



STICHTING
VAN DE ARBEID



VERBOND VAN VERZEKERAARS

Aan: decentrale cao-partijen en pensioenuitvoeringsorganisaties

Den Haag : 9 oktober 2015

Ons kenmerk : SA 15.02338 JM/EH

Betreft : Werkgeverschecklist *'Wegwijs in het pensioen'*

Geachte mevrouw, mijnheer,

Op 4 juli 2013 heeft de Stichting van de Arbeid een aanbeveling uitgebracht aan cao-partijen - in het bijzonder aan werkgevers – om samen met de pensioenuitvoerders de pensioenvoorlichting aan werknemers te intensiveren. In deze aanbeveling werd onder andere melding gemaakt van een nog te ontwikkelen checklist voor werkgevers, die als hulpmiddel kan dienen bij de voorlichting aan werknemers. De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars hebben in samenwerking met de Stichting van de Arbeid deze checklist inmiddels opgesteld. Tijdens de zogenaamde 'Pensioen3daagse' van 3 tot en met 5 november a.s. zal hier de nodige aandacht aan worden besteed.

Checklist 'wegwijs in pensioen'

Vanaf heden is de werkgeverschecklist *'Wegwijs in het pensioen'* beschikbaar via de website www.pensioen123.nl. De checklist kan met medewerking van de pensioenuitvoerder op maat worden gemaakt. De Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars roepen werkgevers (én werknemers) op deze checklist zoveel mogelijk te gebruiken op belangrijke momenten die van invloed kunnen zijn op het pensioen. Dit begint al bij het in dienst nemen van een werknemer in het arbeidsvoorwaardengesprek.

Werkgevers vervullen een spilfunctie in het vergroten van het pensioenbewustzijn van hun werknemers en deze checklist kan een belangrijk hulpmiddel zijn om deze spilfunctie in te vullen.

Op de checklist worden onder meer de volgende kwesties aan de orde gesteld:

- Wat valt er wel en niet onder de pensioenregeling?
- Waar kan een werknemer vinden hoeveel pensioen hij krijgt?
- Hoeveel is de eigen bijdrage van de werknemer aan de pensioenregeling?
- Kan eerder opgebouwd pensioen worden meegenomen naar de nieuwe pensioenuitvoerder?
- Is het mogelijk om extra pensioen op te bouwen?
- Wanneer moet een partner worden aangemeld?
- Waarom wil de pensioenuitvoerder een e-mailadres van de werknemer ontvangen?
- Welke informatie over het pensioen is waar beschikbaar?

Pensioen 1-2-3

De checklist heeft een nauwe samenhang met de eerste laag van het ‘Pensioen 1-2-3’¹ dat uiterlijk op 1 juli 2016 de wettelijk verplichte startbrief gaat vervangen. Werkgevers kunnen ‘hun’ Pensioen 1-2-3 printen en bespreken tijdens het arbeidsvoorwaardengesprek.

Pensioen is vaak een belangrijke én kostbare arbeidsvoorwaarde. De eerste laag van het Pensioen 1-2-3 en de bijbehorende checklist zijn zo laagdrempelig mogelijk opgesteld om basale pensioenvoorlichting door werkgevers mogelijk te maken. Deze laagdrempeligheid draagt bij aan het vergroten van het pensioenbewustzijn van werknemers.

Belang van communicatie

De Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars zijn van mening dat de communicatie over pensioen tussen werkgever en werknemer belangrijk is en de komende jaren steeds meer aan belang zal winnen. Als gevolg van onder meer gewijzigde wetgeving zoals de oplopende AOW- en pensioenleeftijd en de nieuwe fiscale grenzen voor de pensioenopbouw, ontstaat in toenemende behoefte aan keuzemogelijkheden rondom pensionering. De arbeidsvoorwaarde pensioen wordt steeds meer onderdeel van een levensfasebewust personeelsbeleid. Goede informatieverstrekking hierover door onder meer de werkgever is hierbij onontbeerlijk.

