

Health Check Pensioner

Health Check Pensioner kan liknas vid en "hälsoundersökning" vad avser koncernens, bolagets, divisionens eller varför inte affärsområdets kontroll över sina pensionsåtaganden. Syftet med denna hälsoundersökning är att kartlägga arbetsgivarens pensionsprocess kopplat till legala, redovisningsmässiga och skatterelaterade risker.

Att kartlägga och i förekommande fall korrigerar brister tidigt i pensionsprocessen kan spara pengar i framtiden.

VAD?

Health Check Pensioner är en övergripande riskanalys av ett företags eller en koncerns pensionsåtaganden. Health Check Pensioner är utformad för att täcka legala aspekter, personaladministrativa processer samt redovisningsmässiga frågeställningar och skatterelaterade risker. Företaget kan självt välja att låta belysa samtliga områden eller ett urval av dessa som identifierats som särskilda riskområden.

VARFÖR?

Ett pensionslöfte sträcker sig oftast långt fram i tiden. Ett fel vad gäller en anställds framtida pension tenderar därför att vara "oupptäckt" under lång tid samtidigt som ett underfinansierat löfte snabbt kan växa i kronor och ören. En för lågt rapporterad lön om 1 000 kr kan, om det upptäcks under senare del av karriären, motsvara ett nominellt pensionsbelopp om cirka 200 000 kr om vi tar en sedvanlig ITP2 pension som exempel! Exemplet visar att det är av stor vikt att säkerställa att de personaladministrativa processerna är av god kvalitet för att minimera risken för kostsamma korrigeringar och följdfel.

VEM?

Health Check Pensioner vänder sig till alla arbetsgivare, utan hänsyn till storlek eller branschtillhörighet, som erbjuder sina anställda någon form av tjänstepensionslösning antingen till följd av kollektivavtal eller individuella pensionsavtal.

HUR?

Health Check Pensioner utförs med hjälp av intervjuer av personer med ansvar för pensionsprocessens olika delar. Resultatet av genomgången utmynnar i en "trafikljusrapport" med identifierade riskområden för en djupare analys.

Teamet som utför Health Check Pensioner består av pensionsspecialister, aktuarier, redovisningsspecialister och skattekonsulter. Alla med gedigen erfarenhet inom pensionsområdet utifrån sina respektive kunskapsdiscipliner.

Kostnaden för Health Check Pensioner varierar med hänsyn till vilka fokusområden vi enas kring samt storlek på bolaget/koncernen samt antalet involverade länder för genomgången. Pris från 30 000 kr.

Kontaktpersoner:

Annette Engström

Tax

Tel: 08-723 96 71

E-post: annette.engstrom@kpmg.se

Eva Wadman

Accounting Advisory Services

Tel: 08-723 91 35

E-post: eva.wadman@kpmg.se

Mattias Brus

Deal Advisory

Tel: 08-723 99 10

E-post: mattias.brus@kpmg.se

Raymond Chan

Audit and Assurances

Tel: 08-723 92 32

E-post: raymond.chan@kpmg.se