



Pensioenplanner

Bridgevest ontwikkelt pensioenplanners voor pensioenfondsen, werkgevers en verzekeraars. Onze planners onderscheiden zich van andere planners door de combinatie van een sterke communicatieve insteek en een doordacht technisch ontwerp. De Bridgevest planners loodsen de gebruiker op logische en behapbare wijze door de huidige pensioensituatie én langs keuzes die nu en in de toekomst worden gemaakt. Van alle keuzes en aannames krijgt de deelnemer een real-time terugkoppeling in cijfers en grafieken. We brengen de pensioensituatie- en kennis op een (grafisch) heldere wijze in kaart en laten overzichtelijk de verschillende pensioenbestanddelen zien.

Hoe kunt u de planner inzetten?

- **Vergroten pensioenbewustzijn en begrip van de regeling**

Dit type planner helpt de gebruiker een globaal beeld te krijgen van zijn of haar pensioensituatie. Het zwaartepunt van deze planners ligt op het creëren van de onderdelen die de regeling kent. Daarnaast ligt er nadruk op de opbouw van pensioenaanspraken en wordt inzichtelijk gemaakt welke keuzemogelijkheden er zijn.

- **Gedetailleerd inzicht in de eigen pensioensituatie, nu en later**

Dit type planner geeft een gedetailleerd beeld van de huidige pensioenaanspraken en leidt de gebruiker langs alle keuzemogelijkheden en concrete gevolgen van iedere keuze. Met behulp van de planner kan de gebruiker nauwkeurig plannen en alternatieven afwegen.

Volledig ingericht op uw regeling

Bridgevest kan iedere regeling vertalen naar een complete en deelnemervriendelijke planner, of het nu gaat om een DB, DC of hybride regeling. De planner is altijd een maatwerk product, dat aansluit bij de regeling(en) die u uw deelnemers biedt. Alle keuzemogelijkheden, zoals vervroegen of uitstellen van de pensioendatum, een hoog-laag optie, uitruil en overgangsregelingen kunnen worden opgenomen in de planner. Naar wens kunnen ook extra opties worden opgenomen, zoals aanvullende opbouw via een eventuele bijspaarmodule of de levensloopregeling.



- **Eindloon**
- **Middelloon**
- **Beschikbare premieregeling**
- **Levensloop**
- **Pensioensparen**



Open of gesloten

Afhankelijk van het doel dat u voor ogen heeft, kan de planner al dan niet gekoppeld worden aan de administratie. Een data-koppeling heeft als voordeel dat iedere gebruiker na inloggen direct zijn of haar actuele pensioenaanspraken in de planner ziet. In een 'open planner' vult de gebruiker zelf enkele UPO-gegevens in. Daarna worden deze gebruikt voor het doorrekenen van verschillende scenario's.



In nauwe samenwerking met de actuaris

Bridgevest heeft ruime ervaring in de samenwerking met de verschillende actuariële bureaus. Uw eigen actuaris verifieert de rekenregels van de planner, de parameters en de gebruikte sterftetabellen.



Logische opzet

Inzicht in de eigen pensioensituatie kent meerdere aspecten. Welke aanspraken heb ik nu? Hoe hoog is de verwachte pensioenuitkering later? En wat zijn de consequenties van verschillende keuzes die ik als deelnemer heb, nu en bij pensionering? De planners kennen een logische indeling, waarbij de gebruiker aan de hand wordt genomen en altijd het overzicht houdt.



Gebruiksvriendelijke vormgeving

De vormgeving van de planner sluit altijd aan bij de stijl van uw pensioenfonds. We zorgen voor een verzorgde opmaak, waarbij informatie, keuzes en navigatie-elementen duidelijk van elkaar onderscheiden worden. Ook niet ervaren gebruikers van een planner vinden zo snel hun weg.

Introductie **Persoonlijke gegevens** **Jouw pensioensituatie** **Keuzes voor pensionering** **Keuzes bij pensionering**

% laatst verdiende salaris

| leeftijd | Salaris | Levensloop | Prepensioen | AOW | Ouderdomspensioen en eventueel ploegen-toeslagpensioen en pensioensparen |
|----------|---------|------------|-------------|-----|--|
| 55 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 59 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 61 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 62 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 63 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 64 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 65 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 66 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 67 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 68 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 69 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 70 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 74 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 75 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Partnerpensioen?

