



makelaardij  
verzekeringen  
hypotheken

## De Leeuw Pensioencommunicatie



**Heldere persoonlijke communicatie**

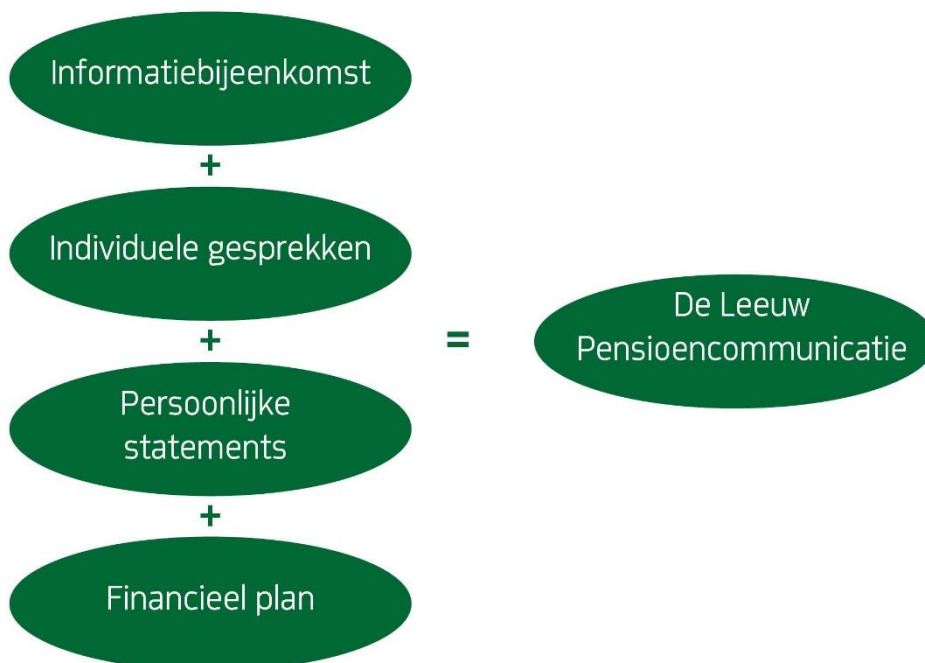
Het onderwerp pensioen is actueler dan ooit. Lage rentestanden, dekkingsgraden van pensioenfondsen, opschuiven van de pensioen én AOW-leeftijd en onduidelijkheid over pensioenaanspraken zijn veel besproken onderwerpen. Zijn Nederlanders goed geïnformeerd over hun pensioensituatie? Volgens de regering nog niet goed genoeg want sinds juli 2015 is de Wet Pensioencommunicatie van kracht. Deze uitbreiding van de Pensioenwet heeft als doel om de deelnemer beter in staat te stellen om een goede financiële planning voor zijn oude dag te maken. De deelnemer moet daarnaast beter inzicht krijgen in de persoonlijke risico's, de keuzemogelijkheden en het bieden van handelingsperspectief. Ook werkgevers hebben hier een belangrijke rol in. Maar hoe?

**De Leeuw Pensioencommunicatie**

De Leeuw Pensioencommunicatie helpt werkgevers én werknemers hierbij. Hiervoor zijn diverse methodes ontwikkeld die naadloos op elkaar aansluiten. Immers, een uitleg van een pensioenregeling zorgt nog niet voor inzicht in de eigen pensioensituatie. Hier is begeleiding van een deskundige van belang. Vaak begint het traject wel bij de uitleg van de pensioenregeling.

**Van Informatiebijeenkomst tot Financieel plan**

De aanleiding voor u als werkgever om een actieve rol te gaan spelen in pensioencommunicatie kan heel divers zijn. Zo kan een nieuwe pensioenregeling, een wijziging van de pensioenregeling of behoefte vanuit uzelf of de werknemers de aanleiding zijn. Wat de aanleiding ook is, De Leeuw Pensioencommunicatie zorgt ervoor dat alle onderdelen voor een goede financiële planning samen kunnen komen en dat de werknemer geprikkeld wordt om ook daadwerkelijk in actie te komen, op welke manier dan ook. U als werkgever bepaalt uiteraard welke methoden u gaat inzetten.



