

Notitie

Datum	14-11-10
Betreft	Demonstratie A Skoope
Door	PE

Door deze demonstratie in Skoope te volgen krijgt u inzicht in de wijze waarop het model Skoope is ingericht. Er is voor u een praktijksituatie ingericht en de rapportages zijn al voor u gegenereerd. Heeft u een (proef)licentie, dan kunt u na afloop gerust zelf nieuwe scenario's en rapportages genereren.

Hierna volg de beschrijving van de demonstratie.

[in kleine letters is een toelichting gegeven]

Veel plezier!

Demonstratie

Dit demonstratiebedrijf is een koeriersbedrijf met 20 medewerkers. Er zijn 5 functies binnen het bedrijf, te weten chauffeur, verkoper, operationeel medewerker, administratief medewerker en manager. Als onderdeel van het personeelsbeleid heeft het bedrijf een collectieve pensioenregeling afgesloten bij een verzekeraar. Deze middelloonregeling voldoet al jaren maar begint toch wel wat duur te worden. Het bedrijf overweegt over te stappen naar een beschikbare premieregeling met als doel de kosten voor de komende jaren te beperken tot het huidige ML niveau.

[Log in op <http://skoope.dyvix.nl> met uw gebruikersnaam en wachtwoord. U komt in het scherm Overzicht Huidige Klanten, kies "Demo" en u opent het scenario Demo]

Skoope scenario Demo

[U ziet op het scherm het complete scenario voor u. Dit is het centrale scherm waar u steeds terug komt nadat u de verschillende tabbladen met variabelen hebt ingevoerd.]

In de 1^e linkerkolom staan alle (4) mogelijke pensioenproducten. De tabbladen zijn verdeeld in Grondslagen en Grenzen, Pensioenopbouw en Medewerkersbijdrage. Als u meerdere producten tegelijk activeert zullen de resultaten bij elkaar worden opgeteld.

De 2^e kolom van links beschrijft de startsituatie. U kunt aangeven of u iets met historisch opgebouwd pensioen of kapitaal wilt doen en hoe u om wilt gaan met de AOW. Tenslotte kunt u hier kiezen voor het meten van de kwaliteit van de ingevoerde regeling(en).

De 3^e kolom van links geeft de mogelijkheid een bestand medewerkers in te laden of een bestand te ontwikkelen. Vervolgens kunt u het medewerkersbestand ook laten groeien of krimpen.

Vervolgens kunt u aangeven hoe de loonontwikkeling zal zijn, waarbij u ook per functie de carrièreverhoging kunt bepalen. De economische uitgangspunten betreffende inflatie en rendement tenslotte zijn belangrijke waarden die u hier kunt bepalen.

De 4^e kolom in het Skoope scenario betreft de financiering. Hierin zijn de tariefstelling, kostendetails, kortings- en winstdelingsregelingen opgenomen.]



Er is één scenario ingevoerd waarbij twee regelingen zijn ingevuld, te weten:

- a. Een middelloonregeling met indexatie;
- b. Een beschikbare premieregeling op basis van een premiestaffel.

U kunt een van beide regelingen activeren, door in het scenario-overzicht de middelloonregeling of de beschikbare premieregeling aan te zetten.

[Dit kunt u zien door in de linkerkolom op de betreffende regeling te klikken. De tabbladen worden zichtbaar of u komt bij de eerste vraag terecht.]

De middelloonregeling

Van toepassing is een standaard middelloonregeling met 2% per jaar pensioenopbouw, een franchise van 15.000 euro en een nabestaandenpensioen van 70% gefinancierd op kapitaalsbasis. De indexatie voor en na pensionering is gelijk aan de looninflatie. De franchise wordt op basis van een 20% achterblijvende looninflatie ontwikkeld.

[kijkt u eens gerust of u deze waardes kunt vinden in de 1^e kolom.]

