



In de Wet Toekomst Pensioenen neemt de term ‘individuele keuzebegeleiding’ een prominente plaats in. Maar wat is het, hoe richt je het in en wie zijn verantwoordelijkheid is het? Mede hierdoor krijgt financiële planning steeds meer aandacht. Wat vind jij? Is alle aandacht een hype? Of is financiële planning noodzakelijk om individuele keuzes te kunnen begeleiden?

### *Uitvraag: wat is financiële planning eigenlijk?*

De leden van de werkgroep financiële planning van KPS vroegen aan willekeurige mensen in hun omgeving wat zij denken dat financiële planning is. In die reacties ging het vaak over budgetteren, de financiën op orde voor nu en later, pensioen, rust, overzicht, comfortabel leven, voorbereid zijn op je toekomst, vermogensbeheer, grip. Lees hier de [uitgebreide reacties](#).

En eigenlijk dekt dit best goed de lading. Financieel planners helpen bij het inrichten van de financiële huishouding zodat het past bij de levensstijl van de klant en aansluit op de wensen en doelstellingen. Vanuit een integraal beeld van wie de klant is, wat hij heeft en wat hij wil, helpt de financieel planner bij het nemen van financiële beslissingen.

### *Individuele keuzebegeleiding bij pensioen*

Het tweede pijler pensioen is voor veel Nederlanders één van de belangrijkste bezittingen. Pensioenkeuzes kunnen grote impact hebben. Voor mensen in een premieregeling zijn die keuzes er al in de opbouwfase: een ander beleggingsprofiel kan enorme invloed hebben op het pensioenresultaat, en daarom is keuzebegeleiding belangrijk. Richting pensioendatum hebben alle deelnemers baat bij goede keuzebegeleiding.

De laatste jaren zien we bij steeds meer pensioenfondsen en verzekeraars goede tools, waarmee een deelnemer zelf aan de pensioenknoppen kan draaien. In de meer verfijnde tools kan ook de woning, hypotheek, lijfrente en vrij vermogen worden betrokken. Een uitstekende ontwikkeling, want het stelt de deelnemer in staat om meer inzicht en beter grip te krijgen op zijn totale financiële situatie. Inzicht en grip is belangrijk, maar het is een eerste stap in de individuele keuzebegeleiding. Want de volgende vraag is: wat betekenen de uitkomsten voor hem persoonlijk en welke keuzes heeft hij? Dat is het moment dat de financieel planner nodig is.

### *Wie heeft welke rol?*

In de praktijk zien we steeds vaker dat in cao's afspraken worden gemaakt over financiële fitheidsprogramma's. Werkgevers faciliteren gesprekken van medewerkers met een financieel planner. En daarmee wordt de medewerker in staat gesteld meer eigen verantwoordelijkheid te nemen voor zijn pensioen en financiële situatie.

De steeds betere tooling bij pensioenfondsen en verzekeraars is behulpzaam bij deze gesprekken; de tooling draagt bij aan efficiency van het adviesproces en maakt pensioen toegankelijker. Ook speelt het klantcontactcentrum bij het pensioenfonds een belangrijke rol. Als deelnemers daar goed en vriendelijk geholpen worden, en de juiste antwoorden krijgen, voelen meer deelnemers comfort om beslissingen te nemen. Als dat alles gecombineerd wordt met een persoonlijk adviseur die het geheel goed overziet en advies geeft, is er écht sprake van individuele keuzebegeleiding.

Individuele keuzebegeleiding bestaat dus uit twee fases.

- Fase 1 is gericht op grip, inzicht en goede informatie.
- Fase 2 leidt tot duiding en advies. In deze tweede fase is een financieel planner nodig. In de praktijk zien we dat goed persoonlijk advies pensioenbeslissingen beter maakt én een gevoel van rust geeft dat het goed geregeld is.

Ook in het huidige pensioenstelsel voegt financiële planning al veel toe. Dat wordt met meer keuzemogelijkheden alleen maar sterker. Ik ervaar dat financiële planning zeker geen hype is, maar heel hard nodig.

*Andrea Middel, voorzitter KPS werkgroep Financiële Planning*

