

# FINANCIËLE PLANNING ALS ARBEIDSVOORWAARDE

Financiële planning vanuit de werkgever is niet alleen een sterke arbeidsvoorwaarde, maar ook een zeer gewaardeerd verlengstuk van de reguliere pensioencommunicatie.



## HET BELANG VAN FINANCIËLE PLANNING

Financiële planning als  
arbeidsvoorwaarde

## MEDEWERKERS VOORBEREID OP HUN PENSIOEN

Geef uw medewerkers  
financiële rust en zekerheid

## LAAGDREMPELIGE OPLOSSINGEN VOOR URGENTE VERMOGENS VRAGEN

# Wat doen wij?

De werknemer krijgt met behulp van onze adviseurs laagdrempelig en snel inzicht in (vroeg)pensioen, risico bij overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Wij bieden één-op-één begeleiding en een duidelijk aanspreekpunt, waar men met alle vragen over **de financiële situatie nu en later** terecht kan. Zo zorgen we ervoor dat mensen écht op tijd beginnen met het treffen van voorzieningen.

WeAdvize werkt uitsluitend met gecertificeerde adviseurs die een speciale training hebben genoten op het gebied van financiële planning en online adviseren. Wij werken ook in opdracht van derden (zie whitelabel optie p. 9).

## Dienstenpakket

### INDIVIDUELE DIENSTEN

#### COMMUNICATIEMODULE

Duidelijke en AVG veilige online tool voor alle medewerkers en hun partners, voor snel financieel inzicht. Incl. koppeling op eigen website van het bedrijf.

#### ËÉN OP ÉÉN MODULE

Deelnemers kunnen via een online agenda een persoonlijke afspraak inplannen om de individuele situatie te bespreken, resulterend in een inzichtelijk financieel plan.

#### VERVOLGMODULE

Indien gewenst kunnen wij helpen bij de uitvoering van het financieel plan om zo de doelstellingen te verwezelijken.

#### STAND-UP

Presentatie aan medewerkers over het gebruik van onze module en diensten.

#### NIEUWSBRIEF

Algemene en specifieke informatie over financieel relevante zaken, waaronder de pensioenregeling.

### BEDRIJFS BREDE DIENSTEN

# Het belang van financiële planning

Financiële planning stopt niet bij een uitleg van de pensioenregeling alleen.

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. De communicatie hierover kan een belangrijke bindende factor zijn binnen een bedrijf. Pensioen communiceren betekent: helderheid en inzicht verschaffen aan de individuele deelnemers van de regeling. **Hoe dit zich verhoudt tot wat de deelnemer thuis heeft geregeld, of zou kunnen regelen, wordt vaak buiten beschouwing gelaten.** Terwijl dit van essentieel belang is voor echt compleet inzicht.

De wet spreekt over het bieden van handelingsperspectief, zodat het niet alleen bij informatie verschaffen blijft, maar er indien nodig een oplossing wordt geboden.

## Onze filosofie

WeAdvize is gespecialiseerd in financiële planning. In de meeste gevallen in aanvulling en/of samenwerking met de bestaande pensioenadviseur en het eventueel aanwezige pensioenfonds. Centraal staat het belang van de werknemer om een adequaat handelingsperspectief te verkrijgen. Voor zowel werkgever als werknemer levert dit een aantal belangrijke voordelen op.

### VOORDELEN VOOR WERKGEVER

- Voldoen aan wettelijke eisen
- Ontlasting werkdruk afdeling HR
- Aanbieden unieke en waardevolle arbeidsvoorwaarde

### VOORDELEN VOOR WERKNEMER

- Financiële rust
- Zelfredzaamheid bij het inrichten van de oude dag
- Krijgt totaalplaatje van pensioen en zelf getroffen maatregelen (lijfrentes, e.d.)
- Krijgt hulp bij uitvoering financieel plan

# Bedrijfsbrede diensten

Tijdens een Stand-up informeren wij alle medewerkers over wat ze kunnen verwachten van onze dienstverlening. Ook zullen wij een eerste uitleg geven over de naderende wetwijzigingen.

Via een mailing krijgt elke medewerker een persoonlijke voucher, die ingezet kan worden voor de individuele modules\*.