De beschikbare premieregeling

De optie van een beschikbare premieregeling is in eerste instantie uitgewerkt op basis van dezelfde franchise als in de middelloonregeling en de navolgende premiestaffel:

Lft	<20	20- 24	25- 29	30- 34	35- 39	40- 44	45- 49	50- 54	55- 59	60- 64
Premie	5.8	6.9	8.3	9.7	11.6	14	16.9	20.3	24.4	29.2

De genoemde premie is de bruto premie als % van het pensioengevende jaarsalaris. Deze staffel komt overeen met een streefregeling van 2.05% opbouw en 70% in uitzicht gesteld nabestaandenpensioen.

Bedrijfssituatie I

We starten de berekening per 1 januari 2010. We houden nog geen rekening met de reeds opgebouwde pensioenen voor 1 januari 2010. Voor de AOW gaan we uit van de indicatie in het bestand, waarbij we medewerkers met partner een AOW voor gehuwden meegeven en medewerkers zonder partner de alleenstaanden AOW. Verder veronderstellen we dat de AOW uitkering jaarlijks de loonindex volgt voor 80%.

[Deze gegevens treft u in de 2^e kolom aan. Kijk of u deze terug vindt. Pas gerust iets aan maar zet het terug als u dezelfde resultaten straks terug wilt vinden in uw rapportage]



Kwaliteitsberekening

We laten skoope de kwaliteitswaarde van de pensioenregeling vaststellen volgens methode A, waarbij de contante waarde van alle uitkeringen wordt bepaald tegen een rente van 3%.

[de kwaliteitsberekening in Skoope is een unieke functie. Hiermee kunt u heel zuiver een vergelijking maken tussen twee regelingen en inzicht krijgen in het verschil in opbrengsten en kosten.]

Het personeelsbestand

Het koeriersbedrijf heeft een personeelsbestand van 20 medewerkers en kent vijf functiegroepen, te weten: Operationeel medewerker, Secretarieel medewerker, Verkoper, Chauffeur en Manager. Iedere functiegroep heeft een eigen salarisontwikkeling (bovenop de algemene salarisverhoging). Er zijn 5 medewerkers die parttime werken en er zijn net zoveel mannen als vrouwen in dienst.

[In de 3^e kolom kunt u personeelsontwikkeling aanklikken. In deze demo kunt u geen andere bestanden uploaden. Wel kunt u de bestanden bekijken door erop te klikken. U ziet dan welke informatie gevraagd wordt. Eén van de kolommen betreft de keuze voor de carrière die voor de medewerker van toepassing is. Hiermee kan Skoope de pensioenconsequenties doorrekenen van individuele salarisverhogingen]

De loonontwikkeling

Uitgangspunt is dat er jaarlijks een algemene loonsverhoging wordt toegepast ter grootte van 80% van de looninflatie, dus 0.8% per jaar.

[De loonontwikkeling is erg bepalend voor de kostenontwikkeling van pensioenen. Om die reden is in Skoope nauwkeurig de individuele loonontwikkeling aan te geven]

Per functie is aangegeven welke individuele loonsverhoging moet worden toegepast. Afgeleid van het salarissysteem in het bedrijf is per functie per leeftijd de individuele carrièreverhoging aangegeven.

Economische uitgangspunten

Voor de verwachting van prijs- en looninflatie en het rendement van beleggingen op lange termijn hanteren we cijfers ontleend aan de macro economische verkenningen van het Centraal Bureau voor der Statistiek. De gehanteerde standaardwaardes voor inflatie en rendement zijn:

Looninflatie	1.0%
Prijsinflatie	2.0%
Beleggingsrendement	5.0%

Het beleggingsrendement is hier het bruto rendement. In Skoope zijn kosten ingeregeld die ten laste van dit bruto rendement worden gebracht om zo het netto rendement te bepalen.

[De economische parameters zijn natuurlijk van groot belang voor de uitkomsten. Inflatie- en rendementschattingen kunnen van uzelf of uw klant komen. Het beleggingsrendement dat hier wordt gevraagd is in principe het bruto rendement. U kunt kosten over het gespaarde kapitaal of aan- en verkoopkosten kwijt bij financiering.]

