

Pensioen: Help je werknemer met kiezen!

Ombudsman Pensioenen, Jeroen Steenvoorden, signaleert dat deelnemers die bij hem aankloppen soms spijt hebben van een eerder gemaakte keuze. Vaak willen ze die terugdraaien. De ombudsman roept pensioenuitvoerders daarom op om deelnemers beter te begeleiden bij het maken van belangrijke keuzes over hun (toekomstige) pensioen. Deelnemers nemen bijvoorbeeld bij het ingaan van hun pensioen een besluit over de verdeling van toekomstige uitkeringen voor ouderdoms- en partnerpensioen. Het gaat dan in principe om éénmalige keuzes met grote gevolgen. Ze raken het lange termijn welzijn van deelnemers en hun partners. Een 'verkeerde' keuze kan zelfs tot schrijnende situaties leiden. Deelnemers of hun erfgenamen dienen in dat soort situaties een klacht in bij de ombudsman omdat zij - terecht of onterecht- menen dat de pensioenuitvoerders hen niet goed hebben geïnformeerd.

Het bovenstaande laat zien hoe belangrijk het is om goed en duidelijk over pensioen te communiceren. Weet dat over het algemeen de kennis over pensioen bij werknemers beperkt is. Natuurlijk heeft de werknemer eigen verantwoordelijkheid en kan hij/zij hulp vragen bij de te maken keuzes. Anderzijds wordt pensioen als lastig ervaren en is het de vraag of werknemers de gevolgen van hun keuzes goed kunnen overzien. Gezien het jaarverslag van de Ombudsman is op dat gebied verbetering mogelijk.

Naar mijn mening is het alleen mogelijk de juiste pensioenkeuzes te maken indien er inzicht is in de huidige en toekomstige financiële situatie van de deelnemer en zijn/haar partner. Daarnaast is inzicht nodig in wat de deelnemer netto nodig heeft. Zowel bij leven als bij onverhoopt eerder overlijden. Omdat een pensioenuitvoerder deze informatie niet heeft, lijkt begeleiding door een pensioenuitvoerder lastig en haast onuitvoerbaar.

In eerdere nieuwsbrieven hebben wij al geschreven over pensioencommunicatie versus de verantwoordelijkheid van de werkgever. In die artikelen hebben we toegelicht op welke manier je jouw werknemer kunt ondersteunen tijdens de dienstbetrekking en hem/haar meer inzicht kunt geven. Natuurlijk is dit ook mogelijk voor de werknemer die bijna met pensioen gaat. Help je werknemer de juiste keuzes te maken, tijdens pensioenopbouw, eerder stoppen met werken of bij pensionering!

Ben jij werknemer en biedt je werkgever geen mogelijkheid om je te ondersteunen bij je pensioenkeuzes, dan kun je natuurlijk ook contact met ons opnemen. We helpen je graag.