Indien gewenst zijn wij elk kwartaal een dag(deel) aanwezig voor een inloop. Zo vormen we een toegankelijk aanspreekpunt.

## PERIODIEKE NIEUWSBRIEF

Medewerkers ontvangen elk kwartaal een nieuwsbrief (kan in huisstijl van het bedrijf), waarin financieel relevante zaken worden uitgelicht. Denk aan pensioen, arbeidsongeschiktheid, hypotheekzaken, overlijdensrisico, etc.



**De financiële onzekerheid op korte en lange termijn kan alleen worden aangepakt door aan financieel inzicht te gaan werken. Hoe staat het nu met mijn financiën? Hoe is dat over een aantal jaren? Hoe ziet uiteindelijk mijn pensioenplaatje eruit?**



## INDIVIDUELE MODULES\*

In vier stappen wordt de individuele financiële situatie van nu en later in kaart gebracht. Ook worden uitvoerbare oplossingen geboden.

*Knop met rekentool op eigen website*

*Persoonlijke voucher voor inplannen gesprek*

*Adviesrapportage met handelingsperspectief*

*Unieke software die uitblinkt in eenvoud*

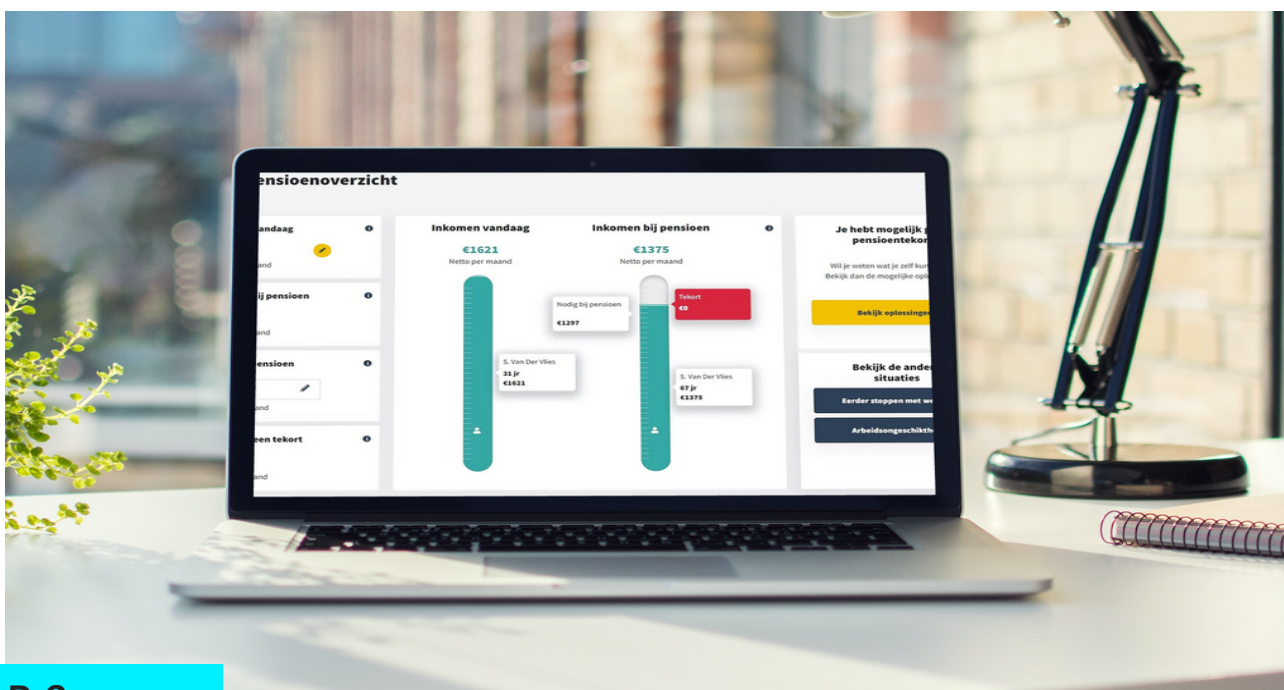
# Individuele diensten



## STAP 1

### Informatie INLADEN

Binnen slechts 5 minuten alle benodigde informatie inladen vanuit MijnOverheid, Belastingdienst, MijnPensioenoverzicht en UWV, met alleen de DigiD. Volledig AVG Proof: wij slaan niets op. De medewerkers kunnen dit zelf regelen via een button op uw site of een door ons ingestelde pagina.



