



**pensioen  
voor  
elkaar**

# **Persoonlijke pensioenbegeleiding voor uw werknemers**



**De pensioenwereld verandert in rap tempo en is steeds vaker in het nieuws. Vergrijzing, duurzame inzetbaarheid van oudere werknemers, onduidelijkheid over pensioen, langer doorwerken, minder pensioenopbouw, aanpassingen door de overheid (de nieuwe Wet Toekomst Pensioenen) en de RVU-regeling. Allemaal termen uit het nieuws die van invloed zijn op pensioen. Logisch dat werknemers het niet allemaal meer kunnen volgen. En ook voor werkgevers is het steeds lastiger om de wet- en regelgeving op de voet te volgen en tijd vrij te maken om de vragen van uw werknemers te beantwoorden.**

Uit diverse onderzoeken (o.a. Deloitte, Nibud) blijkt, dat het overgrote gedeelte van de Nederlandse bevolking niet financieel gezond is en onvoldoende inzicht heeft in de financiële situatie na pensioen. De onrust die mensen daardoor ervaren heeft effect op de productiviteit op de werkvloer. Ook ziekteverzuim neemt volgens onderzoek toe. Het loont dus dat werknemers inzicht hebben in hun financiële situatie.

Het is een logische stap om hierbij de hulp van een echte (pensioen)expert in te schakelen. Iemand die de ontwikkelingen nauwgezet volgt en de wensen van werknemers daarop afstemt.

Onze ervaring is dat veel werkgevers worstelen met (individuele) pensioenvragen, waar ze helaas onvoldoende kennis en/of tijd voor hebben. Ook zien we werknemers die te maken hebben met een verslechterende gezondheid en het hierdoor lastig vinden om nog aan de eisen van het werk te voldoen. Daarnaast is er een grote groep werknemers die graag eerder (geheel of gedeeltelijk) wil stoppen met werken, maar vanwege onvoldoende inzicht de keuze niet durft te maken. Een gemiste kans, want er is vaak zoveel mogelijk!

### **Wat kan *Pensioenvoorelkaar* voor u en uw werknemer betekenen?**

Wij zorgen ervoor dat uw werknemers goed geïnformeerd worden over hun financiële situatie bij stoppen met werken en nemen u als werkgever werk uit handen. Wij vinden het belangrijk dat uw werknemer voldoende kennis heeft om een bewuste keuze te kunnen maken ten aanzien van de diverse flexibiliseringsmogelijkheden. Pensioenuitvoerders doen hun best om goede informatie te geven, maar zij kijken alleen naar de pensioenregeling die bij hen is ondergebracht. *Pensioenvoorelkaar* kijkt naar de totale financiële situatie en brengt de gevolgen van de keuze van uw werknemer goed in beeld. Pas daarna kan een bewuste keuze gemaakt worden! Wij leggen deze complexe pensioenmaterie graag uit in "Jip en Janneke taal".

Door inzicht te krijgen in pensioenmogelijkheden zijn werknemers duurzaam inzetbaar en halen zo gezond de 'eindstreep' van hun werkzame leven. Ook ervaren ze financiële rust, waardoor het ziekteverzuim binnen uw organisatie daalt. Wij nemen u de communicatie over individuele pensioenvragen uit handen en u krijgt meer tijd voor andere zaken.

*Pensioenvoorelkaar* werkt volledig onafhankelijk en kijkt ernaar uit om uw werknemers te begeleiden naar financiële rust en overzicht. U bent hierbij verzekerd van de expertise van een gecertificeerd financieel planner en erkend Adviseur pensioen. Met zeer tevreden werknemers tot gevolg.

### **Hoe doen we dat?**

U kunt *Pensioenvoorelkaar* inschakelen voor diverse mogelijkheden op maat. Denk daarbij aan een pensioenspreekuur of een individueel gesprek met uw werknemer. Het gesprek met de werknemer kan bij ons in Apeldoorn, bij u op kantoor (eventueel gecombineerd met pensioensprekuren) of bij de werknemer thuis.

