

KPS Blog juli 2019:

## **Persoonlijk financieel inzicht voor de medewerker:**

*een onderscheidende én gewaardeerde arbeidsvoorwaarde*

Een werkgever staat voor goed werkgeverschap. Daar hoort vaak ook de arbeidsvoorwaarde pensioen bij. Een werkgever weet dat pensioen –na salaris– de duurste arbeidsvoorwaarde is. Tegelijkertijd realiseren de meeste werknemers zich dit niet. Sterker nog; zij vinden pensioen vaak ingewikkeld en missen het overzicht.

Wees je er als werkgever bewust van dat werknemers zich vaak - al dan niet terecht - zorgen maken om hun financiële toekomst. Wanneer kan ik stoppen met werken? Wat kan ik zelf nog regelen en welke keuze(s) heb ik straks?

Als werkgever kun je écht het verschil maken! Door medewerkers persoonlijk financieel inzicht te bieden en ze te ondersteunen. Daarmee worden niet álle zorgen weg genomen, maar wordt wel meegeholpen aan een eerlijk inzicht in wat er straks in hun portemonnee komt...

Persoonlijk financieel inzicht start met de persoonlijke situatie. Is er sprake van een partner? Met of zonder pensioenregeling? Is er eventueel een groot leeftijdsverschil? Is er sprake van een eigen woning? Is de hypotheek wel of niet afgelost? De antwoorden hierop zijn belangrijk: die hebben namelijk effect op de uiteindelijke behoefte van een individuele werknemer. Individuele behoeften vragen om maatwerk. Uit jarenlange ervaring blijkt dat werknemers persoonlijk financieel inzicht enorm waarderen. Het geeft uiteindelijk veel meer duiding aan die dure pensioenregeling, die dus vaak helemaal niet begrepen wordt.

Een werkgever kan ervoor kiezen om met behulp van een onafhankelijk financieel planner de werknemer te helpen alle opgebouwde pensioenen inzichtelijk te maken. En bij voorkeur kijk je daarbij óók naar spaargeld, verzekeringen en hypotheek. Kortom, het complete plaatje. Met een relatief geringe investering van de kant van de werkgever zijn werknemers in negen van de tien gevallen na zo'n gesprek gerustgesteld. Welke pensioenuitvoerder een bedrijf heeft, maakt niet uit.

Of er nu wel of geen pensioenregeling is, het begint steevast met goed overzicht én inzicht voor de werknemer. Dan pas kun je het gewenste uitzicht bepalen. Dan pas zijn de te nemen acties helder in beeld en ligt de regie waar deze hoort: bij de werknemer zèlf. En dan pas komt ook echt het besef welke grote waarde deze arbeidsvoorwaarde eigenlijk vertegenwoordigt. Die bijdrage aan het inkomen voor morgen. Overmorgen. Later.

Bianca Wateler, Financieel Planner FFP  
*Lid van de werkgroep Pensioencommunicatie en  
Pensioen voor de ondernemer*



Dit blog is op persoonlijke titel op uitnodiging van KPS geschreven: [www.kps.nl](http://www.kps.nl)