

Vormen van pensioeninzicht naar diepgang

Inleiding

Dit document bevat voorbeelden van vormen van pensioeninzicht naar diepgang. Afhankelijk van de behoefte van werkgevers en werknemers kun je deze verwerken in de propositie voor een klant.

Werknemer zelfstandig

- Werknemer krijgt via werkgever toegang tot online pensioeninzichttool en daarmee direct inzicht in (vroeg)pensioen, overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheid.

Werknemer met adviseur

- Adviseur helpt werknemers individueel of in groepen met inzicht via online pensioeninzichttool. Elke werknemer verzamelt met eigen DigiD (en evt. van partner) brongegevens. Een inloopsessie of collectieve presentatie zijn voorbeelden.
- Dit helpt om het gebruik van het pensioeninzichttool te stimuleren en drempels weg te nemen.

Werknemer met adviseur uitgebreid

- Indien werknemers vragen hebben die verder gaan dan het pensioeninzichttool antwoord kan geven, kan de adviseur voor werknemers het inzicht uitbreiden en vragen beantwoorden.
- Afhankelijk van de behoefte kan dit door werkgever, werknemer of combinatie betaald worden.

Hieronder tref je een voorbeeld van 3 inzichtvormen aan voor deze verdieping:

OPTIE 1: Werknemer zelfstandig via inzichttool

- Werknemer krijgt via werkgever toegang tot online pensioeninzichttool en daarmee direct inzicht in (vroeg)pensioen, overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheid en oplossingsmogelijkheden.
- Werknemer heeft mogelijkheid om persoonlijke uitgangspunten te delen met pensioenadviseur.
- Vanaf Euro 0,50 per werknemer per maand

OPTIE 2: Basis Pensioeninzicht met adviseur

- Pensioeninzicht samen met adviseur (15 – 30 minuten).
- Situatie huidig netto maandinkomen t.o.v. netto maandinkomen vanaf pensioen op basis van alle collectieve regelingen uit 'mijnpensioenoverzicht'.
- Inkomen bij overlijden medewerker en partner.
- Inkomen bij arbeidsongeschiktheid medewerker.
- Output: Samenvatting van brondata
- Euro 37,50 - 75 exclusief 21% BTW of integratie in prijs per medewerker per maand.

OPTIE 3: Beter Pensioeninzicht met adviseur

- Pensioeninzicht samen met adviseur (ca. 1-2 uur).
- Situatie huidig netto maandinkomen t.o.v. netto maandinkomen vanaf pensioen, bij overlijden en arbeidsongeschiktheid met
 - Integratie persoonlijk pensioenaanvullingen en vermogen (b.v. individuele pensioenregelingen, overlijdensrisicoverzekeringen en spaargeld).
 - Integratie van gewenst inkomen
- Output: Rapport inclusief tekort bij pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid uitgedrukt in een op te bouwen respectievelijk te verzekeren kapitaal.
- Euro 150-300 exclusief 21% BTW of integratie in prijs per medewerker per maand.

OPTIE 4: Compleet Pensioeninzicht met adviseur

- Pensioeninzicht samen met adviseur (ca. 3,5 uur).

FinRust toolkit – bijlage

- Extra t.o.v. *Beter* pensioeninzicht:
 - Integratie belangrijke veranderende uitgaven (b.v. kinderen, hypotheek).
 - Twee additionele scenario's (b.v. eerder stoppen met werken).
 - Advies over te nemen actie en oplossingen
 - Output: Rapport inclusief gespreksverslag met additionele scenario's, afspraken en te nemen actie.
- Euro 400-500 exclusief 21% BTW of integratie in prijs per medewerker per maand.

EXTRA OPTIE WERKGEVERS: Volledige pensioencommunicatie

- Pensioencommunicatie aan medewerkers zoals wettelijk noodzakelijk als gevolg van de wijziging in de Wet Pensioencommunicatie per 1/7/2015.
- Afstemming communicatie met pensioenuitvoerder en integratie gevolgen stelselwijziging.
- Invulling pensioencommunicatie aan medewerkers:
 - Wat: bedrijfspensioenregeling, pensioen pijlers + *Basis, Beter, Compleet Pensioeninzicht*.
 - Wanneer: Bij in dienst treden, life events (b.v. salaris verhoging, samenwonen, trouwen, kinderen, scheiden, kort voor pensioendatum) of als onderdeel van *Basis, Beter, Compleet Pensioeninzicht*.
 - Hoe & waar: Op kantoor van bedrijf met individuele afspraken en inloopsessies.
- Prijs is afhankelijk van specifieke situatie en werkzaamheden.