



Zandpoort 14
7411 BM Deventer
T 0570-61 96 23
M 06 506 95 887
info@chardes.nl
www.chardes.nl

Charles Beugelink

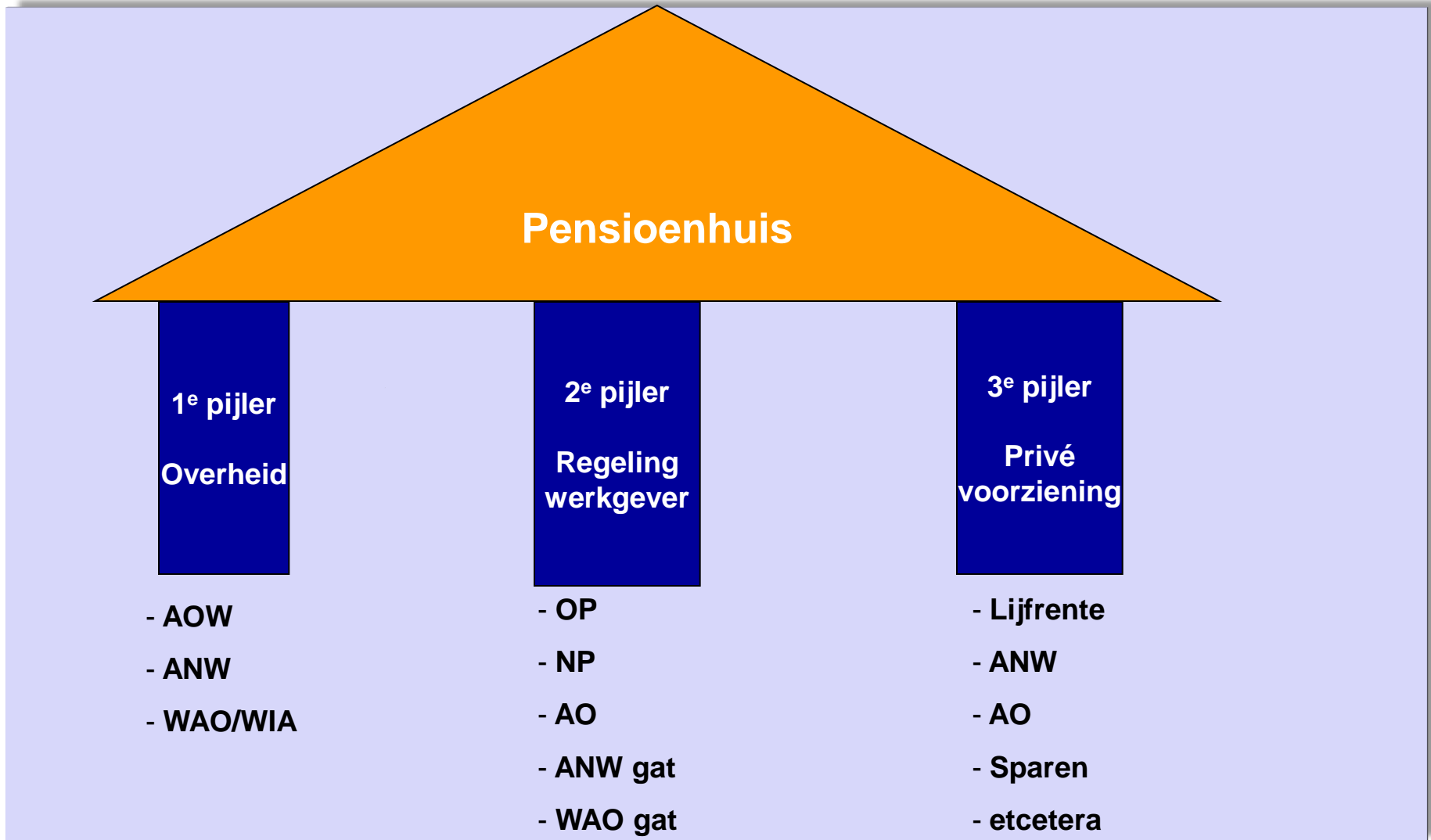
Chardes pensioencommunicatie

- Organisatie gericht op **informatie** en **communicatie** aan werkgevers en werknemers over arbeidsvoorwaarden op gebied van:

Ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheid
(1e en 2e pijler, eventueel 3e pijler)

Uitgangspunten:

- Heldere uitleg over en inzicht in eigen pensioensituatie, gerelateerd aan regeling werkgever en overheidsvoorzieningen (1e en 2e pijler)



Chardes pensioencommunicatie

Wat doen we wel!