Financiering en Tarief

De inkoop van de opbouw ouderdoms- en nabestaandenpensioen vindt plaats tegen koopsommen. Het nog te financieren nabestaandenpensioen is verzekerd tegen risicopremie.

Het tarief van de verzekeraar is gebaseerd op sterftetafel Collectief 2003 en een rekenrente van 3%. Er zijn kostenopslagen toegevoegd aan het netto tarief voor administratiekosten (8%), voor provisie (5%), voor excassokosten (1%), voor incassokosten (0.5%) en er is een opslag van 7% opgenomen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Tevens geldt een kostenafslag voor beleggingen van 0,1% van de opgebouwde voorziening verzekeringsverplichtingen. Deze beleggingskosten bedragen maximaal 150 euro per jaar per medewerker (geïndexeerd).

[In de 4^e kolom kunt u de financiering, korting en winstdeling aangeven. Hier kunt u dus ook verschillende offertes invoeren. Belangrijk is het juiste tarief toe te passen, waarbij Skoope zowel met netto als met bruto tarieven om kan gaan. Als u voorts vergaand inzicht wilt hebben in de kostencomponenten geeft u aan dat u dat wilt en voert u de geldende kostenpercentages in.]

Korting en winstdeling

De verzekeraar geeft een collectiviteitkorting op de bruto koopsom van afhankelijk van de totale koopsom. De rentewinst boven de 3% rekenrente komt ten gunste van de kosten.

[De collectiviteitkorting is een omvangskorting waar een tabel bij van toepassing is.]

Contractsduur

Het contract met de verzekeringsmaatschappij zal een duur hebben van 5 jaar. Skoope geeft de kosten onder meer uitgesplitst weer over deze periode.

We zijn gereed met invoeren. We gaan naar rapportages voor het doorrekenen en genereren van rapportages. Skoope heeft thans een drietal standaard rapportages, te weten een individuele rapportage, een collectieve rapportage en een vergelijkende rapportage]

Resultaten prognose A1

Eerst zetten we de middelloonregeling (ML) uit en de Beschikbare premieregeling (BP) aan. We genereren de collectieve rapportage Rapport BP A1. Bekijk de rapportages door op de rapportage te klikken.

Uit: Rapport Collectief BP A1

Bruto kosten per pensioenproduct											
bedragen x 1000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
EINDLOONREGELING	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TIJDELIJK PENSIOEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MIDDELLOONREGELING	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BESCHIKBARE PREMIEREGELING	100	102	108	115	118	125	128	135	145	149	128
Totale bruto kosten	100	102	108	115	118	125	128	135	145	149	128

[zie voor de resultaten het Rapport Collectief BP A1]

Vervolgens zetten we de ML regeling aan en de beschikbare premie regeling (BP) uit. We genereren de collectieve rapportage Rapport ML A1.
Uit: Rapport Collectief ML A1

Bruto kosten per pensioenproduct											
bedragen x 1000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
EINDLOONREGELING	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TIJDELIJK PENSIOEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MIDDELLOONREGELING	89	94	101	107	114	121	129	137	146	155	140
BESCHIKBARE PREMIEREGELING	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale bruto kosten	89	94	101	107	114	121	129	137	146	155	140

[zie voor de resultaten het Rapport Collectief BP A1]

Vervolgens genereren we een individueel rapport van de 1^e deelnemer bij toepassing van de ML regeling.

We genereren het Individuele rapport van medewerker 1.

[zie voor de resultaten de individuele rapportage]

Tenslotte genereren we een Vergelijkingsrapportage.

[Dit doen we door in het model terug te gaan naar het klantenoverzicht en daar Rapportages aan te klikken. We zien alle beschikbare rapportages en vinken de twee collectieve rapportages aan die we met elkaar willen vergelijken. Het rapport Vergelijking wordt gegenereerd.]

[zie voor de resultaten de vergelijkende rapportage]

Einde Demonstratie A Skoope