

Wat is een goed pensioenmoment?

Een 'Financiële Foto' geeft inzicht



Wat is een goed pensioenmoment?

Op deze vraag is geen eenvoudig antwoord te geven. Een goed pensioen betekent voor iedereen wat anders. En een goed pensioenmoment is ook voor elke werknemer anders. Meestal is de AOW-leeftijd het moment waarop een arbeidsovereenkomst eindigt en mensen met pensioen gaan. Vroeger was de AOW-leeftijd standaard 65 jaar. Deze leeftijd is tegenwoordig gekoppeld aan de gemiddelde levensverwachting van de Nederlanders. Omdat we steeds langer leven wordt de AOW-leeftijd steeds hoger. Maar willen en kunnen al jouw werknemers wel tot die leeftijd werken?

Voor veel werknemers geldt dat ze niet kunnen of willen werken tot hun AOW-leeftijd. Bijvoorbeeld omdat sommige functies fysiek moeilijk zijn vol te houden tot hoge leeftijd. Of omdat technologische ontwikkelingen zo snel gaan dat het niet voor iedereen bij te houden is. Er leven vaak veel vragen bij medewerkers. Voor veel van die vragen geldt dat het lastig is voor het management of HR om een antwoord te geven. Juist ook omdat er veel flexibele mogelijkheden zijn als het gaat om het pensioenmoment. Denk bijvoorbeeld aan:

- Het gebruik maken van een generatierегeling of RVU regeling.
- Het vervroegen van de ingangsdatum van het pensioen.
- Het uitruilen van partnerpensioen in extra ouderdompensioen.
- Mogelijkheden voor een deeltijdpensioen.
- Tijdelijk een hogere pensioenuitkering, gevolgd door een lagere. Of omgekeerd.

Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden kan ook. Voor elke medewerker zal de meest passende oplossing anders zijn. Daarbij verschilt het natuurlijk ook per persoon wat het benodigde bedrag is om van rond te komen. Kortom: dit vraagt om maatwerk van specialisten. Om die reden werken wij samen met Comminz. Zij hebben de 'Financiële Foto' ontwikkeld waarmee de medewerker persoonlijk financieel inzicht aangeboden krijgt.

Voorbeelden van vragen die vaak aan het management of HR worden gesteld:

- Kan ik mijn pensioen eerder in laten gaan?
- Wat kost het mij om (gedeeltelijk) eerder te stoppen met werken?
- Is deeltijdpensioen voor mij mogelijk?
- Mag ik ook mijn AOW eerder in laten gaan?



Persoonlijk financieel inzicht met de Financiële Foto

Wat is een goed moment om (gedeeltelijk) eerder te stoppen met werken? Welk financieel effect heeft het als een werknemer bijvoorbeeld twee jaar eerder stopt? Dat kunnen de consultants van Comminz inzichtelijk maken. Zij maken als het ware een 'foto' van de financiële situatie nu en na pensionering. Zo wordt inzichtelijk wat het financiële effect is als de werknemer gebruik maakt van flexibele mogelijkheden.

Inventarisatie met de werknemer



Tijdens het persoonlijke gesprek wordt na een korte kennismaking door de consultant van Comminz in kaart gebracht wat de financiële situatie is, nu en bij pensionering en na overlijden. Uitgangspunt is dat de werknemer doorgaat met werken tot de oorspronkelijke pensioendatum volgens het pensioenreglement. Daarna wordt met de werknemer besproken wat zijn of haar wensen zijn als het gaat om de pensioendatum. En er wordt uitleg gegeven over de flexibele mogelijkheden die er zijn rondom de pensioendatum. In overleg bepalen we welke mogelijkheden worden meegenomen voor het vaststellen van de gewenste pensioensituatie. Op basis daarvan wordt dan 1 extra scenario gemaakt. Dit persoonlijke gesprek kan bij de werknemer thuis, op een andere (bedrijfs)locatie of online plaatsvinden.

Analyse en toelichting op het rapport



De uitkomsten uit het persoonlijke gesprek worden door de consultant van Comminz geanalyseerd en verwerkt. De oorspronkelijke situatie en het besproken scenario worden in een overzichtelijk rapport gezet. Dit is als het ware een samenvatting van het gesprek. Het is een analyse, geen advies. De werknemer ontvangt het rapport digitaal en krijgt dit ook toegelicht. Dit kan online of telefonisch.

Voordelen voor de werknemer

- De werknemer krijgt inzicht in zijn persoonlijke financiële situatie nu en na pensionering.
- De werknemer krijgt inzicht in de financiële consequenties bij (gedeeltelijk) eerder stoppen met werken.
- De werknemer krijgt uitgebreid uitleg over de mogelijkheden en krijgt volop de gelegenheid om vragen te stellen.
- De werknemer krijgt een rapport van een Wft (Wet financieel toezicht) gecertificeerd consultant van Comminz.
- De kosten kunnen (deels) door de werkgever vergoed worden.

Voordelen voor de werkgever

- De werkgever biedt extra toegevoegde waarde op het gebied van de belangrijke arbeidsvoorwaarde pensioen door de werknemer te begeleiden richting pensioendatum.
- De werkgever hoeft zelf geen gesprekken te voeren met en berekeningen te maken voor de werknemers.
- Bij grote aantallen medewerkers kunnen wij voorafgaand aan de gesprekken een groepspresentatie verzorgen. Hierin wordt uitleg gegeven over de flexibele mogelijkheden rondom pensionering en over de verschillende stappen richting pensioendatum en de communicatie daarover.

Persoonlijk Financieel Inzicht Uitgebreid

Naast de Financiële Foto kent Comminz ook de dienst Persoonlijk Financieel Inzicht Uitgebreid. Dit is gelijk aan de Financiële Foto maar dan uitgebreid met een 2e extra scenario en een 2e persoonlijk gesprek. Deze uitgebreide dienst geeft meer ruimte om aandacht te besteden aan alle mogelijkheden die er zijn en voor meer persoonlijke uitleg en toelichting.

Kosten

Online

De Financiële Foto kost € 575 * exclusief btw als het persoonlijk gesprek online is.

Op locatie

De Financiële Foto kost € 625 * exclusief btw als het persoonlijk gesprek op locatie is.

Engels

Bij gesprekken in het Engels komt er een bedrag van € 150 exclusief btw bovenop vanwege afwijkende situaties, extra uitzoekwerk, terugkoppeling en maatwerkvertaling.

Persoonlijk Financieel Inzicht Uitgebreid

Voor het Persoonlijk Financieel Inzicht Uitgebreid komt er € 150 exclusief btw bovenop als de persoonlijke gesprekken online zijn en € 200 exclusief btw als de persoonlijke gesprekken op locatie zijn. Vanuit goed werkgeverschap zien wij steeds meer werkgevers kiezen om hun werknemers hulp aan te bieden bij de keuzes rond hun pensioen. Daarbij wordt vaak het gehele bedrag vergoed. De werknemer tegemoetkomen door een deel te vergoeden of alleen de dienst beschikbaar te stellen is natuurlijk ook een optie.

* Deze bedragen gelden voor 2024. Kijk voor actuele bedragen op www.nn.nl/pensioencommunicatie

Meer weten?

Voor vragen of het maken van een afspraak kun je altijd bij ons terecht via het onderstaande mailadres. Wij nemen dan contact met je op om de mogelijkheden en vervolgstappen te bespreken. Of kijk voor meer informatie op onze website.

✉ pensioencommunicatie@nn.nl
🌐 nn.nl/pensioencommunicatie



Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. (statutair gevestigd te Rotterdam), handelsregisternr. 24042211