## 👑 Informatiebijeenkomst

Tijdens een informatiebijeenkomst leggen wij de drie pijlers van het Nederlandse pensioenstelsel uit. En dat doen we op een interessante en interactieve manier. Hierbij stemmen wij de presentatie uiteraard af op het interesse- en kennisniveau van uw werknemers. Doelstelling van de presentatie is om de werknemers te triggeren en zodanig te informeren dat zij aan het eind van deze presentatie genoeg informatie hebben gekregen om zelf hun vervolgstappen te kunnen bepalen. Vervolgstappen om te komen tot inzicht in hun eigen financiële planning.

Om de effectiviteit van en de interactie tijdens de presentatie te waarborgen is het verstandig om de bijeenkomst voor maximaal 50 personen per keer te houden. De bijeenkomst kan tijdens en na werktijd worden gehouden. Indien u de bijeenkomst tijdens werktijd organiseert, geeft u aan het onderwerp belangrijk te vinden en resulteert in een hogere opkomst. Een bijeenkomst duurt maximaal één uur en een presentatie in het Engels is mogelijk.

## 👑 Individuele gesprekken

Ondanks de interactie die ontstaat tijdens een informatiebijeenkomst hebben werknemers vaak ook de behoefte om ook op individuele basis vragen te kunnen stellen inzake hun eigen situatie. Ervaring leert dat 20 tot 30 minuten per gesprek voldoende is.

Vraagstukken in een dergelijk gesprek kunnen zijn:

- Ik heb een bepaald onderdeel uit de presentatie niet goed begrepen, kan dat nog kort worden toegelicht voor mijn situatie?
- Ik heb mijn UPO (Uniform Pensioenoverzicht) ontvangen, ik begrijp een specifiek onderdeel niet.
- Ik ga scheiden en nu?
- Ik heb een pensioentekort, kan ik bijsparen of zijn er alternatieven?
- Waardeoverdracht is dat mogelijk?
- Ik ga uit dienst of stel dat ik uit dienst ga, wat gebeurt er met mijn pensioen?

## 👑 Persoonlijke Statements

Uw werknemer krijgt vanuit de pensioenuitvoerder op diverse manieren de informatie aangeleverd. Dat kan dat een pensioenopgave zijn, een startbrief en jaarlijks een UPO (Uniform Pensioenoverzicht). De werknemer dient zelf te begrijpen welke cijfers waarbij horen. Daarnaast krijgt de werknemer diverse informatie met betrekking tot de arbeidsvoorwaarden toegestuurd. Het gevolg is dat de informatievoorziening wel aanwezig is, maar niet de uitleg tezamen.

Een persoonlijk statement bundelt alle informatie van de verzekerde arbeidsvoorwaarden en zorgt ervoor dat tekstuele uitleg en de daarbij behorende cijfers helder worden gepresenteerd. U als werkgever kiest wanneer een dergelijk statement wordt verstuurd, digitaal naar het e-mailadres van de werknemer.

## 👑 De Leeuw Financieel Plan

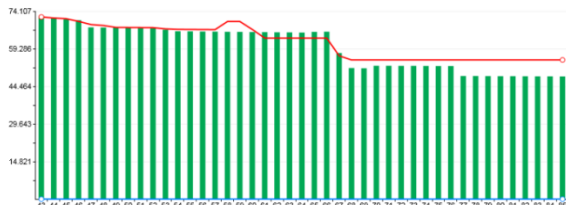
Op het moment dat een werknemer geïnformeerd is over de werking van het Nederlandse pensioenstelsel inclusief de pensioenregeling van uw bedrijf en exact wilt weten hoe hij of zij er financieel voorstaat bij *pensioneren, overlijden óf arbeidsongeschiktheid*, dan is de volgende stap het De Leeuw Financieel Plan.

