

Waarde goede regeling pensioen onderschat

ALS HET INTERMEDIAR ZICH ALS ADVISEUR VAN DE WERKGEVER ÉN WERKNEMER ZIET, DAN IS ER WERK AAN DE WINKEL. OP HET VLAK VAN INFORMATIEVERSTREKKING AAN DE WERKNEMER HEEFT HET INTERMEDIAR DE KANS OM ZIJN TOEGEVOEGDE WAARDE (OPNIEUW) VORM TE GEVEN.

Een van de belangrijkste arbeidsvoorwaarden is de pensioenregeling. Werkgevers kunnen zich positief onderscheiden met een goede pensioenregeling. Tevens kan meer informatie verstrekken over de pensioenregeling medewerkers extra motiveren en de waardering voor werkgever en baan doen toenemen. De Pensioenwet draagt hier positief aan bij. Een van de doelstellingen van deze wet is transparantie, onder meer in de communicatie over de pensioenregeling. Heldere informatie is nodig, zodat deelnemers aan de pensioenregeling bijvoorbeeld weten wat ze gaan ontvangen na de pensioendatum. De Pensioenwet schrijft precies voor wie, waarover en wanneer informatie moet verstrekken.

Informatie nieuwe medewerkers

Welke informatie schrijft de Pensioenwet voor? Binnen één maand nadat de nieuwe werknemer in dienst is getreden, moet de werkgever de nieuwe werknemer schriftelijk melden dat hij hem een pensioenaanbod doet. Het kan zijn dat de nieuwe werknemer daarbij ook keuzes moet maken. Vaak is daarbij nadere uitleg nodig. Dat is een goed moment om het intermediair in te schakelen.

Na aanmelding van de nieuwe werknemer verstrekt de pensioenuitvoerder, het pensioenfonds of de verzekeraar binnen drie maanden na de indiensttreding een zogeheten startbrief, waarin de werknemer in heldere en begrijpelijke bewoordingen wordt geïnformeerd over de precieze inhoud van de pensioenregeling. Als bij het pensioenaanbod van de werkgever door het intermediair al voldoende informatie is gegeven, zal in dit stadium geen nadere uitleg nodig zijn. Heeft de werknemer wel vragen, dan ligt verwijzing naar het intermediair voor de hand.

Jaarlijkse informatie

Van de pensioenuitvoerder ontvangt de werknemer jaarlijks een overzicht van het voor hem verzekerde pensioen. Mocht dit nieuwe uniforme pensioenoverzicht nog vragen oproepen, dan moet er gelegenheid zijn voor nadere uitleg en moet de werknemer gerichte

Organiseer elk jaar een pensioenbijeenkomst

vragen kunnen stellen. Werkgevers zouden hiervoor een jaarlijks terugkerende bijeenkomst kunnen organiseren, waarin een algemene uitleg wordt gegeven over de pensioenregeling en waarbij op individuele vragen van werknemers kan worden ingegaan. De tussenpersoon is de aangewezen persoon om hier invulling aan te geven.

Aanvullende pensioenregeling

Transparante informatie leidt bij werknemers tot meer inzicht in de inkomenspositie na de pensioendatum. Naast de AOW-uitkering ontvangt de werknemer pensioen, dat hij heeft opgebouwd tijdens de diensttijd bij de werkgever. De werknemer kan, rekening houdend met zijn te verwachten uitgavenpatroon na pensioendatum, inschatten of dat totale inkomen na zijn pensioendatum voldoende is. Mochten de te verwachten uitgaven en inkomsten niet met elkaar matchen, dan is het verstandig om tijdig over mogelijkheden van aanvulling te denken. Dat kan door extra sparen of door het sluiten van

een aanvullende lijfrenteverzekering. Uitleg en advies van het intermediair zijn hierbij zelfs onontbeerlijk.

Wat kan de werkgever hierin betekenen voor zijn werknemers? Als extra arbeidsvoorwaarde bovenop de (basis)pensioenregeling kan worden gedacht aan het aanbieden van een vrijwillige excedent pensioenregeling. De premie voor de basispensioenregeling komt veelal voor het grootste deel voor rekening van de werkgever. De premie van de aanvullende excedent pensioenregeling is meestal geheel voor rekening van de deelnemer. Het voordeel voor de werknemer van deelname aan deze vrijwillige pensioenregeling – ten opzichte van het privé afsluiten van een lijfrenteverzekering – is dat de pensioenpremie door de werkgever direct op het bruto-salaris van de werknemer wordt ingehouden.

Werknemers blijken de waarde van een goede pensioenregeling stelselmatig te onderschatten. Dat kan beter. En wel zo, dat het mes aan twee kanten snijdt. Door heldere communicatie over de pensioenregeling en het eventueel aanbieden van een vrijwillige aanvullende excedent pensioenregeling maakt de werkgever zich aantrekkelijker voor nieuwe en bestaande werknemers. En als de werknemer beter is geïnformeerd over zijn inkomenspositie na pensioendatum, is hij in staat om zelf het heft in handen te nemen en zo nodig tijdig aanvullende maatregelen te treffen. De deskundigheid van het intermediair is daarbij hard nodig. 



Mr. Marianne Meijer-Zaalberg
manager Fiscale en
juridische zaken en
beleid Zwitserleven (FiZie)