Toon mijn pensioen

Toon partner- en wezenpensioen

Pensioenkeuzes vóór pensionering

Verschillende keuzes beïnvloeden het pensioen dat je opbouwt. En daarmee de hoogte van je pensioeninkomen of het moment waarop je met pensioen kunt. In de grafiek zie je direct wat de gevolgen zijn van deze keuzes.

Gewenste pensioenleeftijd 65 jaar en 0 maanden

Gewenste leeftijd Prepensioen 62 jaar en 0 maanden

Levensloop

Hoeveel maanden wilt u eerder stoppen met werken met een uitkering vanuit de levensloopregeling? 22

Hoe hoog moet de uitkering uit de levensloopregeling per jaar zijn? 70% van mijn laatstverdiende salaris.

Om dit te kunnen realiseren, is een maandelijkse storting in levensloop tot aan pensioneren nodig ter hoogte van 4% van uw bruto maand salaris, ofwel € 161 per maand.

Systemeisen

Voor gebruikers van de onderliggende website

Een moderne pc of Mac met als internetbrowser:

- Microsoft Internet Explorer 6.0 en hoger (7.0 of 8.0 geadviseerd)
- Firefox 3.0 en hoger
- Safari 3.0 en hoger
- Google Chrome (alle versies)

Voor beheerders van de CMA

Windows-pc met als browser:

- Internet Explorer 6 of hoger

Onderhoud

- Bridgevest voert periodiek preventief onderhoud uit om de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening te kunnen waarborgen. Denk daarbij aan het vervangen van (onderdelen van) de hardware waarop de website en CMA draaien. Hierdoor kan het voorkomen dat de applicatie kort uit de lucht is.
- Om onderhoud te kunnen verrichten, is voor de berekening van bovenstaande beschikbaarheidpercentages een tijdsinterval uitgesloten. Bridgevest hanteert een maintenance window tussen 04.00 en 07.00 uur. In overleg met de opdrachtgever kan onderhoud op andere tijdstippen worden ingepland.

Beveiliging

- Indien wordt gewerkt met deelnemersdata draait de pensioenplanner in een beveiligde omgeving (https). Het datacenter is beveiligd door middel van een firewall en een intrusion detection system. De hardware is dubbel aanwezig, voor het geval er sprake is van uitval van een van de componenten.

Helpdesk support

- Voor de dagelijkse ondersteuning van het gebruik van de applicatie kan gedurende werkdagen van 09.00 tot 17.30 uur contact worden opgenomen met de helpdesk van Bridgevest.
- De ondersteuning bij het content management maakt onderdeel uit van de helpdeskondersteuning die valt onder de standaard toezeggingen rondom hosting en beheer.

Privacy

- Bridgevest gaat integer om met vergaarde informatie en eventuele e-mailadressen. Deze informatie zal niet worden verstrekt aan derden.
- Opdrachtgever/gebruiker is zelf verantwoordelijk voor het verantwoord gebruik van eventuele inloggegevens (username/password) om misbruik te voorkomen.

Bridgevest biedt u een volledig maatwerkpakket

- **Deelnemervriendelijke, overzichtelijke pensioentool**
- **Koppeling met pensioenadministratie is mogelijk**
- **Real-time berekening en grafische terugkoppeling van pensioenkeuzes**
- **Op interactieve wijze krijgt de deelnemer inzicht in de regeling**
- **Volledig maatwerk. Alle regelingen en modules kunnen worden opgenomen**

Meer informatie en contact

Bridgevest heeft inmiddels een groot aantal planners ontwikkeld, die goed ontvangen zijn door de gebruikers. Wilt u voorbeelden zien of referenties ontvangen van andere pensioenfondsen? Neem gerust contact met ons op. Kijk op www.pensioenbestendig.nl voor voorbeelden van Bridgevest pensioenplanners.

Bridgevest

T +31 (0)10 206 16 21

E info@bridgevest.com

W www.bridgevest.com