- Pensioeninformatie ten behoeve van uw klanten
- Importtemplates

Real time

Om het adviesproces nog verder te optimaliseren, voert Advantage vergelijkingen en berekeningen real time uit. Alle berekeningen (als gevolg van aanpassingen), worden direct doorgerekend. Zowel cijfermatig als grafisch. U heeft dus in een handomdraai de gevolgen van gemaakte keuzes in beeld.

Sjablonen & SLA's

Zet Sjablonen in om uw eigen inventarisaties te definiëren. Open een Sjabloon bij een nieuw advies en alle benodigde vragen worden vooraf beantwoord. Kleurmarkeringen ondersteunen u door in beeld te brengen welke vragen vanuit het Sjabloon zijn beantwoord.

Optimaliseer hiermee uw adviesproces.

Richt daarnaast dossiers met één druk op knop in, op basis van de afgesloten SLA. Leg uw SLA's

vast in Advantage en koppel met een paar klikken uw dienstverlening die bij de SLA hoort. Start een dossier, selecteer de SLA en het dossier is op maat ingericht.

Koppelingen

- Benefits-Plaza
- Online Intake
- Online Klantcontact
- PCT
- Mijnpensioenoverzicht
- Akkermans & Partners Applicaties

Compliant

Advantage Pensioenadvies & Beheer is volledig compliant met:

- AVG/GDPR
- AFM & Wft
- DNB
- Microsoft Office