## STAP 2

### Real-time INZICHT

Medewerkers krijgen direct een eenvoudig overzicht te zien, waarin op 1 pagina wordt getoond welk netto inkomen ze later kunnen verwachten, hoe sterk hun inkomen daalt of stijgt en welk bedrag er extra gespaard zou moeten worden om doelstellingen te behalen.



### STAP 3

## Persoonlijk GESPREK

Medewerkers kunnen een aanvullend persoonlijk adviesgesprek inplannen, via een videocall (eventueel met partner). Binnen één uur worden diverse scenario's gevisualiseerd. Zo wordt o.a. gekeken naar het pensioenplaatje, de pensioenregeling en aanvullende voorzieningen.



### STAP 4

## Advies RAPPORT

De medewerker ontvangt een persoonlijk adviesrapport, waarin alle besproken zaken worden samengevat. Ook bevat het rapport altijd een handelingsperspectief. Dit zijn eenvoudige handvatten om de financiële doelstellingen (voor zover mogelijk) te behalen.

# FINANCIËEL INZICHT ALS BELANGRIJKE ARBEIDS VOORWAARDE

## ➔ Vragen aan HR



De wijzigingen die de nieuwe pensioenwet met zich meebrengen zullen zal een ongekende operatie

betekenen voor pensioenfondsen, verzekeraars, maar ook zeker voor de HR afdeling van aangesloten bedrijven. Dit zal zeker tot vragen leiden van de deelnemende werknemers. Wat betekent dit voor hen en klopt het allemaal wel?

## ➔ Verder kijken dan alleen de pensioenregeling



WeAdvize doet aan het verschaffen van financieel inzicht op privé niveau  
De pensioenadviseur

of het pensioenfonds verzorgen uw pensioenregeling aan de uitvoeringskant. De communicatie blijft vaak beperkt tot de pensioenregeling zelf. Wat dit betekent in het huishouden van de deelnemers is een vraag die meestal niet tot de kerntaak van deze partijen behoort. **Toch is dit wel van belang voor het complete plaatje.**

WeAdvize sluit naadloos aan op wat er al geregeld is door pensioenfonds of pensioenadviseur. Hoewel bedrijven natuurlijk met vragen naar ons toe kunnen komen, want wij hebben ons terdege in de aanwezige regeling verdiept.



# Blijvende impact als werkgever

Gek genoeg wordt er enorm veel geïnvesteerd in de arbeidsvoorwaarde pensioen en wordt daar bijzonder weinig waarde aan toegekend. Door een gepersonaliseerde aanpak dringt deze arbeidsvoorwaarde door tot voorbij de werkvloer. Pensioen heeft werkelijke impact op het leven van mensen.

Zeker in geval van grote levensgebeurtenissen als arbeidsongeschiktheid en overlijden is hetgeen in de pensioenregeling is geregeld van cruciaal belang. Een goede en constante uitleg van wat wel en vooral ook niet geregeld is, zal een bedrijf aantrekkelijk maken voor de werknemers.

# Veelgestelde vragen aan de financieel planner



*Hoe ziet het financiële plaatje eruit samen met alle voorzieningen van mij en mijn partner?*

*Waar kan ik het beste in beleggen?  
Of is sparen beter?*

*Hoe maak ik, indien nodig, geld vrij uit mijn woning?*

*Hoeveel bouw ik werkelijk op met mijn levensverzekering en hoe kan ik dit geld gebruiken?*

*Kan ik eerder stoppen met werken en hoeveel heb ik daarvoor nodig?*

*Laat ik genoeg achter bij vroegtijdig overlijden?*

*Welke invloed heeft mijn scheiding op mijn pensioen?*

*Moet ik nog iets aanvullends regelen voor het geval ik arbeidsongeschikt raak?*