



Pensioen APK, een persoonlijk gesprek



Pensioen APK, een persoonlijk gesprek

Met de huidige krappe arbeidsmarkt is het extra belangrijk om het verschil te maken voor je medewerkers. Met een Pensioen APK krijgen jouw medewerkers tijdens een persoonlijk gesprek met jouw pensioenadviseur helder inzicht in hun pensioen.

De gesprekken zijn op drie belangrijke momenten, wanneer het belangrijk is dat jouw medewerker nadenkt over zijn pensioen en de bijbehorende keuzes:



Start Pensioen APK: je medewerker is nieuw in dienst



15 jaar voor Pensioen APK: je medewerker staat ongeveer 15 jaar voor de pensioendatum



3 jaar voor Pensioen APK: je medewerker staat ongeveer 3 jaar voor de pensioendatum. Nationale-Nederlanden ontzorgt je bij de planning, uitnodiging en evaluatie van de Pensioen APK-gesprekken.

Met een Pensioen APK-gesprek geef je werknemers meer grip op hun financiële toekomst

Hoe ziet mijn financiële toekomst eruit?

Daar weten lang niet alle werknemers het antwoord op. Als werkgever kun jij een positieve bijdrage leveren aan de financiële fitheid van je werknemer. Met een Pensioen APK-gesprek help je om financiële stress te voorkomen.

Als werkgever wil je graag dat je werknemers lekker in hun vel zitten. Ook als het gaat om hun financiële situatie. Daarvoor is het belangrijk dat je werknemers grip hebben op hun financiële toekomst. Hoe ziet hun pensioen eruit? Wat kunnen ze zelf doen om beter voorbereid te zijn op later?

Hieraan kun je als werkgever een belangrijke bijdrage leveren. Dat doe je door, samen met je adviseur, jouw werknemers zo goed mogelijk te begeleiden in hun pensioenkeuzes. Een Pensioen APK is daar, naast online begeleiding, een goed middel voor.



Meer keuzemogelijkheden

Want er verandert heel wat op pensioengebied. De overgang naar **het nieuwe pensioenstelsel** is in volle gang. En dat roept bij werknemers vragen op. Wat betekent dit voor mijn eigen pensioen? Hoe zeker is mijn inkomen later? En heb ik daar zelf ook invloed op?

In het nieuwe pensioenstelsel kan de werknemer meer keuzes maken. Zo kan het pensioen nog beter afgestemd worden op de eigen wensen en verwachtingen.

Maar uit onderzoek is bekend dat veel werknemers keuzes voor zich uitschuiven. Een groot deel van de werknemers verdiept zich liever niet in het pensioen. Volgens Wijzer in Geldzaken heeft zo'n **30% van de werkende Nederlanders van 21 tot 67 jaar zelfs geen idee hoe hun financiële situatie na pensioendatum eruitziet**. En dat zorgt voor onzekerheid.

Weten werknemers wél hoe hun financiële toekomst eruitziet en wat ze zelf kunnen doen? Dan hebben ze minder last van financiële stress. En dat is ook goed voor jou als werkgever.



Financieel gezonde werknemers

We weten uit onderzoek hoe belangrijk het voor bedrijven is dat werknemers financieel gezond zijn. We zetten een aantal onderzoeken hierover voor je op een rij:



62% van de werknemers ervaart financiële problemen.

Werknemers met geldzorgen zijn per jaar zeven dagen meer ziek dan gemiddeld. Ze zijn ook 20% minder productief. De kosten van financiële stress komen per werknemer gemiddeld uit op zo'n **€ 13.000,-** per jaar, volgens **Nibud-onderzoek**.



Is mijn pensioen misschien te laag? Kan ik daar later wel van rondkomen? Over die vragen ligt meer dan een derde (**37%**) van de werknemers wel eens wakker. Dat laat onderzoek van **Wijzer in geldzaken** zien.



Maar liefst vier op de vijf werkgevers (**80%**) heeft te maken met werknemers met financiële problemen. Dat blijkt uit onderzoek dat **Deloitte, Schuldenlab en VNO-NCW** begin 2022 lieten doen.