Hierin komen alle financiële elementen tezamen en wordt een helder overzicht gegeven van de huidige situatie, de verwachte toekomstige situatie en hoe zich dat verhoudt tot de wensen en doelstellingen. Op basis hiervan kan actie worden genomen om eventueel bij te sturen.



## Financieel Dashboard

Dit Financieel Plan wordt ondersteund met een persoonlijk online financieel dashboard welke 24/7 bereikbaar is en op een interactieve manier de financiële situatie laat zien. Ook is het mogelijk om zelfstandig wijzigingen door te voeren.



## Praktische organisatie, wij ontzorgen!

Behalve de inhoudelijke kant, nemen we ook de praktische organisatie voor onze rekening: van draaiboek en uitnodigingen tot informatiemateriaal en de bijeenkomst zelf. Dat gebeurt zoveel mogelijk in uw huisstijl. De uitnodiging voor de bijeenkomst versturen we namens uw organisatie.

## Meer informatie

U als werkgever bepaalt zelf welke methoden u inzet om uw werknemers goed te informeren. Alleen de presentatie of misschien wel het gehele traject!

Bent u geïnteresseerd of wilt u meer informatie? Neem contact met ons op.  
Bel 071-405 16 16 of mail naar [pensioenen@deleeuw.nl](mailto:pensioenen@deleeuw.nl).



delta lloyd

nationale  
nederlanden

Centraal  
beheer

ING

AEGON

ZwitserLeven brand new DAY

ABP

PGGM

bpf BOUW

Stichting voor het Pensioenfonds voor Metaal & Techniek

Stipp

PMT  
pensioenfonds  
Metaal & Techniek

## De Leeuw

### Makelaardij, verzekeringen en hypotheken

Of het gaat om verzekeringen, pensioen, hypotheken of de koop van uw nieuwe woning, bij De Leeuw kunt u rekenen op onafhankelijk en deskundig advies. Onze experts helpen u graag om de oplossing te vinden die het beste aansluit op uw situatie. Wij luisteren naar uw wensen en informeren u over kansen en gevaren. Zodat u achteraf nooit voor verrassingen komt te staan.

### 100% onafhankelijk

De Leeuw is volledig onafhankelijk van verzekeraars en bankinstellingen. Onze organisatie is open en eerlijk. Onze kosten zijn transparant en we adviseren alleen waar we zelf 100% achter staan.

### Persoonlijk advies

Ons advies draait om uw tevredenheid. Dat betekent dat we ook alles van u willen weten. In een persoonlijk gesprek achterhalen we al uw wensen en verwachtingen. En daar stellen we een advies op maat tegenover. Dat vinden we heel belangrijk. Want uw situatie is voor ons altijd uniek.

### Grootste in de regio

Door onze persoonlijke aanpak en kennis zijn we gegroeid tot de grootste dienstverlener op het gebied van makelaardij, verzekeringen en hypotheken in de regio Holland Rijnland. Onze experts werken vanuit onze vestigingen in Leiden, Rijnsburg, Katwijk en Sassenheim. Daarmee bieden wij dan ook een uitgebreide lokale kennis.

### Kom eens langs

Maak een afspraak en ontdek ons persoonlijk advies. In een vrijblijvend oriënterend gesprek komt u alles te weten over onze mogelijkheden voor uw situatie.

Contactgegevens van onze hoofdvestiging in Rijnsburg:

Rijnsburgerweg 100  
2231 AG RIJNSBURG  
T 071 - 405 16 16

### Waarom De Leeuw?

Kiezen voor De Leeuw betekent kiezen voor zekerheid. Onze kennis en kunde hebben ons op een hoog niveau van dienstverlening gebracht. En daarmee hebben we het volgende bereikt:



De Leeuw Verzekeringen behoort tot de top 15 van onafhankelijke verzekeringstussenpersonen.



De Leeuw Hypotheken is het grootste onafhankelijke hypotheekadviesbedrijf van de regio.



De Leeuw Makelaardij behoort tot de top 25 van de NVM makelaars en tot de top 15 van de Nederlandse woningmakelaars

