



FINANCIËLE CHECK GENERATIEPACT

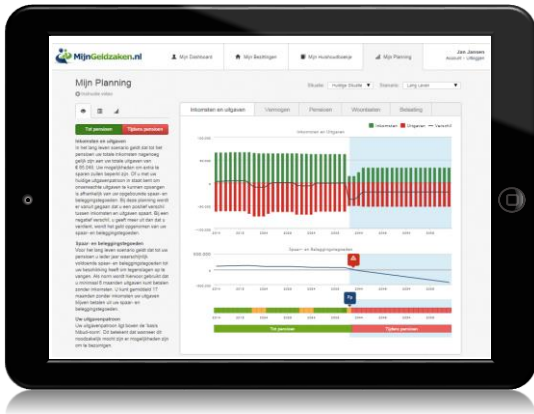
Medewerkers goed informeren over de mogelijkheden van een generatiepactregeling die een werkgever aanbiedt is van groot belang. Wanneer medewerkers goed op de hoogte zijn van de persoonlijke gevolgen van deelname, zijn zij in staat om een weloverwogen keuze te maken. Bij een helder beeld van de financiële toekomst zullen ze eerder beslissen om wel of niet mee te doen. Het is belangrijk dat mogelijke financiële onzekerheden worden weggenomen. Een persoonlijke benadering is daarbij cruciaal. Tenslotte zijn de financiële mogelijkheden en gevolgen voor een ieder verschillend.

APG biedt daarom in samenwerking met FinBase de financiële check aan. Deze toont medewerkers op individueel niveau de mogelijkheden die het generatiepact hen biedt.

Tijdens de financiële scan wordt **de totale financiële situatie** van het huishouden van de medewerker helder in kaart gebracht. Dus inclusief gegevens van de eventuele partner, de aanwezigheid van spaargeld, een huis, hypotheek etc. Dit integrale beeld geeft de medewerker houvast om de juiste keuze te maken.

De persoonlijke situatie helder in beeld

Het persoonlijke inzicht- en begeleidingstraject bestaat uit twee onderdelen. Op onafhankelijke wijze wordt de medewerker inzicht gegeven in de **huidige** en **toekomstige** financiële situatie wanneer wordt deelgenomen aan een generatiepactregeling. Daarbij wordt gekeken naar de situatie van het **gehele huishouden**. Dus ook de keuzes die eventueel de partner wil maken worden hierin meegenomen.



Inzicht met MijnGeldzaken.nl

Het is eerst belangrijk dat de medewerker goed zicht heeft op de huidige financiële situatie tot en tijdens pensioen. Daarna kan gekeken worden naar de mogelijkheden die een generatiepact de medewerker biedt. Dit inzicht wordt geboden met het financieel planningsinstrument MijnGeldzaken.nl. Deze geeft m.b.v. de DigiD in 5 minuten een helder inzicht in de persoonlijke financiële situatie tot en tijdens het pensioen. Ook kan de medewerker hiermee zelf allerlei scenario's analyseren, zoals eerder stoppen met werken.

Gesprek met een financieel planner

Goed voorbereid gaat de medewerker nu het gesprek met de financieel adviseur aan. In een gesprek van 1,5 uur met een deskundig onafhankelijk financieel adviseur wordt de huidige situatie en de mogelijk nieuwe situatie met de medewerker besproken. Een eventuele partner is hierbij van harte welkom. Persoonlijke wensen en doelen worden besproken zodat een helder beeld ontstaat ten aanzien van de mogelijkheden die het generatiepact de medewerker biedt. Uiteraard is er voldoende ruimte om vragen te stellen.

Na het gesprek ontvangt de medewerker een schriftelijke rapportage. Het financiële plan blijft online beschikbaar. Het is mogelijk om naar aanleiding van het gesprek zelf scenario's toe te voegen. Voor toekomstige vragen is de adviseur beschikbaar via de online advieskamer in MijnGeldzaken.nl.

Effectief en waardevol

- Werknemers die bewezen bewuster en sneller keuzes maken
- Onafhankelijk adviestraject
- Landelijk netwerk van adviseurs
- Financieel dashboard en een persoonlijk gesprek met een adviseur, maatwerk
- Een levend financieel dossier. Ook te gebruiken na adviestraject
- Efficiënt en volledig verzorgd
- Voldoen aan zorgplicht en wetgeving

Bekroonde werkwijze

FinBase won in 2016 de PensioenWegwijzer uitgereikt door staatssecretaris Jetta Klijnsma en de PBM Pensioencommunicatieprijs.



Pensioen Bestuur & Management