Deze onderzoeken laten zien hoe belangrijk het is dat je werknemers zich financieel zeker voelen. Want dan kunnen ze zich beter concentreren op hun werk. Financieel fitte werknemers zijn ook meer gemotiveerd om hun doelen te bereiken. Financiële gezondheid is dus een voorwaarde voor werkplezier en voor productiviteit op de werkvloer. Daarom is het goed om hierin als werkgever te investeren.

Pensioen APK van Nationale-Nederlanden

Met een Pensioen APK, een persoonlijk gesprek, stimuleer je de financiële gezondheid van je werknemers. In zo'n gesprek kijkt een deskundige – dit kan je eigen adviseur zijn - samen met de werknemer naar zijn of haar financiële toekomst. Met de Pensioen APK wordt werknemers inzicht in hun pensioen en de pensioenkeuzes die zij op dat moment kunnen maken in de pensioenregeling bij ons geboden, zodat werknemers beter in staat zijn om pensioenkeuzes te maken. Zij krijgen antwoorden op de vragen: Wat wordt het inkomen later? Klopt dit met de verwachtingen en wensen van de werknemer? En welke keuzes kan de werknemer nu of straks maken voor een beter pensioen? Een Pensioen APK is vrijwillig en komt op verschillende momenten terug.

Netspar (een kennisnetwerk op pensioengebied) heeft **onderzoek gedaan naar keuzebegeleiding op pensioengebied**. Hieruit blijkt dat een-op-eengesprekken samen met online begeleiding het beste werken. Werknemers zijn het meest tevreden over die combinatie. Een gesprek met een adviseur over de eigen financiële mogelijkheden helpt werknemers namelijk om meer grip te krijgen op hun toekomst. Vooral werknemers die vijf jaar of korter voor hun pensioendatum zitten, hebben volgens het Netspar-onderzoek veel behoefte aan een een-op-eengesprek.

Goed om te weten: door zo'n gesprek komen werknemers er ook achter wat ze nog **niet** weten over de keuzes die ze **vóór** pensioendatum kunnen maken. Zo voorkomt een Pensioen APK teleurstellingen op pensioengebied.

Hoge waardering voor Pensioen APK-gesprekken

Het Netspar-onderzoek laat ook zien dat het belangrijk is om werknemers in beweging te krijgen als het gaat om hun pensioen. Sommige bedrijven doen weinig tot niets om werknemers te helpen bij hun pensioenplanning. Dat leidt volgens het onderzoek tot een lager financieel welzijn bij de werknemer.

Uit een **pilot van Nationale-Nederlanden** blijkt dat werknemers het waarderen als hun werkgever een APK-gesprek aanbiedt. **80%** van de uitgenodigde medewerkers nam deel aan de gesprekken en maakte pensioenkeuzes. Dit laat zien hoe belangrijk persoonlijke pensioenbegeleiding is. De Pensioen APK zelf waardeerden ze gemiddeld met een **8**.

Bovendien zorgt een APK-gesprek voor meer betrokkenheid bij het eigen pensioen. Het brengt werknemers in beweging blijkt uit onderzoek:



95% van de werknemers die (in de pilot) aan een Pensioen APK deelnam, logde in op het pensioenportaal en kreeg inzicht in de eigen mogelijkheden;



80% maakte tijdens of na het gesprek keuzes in het beleggingsprofiel. Dit kan de werknemer een veel beter pensioen opleveren. Dat zien we in de volgende twee voorbeelden:

- Een 25-jarige actieve deelnemer kiest voor de lifecycle Ambitieuzer+ vast. Dat levert een **11%** hoger verwacht pensioeninkomen op dan de meest gekozen lifecycle Gebalanceerd vast.
- Een 25-jarige actieve deelnemer kiest voor de lifecycle Gebalanceerd met 30% doorbeleggen. Dat geeft een **6%** hoger verwacht pensioeninkomen dan de meest gekozen lifecycle Gebalanceerd vast.

Goed werkgeverschap

Als werkgever heb je een **zorgplicht** als het gaat om pensioen. Je moet werknemers op tijd informeren over de pensioenregeling én over keuzemogelijkheden. APK-gesprekken helpen daarbij. Hiermee laat je zien dat je **goed werkgeverschap** serieus neemt.

Bovendien draagt een APK-gesprek bij aan de financiële rust van de werknemer. En dat zorgt voor meer welzijn en productiviteit. Een investering die zichzelf terugbetaalt.



Meer informatie?

Kijk op nn.nl/pensioenapk