Goede afstemming met pensioenuitvoeringsorganisaties

De mate waarin de werkgever een voorlichtende rol kan vervullen, hangt vaak mede af van de omvang van het bedrijf. Voor vooral kleine organisaties is het moeilijker deze rol goed te kunnen invullen. Een goede samenwerking en afstemming tussen de werkgever(s) en pensioenuitvoerder is daarom noodzakelijk. De pensioenuitvoerder kan bijvoorbeeld de checklist ‘Wegwijs in het pensioen’ voor werkgever(s) invullen en op maat voor de onderneming maken.

¹ Pensioen 1-2-3 is een door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars ontwikkeld communicatiemiddel dat de deelnemer in drie stappen, van hoofdlijn tot in detail, wegwijs maakt in de eigen pensioenregeling. Zie www.pensioen123.nl.

De Stichting van de Arbeid, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars benadrukken nogmaals dat een goede pensioenvoorlichting in ieders belang is. Zij adviseren werkgevers om de genoemde checklist te gaan gebruiken bijvoorbeeld tijdens het arbeidsvoorwaardengesprek met (toekomstige) werknemers.

Hoogachtend,

Mede namens de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'M' followed by a long, sweeping horizontal stroke that extends to the right.

drs. J.M.A. Mooren
secretaris Stichting van de Arbeid

Bijlage

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Het is daarom goed om uw nieuwe medewerker tijdens het arbeidsvoorwaardengesprek iets te vertellen over uw pensioenregeling. In deze checklist staan de belangrijkste onderwerpen. Print laag 1 van Pensioen 1-2-3 voor u aan het gesprek begint. U vindt deze op <www.hetgoedevoorbeeld.nl/laag1>. Vertel uw medewerker vervolgens...



...wat er wel onder de pensioenregeling valt en wat niet

Pak laag 1 van Pensioen 1-2-3 erbij en bekijk samen de onderdelen 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling?' en 'Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?' Misschien heeft u zelf aanvullende regelingen getroffen voor uw medewerkers. Bespreek deze dan ook en geef aan het eind van het gesprek laag 1 van het Pensioen 1-2-3 mee aan uw (toekomstige) medewerker.



...waar hij kan zien hoeveel pensioen hij krijgt

Hoeveel pensioen hij bij u krijgt staat op het Uniform Pensioen Overzicht. Deze wordt jaarlijks verstrekt. Voor meer informatie over zijn totale pensioenopbouw kan uw medewerker online terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



...wat hij betaalt voor de pensioenregeling

U betaalt premie voor de pensioenregeling. Vertel uw werknemer wat hij bijdraagt aan de pensioenregeling.



...dat eerder opgebouwd pensioen mee kan worden genomen

Als uw medewerker ergens anders pensioen opgebouwd heeft dan kan dit worden meegenomen naar <Het Goede Voorbeeld>. Dit heet waardeoverdracht. Uw medewerker kan waardeoverdracht aanvragen via <www.hetgoedevoorbeeld.nl>.



...dat hij keuze heeft in de pensioenregeling

Pak laag 1 van Pensioen 1-2-3 erbij en bekijk samen welke keuzes uw medewerker heeft.



...wanneer een eventuele partner moet worden aangemeld

Als uw medewerker samenwoont en een geregistreerd partnerschap heeft, of niet in Nederland woont, dan moet uw medewerker zelf zijn partner aanmelden.



...dat <Het Goede Voorbeeld> straks graag een e-mailadres ontvangt

<Het Goede Voorbeeld> gaat digitaal communiceren. Dit bespaart kosten. Hiervoor is het nodig dat uw medewerker zijn e-mailadres doorgeeft via <www.hetgoedevoorbeeld.nl/doorgevenemail>.



...welke informatie over het pensioen beschikbaar is

Voor meer informatie kan uw medewerker online terecht. Geeft u zelf ook pensioenvoorlichting? Vertel dit dan.



Disclaimer: Het pensioenreglement is altijd leidend. U vindt dit hier: <[url](#)>

<Het Goede Voorbeeld> is te bereiken via <088 008 4035>, <info@hetgoedevoorbeeld.nl> of online op <www.hetgoedevoorbeeld.nl>.