- Informatie en communicatie over “eigen” pensioenregeling en sociale wetten (1^e en 2^e pijler)
- Aan HR afdelingen van bedrijven
- Ondersteuning aan directie en management
- Aan werknemers van bedrijven
- In voorkomende situatie (en op verzoek) inschakelen financieel adviseur

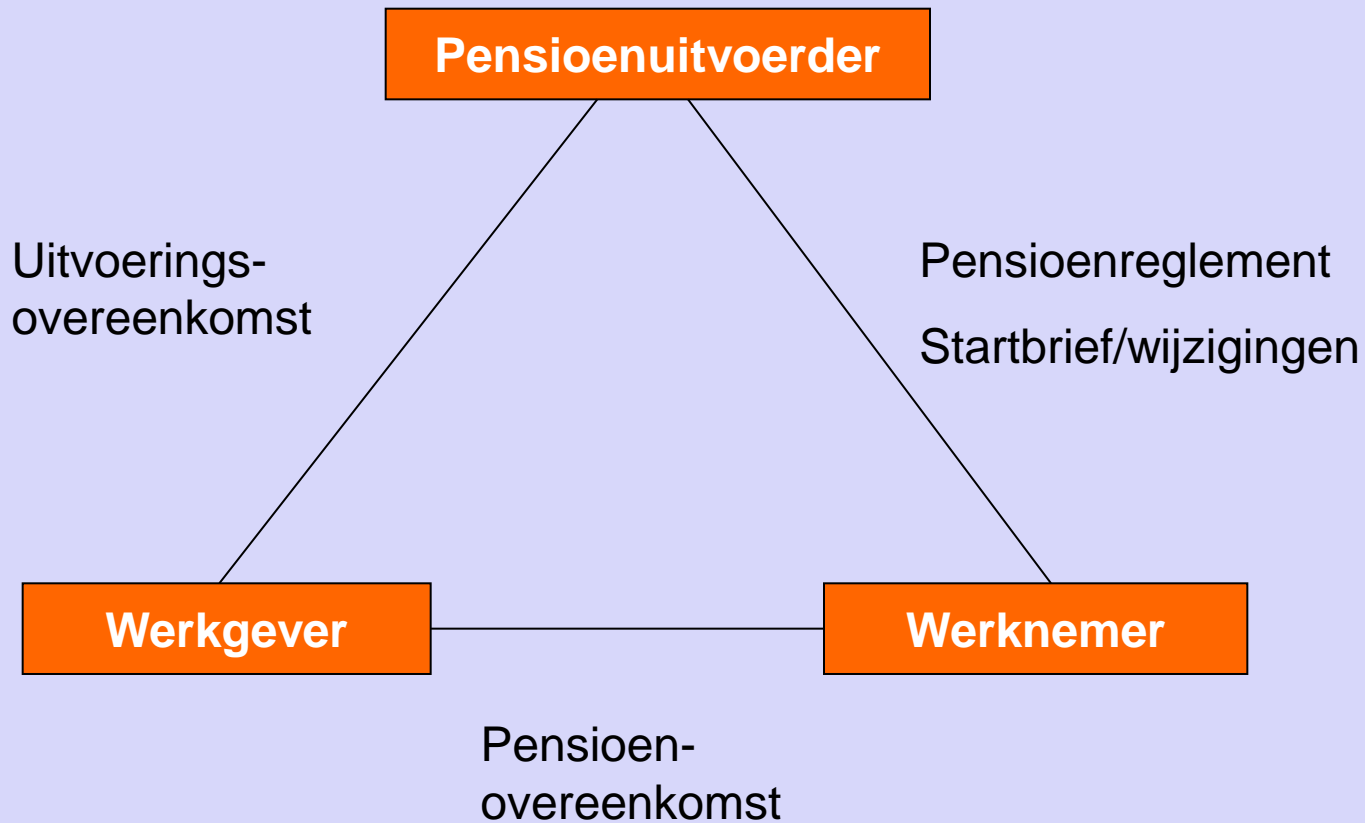
Wat doen we niet!

- Bemiddeling en advieswerkzaamheden
- Sluiten van verzekeringen

Huidige situatie (pensioenmarkt) 1

- De nieuwe PW (pensioenwet) is per 01-01-2007 van kracht
- Accenten vooral op:
 - Informatie en communicatie over pensioen aan werknemers
 - Werkgever speelt sleutelrol naar werknemer over diens pensioenregeling. Is verlengstuk van arbeidsovereenkomst
 - Werkgever heeft zorg en informatieplicht
- Zwaardere rol voor pensioenuitvoerder
 - Communicatie rechtstreeks aan werknemer