## Pensioenspreekuur

In een pensioenspreekuur beantwoorden we korte vragen van uw werknemer(s). Denk daarbij aan:

- ✓ Hoe lees ik een UPO (Uniform Pensioen Overzicht) of 'mijnpensioenoverzicht'?
- ✓ Wat ontvangen mijn partner en/of kinderen als ik overlijdt?
- ✓ Wanneer kan ik met pensioen?

We leggen de actualiteiten in eenvoudige taal uit.

We organiseren graag collectieve presentaties binnen uw bedrijf, waarbij de diverse pensioenkeuzemogelijkheden worden uitgelegd.

We onderscheiden ons in *persoonlijk* contact met uw werknemers en geloven in de toegevoegde waarde hiervan.



## De gesprekken met uw werknemer

We starten tijdens het 1e gesprek met het inzichtelijk maken van de huidige situatie, waarbij de werknemer (al dan niet met partner) doorwerkt tot de AOW-leeftijd. Vervolgens bespreken we de wensen van uw werknemer. Daarna vertalen we deze wensen in diverse pensioenberekeningen en deze uitkomsten bespreken we in het 2e gesprek. Voor uw werknemer brengen we meerdere scenario's in beeld (bijvoorbeeld eerder stoppen/minder werken), waarbij gebruikt kan worden gemaakt van de diverse flexibiliseringsmogelijkheden (hoog/laag, uitruil, vervroegen, lumpsum etc.). We zetten verschillende keuzemogelijkheden naast elkaar en laten zien hoe de inkomsten en uitgaven zich naar de toekomst toe ontwikkelen. Uw werknemer heeft tijdens het planningstraject toegang tot een eigen digitale (beveiligde) omgeving, zodat de pensioenplanning op een later moment thuis rustig nog eens bekeken kan worden.

Wij bieden, indien gewenst, ook nazorgmogelijkheden bij het daadwerkelijk aanvragen van pensioen.

### Voordelen voor u

- ✓ U maakt gebruik van onze expertise en persoonlijke benadering tegen een scherp tarief.
- ✓ U heeft meer tijd voor andere zaken dan individuele pensioenvragen.
- ✓ U creëert hiermee meer bewustzijn en medewerkerstevredenheid.
- ✓ U voorkomt verzuim bij (oudere) werknemers en houdt uw werknemers duurzaam inzetbaar.

### Voordelen voor uw werknemer

- ✓ Meer bewustzijn en inzicht in mogelijkheden, waardoor het makkelijker wordt een keuze te maken.
- ✓ *Pensioenvoorelkaar* kijkt naar de totale financiële situatie. Geen verrassingen dus achteraf.
- ✓ Financiële rust en overzicht.

*Welke pensioenreis laat u uw werknemers ervaren?*

## Wie zijn wij?

*Pensioenvoorelkaar* is opgericht door Arno Holtkamp en Henriëtte Zengerink, beiden erkend Adviseur Pensioen, gecertificeerd financieel planner (CFP) en aangesloten bij de federatie financieel planners (FFP). Gecertificeerde financieel planners onderscheiden zich door kwaliteit, integriteit, deskundigheid en ervaring. Professionals op het gebied van pensioen met samen meer dan een halve eeuw ervaring in financiële dienstverlening.

*“Wij hebben al veel werknemers begeleid en gunnen iedereen een onbezorgde reis op weg naar hun pensioen!”*

## Contact met ons opnemen

(06) 21458460  
Wilmersdorf 29-a  
7327 AD Apeldoorn  
contact@pensioenvoorelkaar.nl  
pensioenvoorelkaar.nl



Het is onze missie om ervoor te zorgen dat iedereen inzicht en overzicht krijgt in de verschillende mogelijkheden en daardoor een bewuste keuze maakt ten aanzien van hun pensioen. Wij geloven dat door financieel inzicht werknemers gezonder en zonder zorgen met pensioen kunnen gaan.

Door de nieuwe pensioenwet (Wet Toekomst Pensioenen), waarbij overgegaan wordt naar een nieuw pensioenstelsel, ontstaan mogelijk veel nieuwe vragen. Zorg er dus voor dat u goed voorbereid bent op deze veranderingen. Wij staan graag voor u en uw werknemers klaar met onze expertise.