

POSITION PAPER MONTAE & PARTNERS

Voor keuzebegeleiding is financieel inzicht een must



Montae
& Partners

2 NOVEMBER 2021

ONZE VISIE EN BOODSCHAPPEN SAMENGEVAT

Wij vinden dat integraal financieel inzicht een absolute must is voor keuzebegeleiding. Alleen vanuit dit inzicht kan een deelnemer optimale pensioenkeuzes binnen de pensioenregeling maken. Ook vinden wij dat een pensioenuitvoerder de deelnemer moet adviseren over de pensioenregeling. De deelnemer heeft hier namelijk behoefte aan. Keuzebegeleiding moet de deelnemer helpen zijn financiële doelstellingen te bereiken. Voor individueel inzicht in en advies over de pensioenregeling is inzicht in het totale plaatje en de risicopreferentie nodig. De keuzeomgeving moet dit integrale inzicht bieden.

Vanuit verschillende perspectieven komen wij tot de volgende boodschappen:

- Ga van eenrichtingsverkeer naar échte interactie met de deelnemer.
- Bedien daarbij het collectief vanuit een individuele benadering.
- Luister daarvoor naar de echte behoefte van de deelnemer.
- Maak keuzebegeleiding onderdeel van een integraal concept.
- Ook de werkgever moet meewerken aan het bieden van een integraal inzicht voor zijn werknemer.
- Technologische innovatie is voor het bieden van persoonlijk advies onontbeerlijk, zonder daarbij het menselijke contact te verliezen.
- Deins niet terug voor wat niet kan, maar kijk naar wat wel kan.

ONZE VISIE

Een optimale keuzebegeleiding van de deelnemer is hard nodig door de verschuiving van risico's naar de pensioendeelnemer in het nieuwe stelsel. De deelnemer moet hier ook vanuit zijn behoefte op kunnen rekenen.

Integraal financieel inzicht is een must voor keuzebegeleiding. Dit is voor de deelnemer een essentiële basis bij het maken van pensioenkeuzes. Wij vinden dat de pensioenuitvoerder, naast keuzebegeleiding, de deelnemer ook moet adviseren over zijn pensioenkeuzes als daar behoefte aan is. De nieuwe keuzebegeleidingsverplichting voor de pensioenuitvoerder moet de deelnemer zo optimaal mogelijk helpen zijn eigen financiële doelstellingen te bereiken. Dit is alleen mogelijk als de deelnemer bij de keuzes over zijn pensioen ook inzicht krijgt in zijn eigen financiële totaalplaatje, inclusief zijn risicopreferentie.



De deelnemer centraal

De invoering van het nieuwe pensioenstelsel betekent dat meer risico's bij de pensioendeelnemer komen te liggen. Veruit de meeste deelnemers zijn echter niet of nauwelijks in pensioen geïnteresseerd. Ook zijn ze zich niet bewust van deze risico's. De pensioensector steekt al jarenlang veel tijd en energie in het 'geactiveerd' krijgen van de (gewezen) deelnemer, (gewezen) partner en pensioengerechtigde (hierna: de deelnemer). En ook in het vinden van manieren om de deelnemer te helpen bij het maken van de juiste pensioenkeuzes, bijvoorbeeld via de ontwikkeling van pensioenportals en gelaagde pensioencommunicatie. Maar ondanks alle inspanningen is het pensioenbewustzijn – en daarmee de actiebereidheid van de deelnemer – nog steeds niet groot.

De Wet toekomst pensioenen is een belangrijke gamechanger voor de begeleiding van de individuele deelnemer. De verschuiving van pensioenrisico's naar de deelnemer vereist dat deze veel doeltreffender wordt geholpen bij het maken van keuzes op pensioengebied. Enkel en alleen informatieverstrekking is niet voldoende. Ter illustratie: voor het maken van een keuze over het bedrag ineens, moet een deelnemer eerst begrijpen wat dit voor gevolgen heeft voor bijvoorbeeld zijn huurtoeslag. De individuele deelnemer en zijn pensioendoelen moeten meer dan ooit centraal komen te staan.