Rol en taakverdeling betrokken partijen



Huidige situatie(pensioenmarkt) 2

- Voor pensioenuitvoerders is dit een nieuw fenomeen.
- In verleden communicatie en informatie aan werkgever (beperkt)
- Voor uitvoerders en werkgevers een lastige taak (kennis, onbekendheid met materie, tijdsfactor)
- Verzekeringsadviseurs ontbreekt het aan voldoende kennis en zijn gericht op sluiten van verzekeringen
- Sterke behoefte aan informatie vanuit werknemers (zeker gezien huidige marktomstandigheden)

Huidige situatie(pensioenmarkt) 3

- Ingang (nieuwe) Pensioen Wet 01-01-2007
- UPO (uniform pensioenoverzicht) 2008
- Terugtrekende overheid
- Wijziging fiscale wetgeving (continu)
- Langer doorwerken (verhogen AOW en pensioenleeftijd)
- **Werknemers** willen inzicht in en advies over hun pensioen en andere arbeidsvoorwaarden **en** verwachten dat hun werkgever hen hierbij helpt
- **Werkgevers** hebben behoefte aan een vertrouwde onafhankelijke partij die deze communicatie kan en wil verzorgen. Werkgever heeft zorg en informatieplicht naar werknemers

De praktijk

- Nieuw voor pensioenuitvoerder
- Grote druk op HR afdeling werkgevers
- Werkgevers zullen beroep doen op pensioenuitvoerders voor ondersteuning
- Tussenpersonen gericht op verzekeringen en niet op voorlichting en communicatie
- Centrale database (pensioenregister) in 2011
 - Zal nog meer vragen bij werknemers oproepen

Doelgroepen

- Bedrijven vanaf 25 werknemers
- BPF, OPF
- Pensioenverzekeraars
- Pensioenadvies bureaus
- Accountants & belastingadvieskantoren
- Intermediairs met bedrijven in portefeuille

Dienstverlening voor de werkgever

- Opstellen communicatieplan en presentatie ter ondersteuning HR over pensioenregelingen
- Geven van presentaties aan directie en management
- Verzorgen van trainingen aan HR medewerkers
- Volledig verzorgen van informatie en communicatie naar werknemers
- Adviescentrum voor beantwoorden van vragen (e-mail service)

Dienstverlening voor de werknemer

- Geven van presentaties en informatie over eigen regeling (groepen werknemers)
- Persoonlijke uitleg, op verzoek spreekuur op locatie
- Geven van workshops
- Adviescentrum voor beantwoorden van vragen (e-mail service)

Presentatie werknemers:

- Informatie en presentatie sociale wetten en “eigen pensioenregeling”
 - Na afloop hebben de werknemers:
 - Inzicht in eigen situatie bij ouderdom, nabestaanden en arbeidsongeschiktheidspensioen
 - weten wat en hoe zij kunnen optimaliseren
- Geheel op een begrijpelijke en eenvoudige wijze

Strategische partnerships:

- Pensioenfondsen
- Pensioenadviesbureaus
- Verzekeraars
- Intermediairs
- Werknemersorganisaties
 - FNV
 - CNV
- Werkgeversorganisaties
 - MKB
 - VNO/NCW
- Accountants

Organisatie Pensioencommunicatie

- Dienstverlening op uurtarief of fixedprice
- Leveren van maatwerk afgestemd op wensen klant
- Geen nevenactiviteiten (bemiddeling in verzekeringsproducten)
 - Slechts rol van doorverwijzen

Aanbod pakketen

- **Pakket 1**
 - Opstellen communicatieplan en presentatie t.b.v. HR werkgever
 - Aanleveren communicatieplan en presentatie
 - Uitdraai t.b.v. werknemer
- Optioneel:
 - Overzicht per werknemer

Aanbod pakketen (2)

- **Pakket 2**
 - Gelijk aan pakket 1
 - De voorbereiding en presentatie wordt volledig verzorgd door Chardes pensioencommunicatie
 - Een uitdraai van de presentatie
 - Eventueel een overzicht (excel) dat de werknemer zelf kan invullen.
 - Maximaal 50 werknemers per presentatie

Aanbod pakketen (3)

- **Pakket 3**
 - Gelijk aan pakket 2 met als aanvulling:
 - Spreekuur voor personeel
 - Individuele toelichting
 - Berekening per werknemer
 - Gelegenheid voor werknemer voor vragen via @ mail

Onderscheidend vermogen Chardes:

- Ruime ervaring in de pensioenmarkt
- Branche kennis (CAO's)
- Jonge en flexibele organisatie
- Vermogen om te communiceren op alle niveaus
- Partnerships en netwerken binnen zakelijke dienstverlening
- Onafhankelijk naar opdrachtgevers
- Creatief, inventief en alert op nieuwe ontwikkelingen
- Sterk operationeel en klantgericht