ONZE OVERTUIGING: BIED INTEGRAAL FINANCIËEL INZICHT

Voor individueel inzicht en advies over de pensioenregeling...

Wij zien de introductie van keuzebegeleiding als hét keerpunt in de benadering van de deelnemer. Keuzebegeleiding moet volgens ons de deelnemer op een overzichtelijke wijze inzicht bieden in de keuzes die hij kan maken binnen de pensioenregeling, met het oog op zijn uiteindelijke pensioendoelstelling. Bijvoorbeeld of hij wel of niet eerder kan stoppen met werken en hoe hij daarmee zijn pensioeninkomen kan beïnvloeden. Wanneer de deelnemer daar behoefte aan heeft, moet de pensioenuitvoerder hem hierover adviseren.

...is inzicht in het totale plaatje nodig

Pensioenkeuzes staan echter niet op zichzelf, maar zijn verbonden aan het pensioendoel dat de deelnemer nastreeft. Zij maken integraal onderdeel uit van het totale financiële plaatje van de individuele deelnemer. Wij vinden dat pensioenkeuzes alleen weloverwogen kunnen worden gemaakt als hierbij het complete financiële plaatje van het individu wordt betrokken.

Dit integrale inzicht zal de deelnemer beter helpen om zijn persoonlijke financiële doelstellingen voor de oude dag te bereiken. Het zal hem ook helpen de financiële consequenties van bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en overlijden beter in beeld te krijgen. En wanneer nodig daar actie op te ondernemen (zoals: heb ik voldoende inkomen voor mijn nabestaanden geregeld als ik overlijd?). Zaken waar we niet graag over nadenken, maar daarom is het juist van belang dit inzicht te bieden. Wij zijn ervan overtuigd dat dit integrale inzicht voorziet in de daadwerkelijke behoefte van de deelnemer.

...en moet de keuzeomgeving dit integrale inzicht bieden

De keuzeomgeving van pensioenuitvoerders zal dit integrale inzicht moeten bieden en moet dus ook als zodanig worden ingericht. Wij zien een keuzeomgeving voor ons die de pensioenkeuzes binnen de pensioenregeling helder en overzichtelijk onder elkaar zet, en de mogelijkheid voor gericht en individueel pensioenadvies biedt, met inzicht in het totale financiële plaatje. Dit laatste wil uitdrukkelijk niet zeggen dat een pensioenuitvoerder over het totale financiële plaatje moet adviseren. Wel vinden wij dat een pensioenuitvoerder dit inzicht moet organiseren door de relevante financiële informatie van de deelnemer in de keuzeomgeving te betrekken.



Call to action: juist nu doorpakken

Het belang van nu doorpakken is groot. Er is te veel tijd verloren gegaan zonder het gewenste resultaat te bereiken. De pogingen die tot nu toe zijn ondernomen speelden zich allemaal af binnen het domein van aanvullend pensioen. Het totale financiële plaatje van de deelnemer is hierbij niet betrokken.

De open norm van keuzebegeleiding in de Wet toekomst pensioenen gaat - op basis van de huidige wetgevingsstatus - in per 1 januari 2023. Met die wet verschuiven bovendien pensioenrisico's naar de deelnemer. Daarom is juist nu hét moment om door te pakken als startpunt van nieuwe mogelijkheden om de deelnemer zo optimaal mogelijk te helpen. Wij roepen dan ook alle stakeholders (zoals pensioenuitvoerders, sociale partners, beleidsmakers en wetenschappers) op: zet integrale keuzebegeleiding hoog op de agenda en maak daar in het belang van de deelnemer proactief werk van.

ONZE BOODSCHAPPEN

Zeven boodschappen vanuit verschillende perspectieven

Onze call to action om keuzebegeleiding als nieuw totaalconcept te omarmen en vorm te geven, bezien wij vanuit zeven verschillende perspectieven. Hieronder lichten wij deze toe. Per perspectief geven wij onze boodschap mee.



Reflecterend perspectief

Van informeren...

Het vergroten van het pensioenbewustzijn staat al lange tijd op de pensioenagenda. Zo signaleerde de overheid bij de invoering van de Pensioenwet al het gevaar dat deelnemers zich pas op of vlak voor hun pensioendatum gaan verdiepen in hun pensioensituatie. Zij zijn dan te laat om nog maatregelen te kunnen nemen in het kader van hun financiële planning in het algemeen en hun pensioenplanning in het bijzonder. Om die reden zijn de voorlichtingseisen aangescherpt bij de invoering van de Pensioenwet. Nieuwe initiatieven werden ontplooid, zoals de bootjes en muntjes als beeldende maatstaf voor de toeslagverlening. Omdat dit niet werkte, werd het weer ingetrokken.

In de jaren daarna hebben diverse onderzoeken naar de vergroting van het pensioenbewustzijn plaatsgevonden. Het beeld dat daaruit naar voren komt, is dat de wettelijk verplichte pensioeninformatie niet altijd het gewenste effect sorteert. Een vergelijkbaar beeld gaf het rapport 'Pensioen in duidelijke taal' uit 2012.

...via communiceren

De Wet pensioencommunicatie uit 2015 beoogde de communicatie van pensioenuitvoerders beter te laten aansluiten bij de (informatie)behoeften en kenmerken van de deelnemer. Met als doel het bieden van handelingsperspectief. Meer concreet: de deelnemer moet weten hoeveel pensioen hij kan verwachten, moet kunnen nagaan of dit voldoende is, moet zich bewust zijn van de risico's van het pensioen en moet inzicht krijgen in de keuzemogelijkheden.

...en evalueren

Uit de evaluatie van de Wet pensioencommunicatie in 2019 komt naar voren dat de doelen van die wet in beperkte en wisselende mate zijn bereikt. En dat lijkt een beetje de rode draad van de afgelopen 15 jaar: de bedoelingen zijn goed, er wordt vooruitgang geboekt, maar er is nog volop ruimte voor verbetering. Dat er nog werk aan de winkel is, blijkt ook uit ons recente onderzoek onder ruim 3.000 deelnemers. Hieruit komt naar voren dat een aanzienlijk deel van de deelnemers nog steeds onbekend is met de eigen pensioenregeling. En dat ondanks alle inspanningen in de voorgaande jaren.

...naar keuzebegeleiding

De ervaringen uit het verleden geven aanleiding voor verbeteringen. Sterker nog: zij benadrukken de noodzaak om het in de toekomst beter te doen. Het goede nieuws is dat de Wet toekomst pensioenen aandacht heeft voor informatievoorziening richting de deelnemer en specifiek voor de begeleiding van de deelnemer bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling. Daarbij klinkt het besef door dat het aanbieden van activerende en keuzeondersteunende informatie niet altijd voldoende is. Adequate begeleiding van de deelnemer bij het maken van pensioenkeuzes is van groot belang, omdat meer risico's bij hem komen te liggen. Deze aanzet moet volgens ons leiden tot een nieuwe manier van denken en handelen, waarbij de deelnemer en zijn pensioen- en financiële keuzes daadwerkelijk centraal komen te staan. Wij signaleren dat pensioencommunicatie tot nu toe vooral eenrichtingsverkeer is op basis van een one-size-fits-all aanpak.

Het is de hoogste tijd om een andere aanpak te omarmen, waarin de persoonlijke situatie van het individu centraal komt te staan. Dit vraagt om interactie met de deelnemer, bestaande uit een gerichte 'een-op-een' benadering, ondersteund door tooling. Met het ultieme doel voor ogen dat keuzes gemaakt worden die passen bij de financiële doelstellingen en risico-preferentie van het individu.

Onze boodschap: ga van eenrichtingsverkeer naar échte interactie met de deelnemer

Maatschappelijk perspectief

Individualiseringstendens...

De ontwikkelingen in ons pensioenstelsel hangen nauw samen met maatschappelijke ontwikkelingen. Hoofddoel van de Wet toekomst pensioenen is niet voor niets 'het pensioenstelsel aanpassen aan de manier waarop we in de 21e eeuw leven en werken'. Daarbij is niet alleen gekeken naar de veranderende arbeidsmarkt en financiële markten, maar ook naar gewijzigde maatschappelijke voorkeuren. Bijvoorbeeld de behoefte aan een persoonlijker en transparanter pensioen.

Eén van de doelen van de Wet toekomst pensioenen is dat de deelnemer het pensioen als meer persoonlijk gaat ervaren. Deze ambitie geeft in onze optiek treffend weer dat de deelnemer meer dan ooit centraal moet komen te staan. Het is de stip op de horizon die past bij de toenemende individualisering van de maatschappij, mede gedreven door technologische ontwikkelingen. Daarmee zeggen we niet dat er een 'ieder voor zich samenleving' bestaat of zou moeten bestaan. Integendeel, de coronacrisis heeft aangetoond dat een meer geïndividualiseerde samenleving alleen kan bestaan met behoud van collectiviteit en solidariteit.

...vraagt om een persoonlijker pensioen met een persoonlijke benadering

Het streven naar een persoonlijker pensioen komt in het nieuwe pensioenstelsel direct tot uiting in de pensioencontracten. Er is straks alleen nog sprake van een voor de uitkering gereserveerd persoonlijk pensioenvermogen (solidaire contract) of een individueel pensioenkapitaal (flexibele contract). Maar er is veel meer nodig dan alleen persoonlijke pensioenpotten om het pensioen daadwerkelijk als iets persoonlijks te ervaren. Het vraagt óók een meer persoonlijke benadering. Daarmee wordt tegemoetgekomen aan een menselijke behoefte, zo blijkt uit de opkomst van de belevingseconomie in de jaren negentig van de vorige eeuw. In de belevingseconomie staat niet zozeer een product of dienst centraal, maar een met een product of dienst geassocieerde beleving of ervaring (zoals Tony's Chocolonely en Starbucks). Uit diverse studies blijkt dat het aanspreken van emotionele waarden en behoeften van klanten leidt tot een gevoel van betrokkenheid bij een product. Wij zijn ervan overtuigd dat dit principe ook van toepassing is op het product "pensioen". Een deelnemer kan pensioen alleen als persoonlijk ervaren als daadwerkelijk wordt ingespeeld op zijn persoonlijke situatie, karakteristieken en wensen. De open norm van keuzebegeleiding in de Wet toekomst pensioenen is dan ook een goede eerste stap in de juiste richting.

Onze boodschap: bedien het collectief vanuit een individuele benadering



Deelnemersperspectief

Omdat de deelnemer meer risico loopt...

De centrale positie van de deelnemer in de Wet toekomst pensioenen manifesteert zich door de verschuiving van risico's naar de deelnemer. De deelnemer gaat meer risico dragen. Zijn pensioen gaat immers directer met de economische ontwikkelingen meebewegen. Daarnaast moet de deelnemer belangrijke keuzes maken.

Naast de bestaande keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling, heeft de deelnemer straks ook de keuze voor opname van een lump sum. Daarvoor is het van belang dat de deelnemer de eventuele consequenties voor (bijvoorbeeld) toeslagen goed in beeld heeft. Voor de deelnemer wordt het daarom nog belangrijker de impact van keuzes binnen zijn pensioenregeling op zijn integrale financiële situatie te begrijpen.

...moet zijn behoefte als uitgangpunt worden genomen

De deelnemer centraal stellen betekent dat de deelnemer écht op de eerste plaats komt. Het gaat erom de wensen en behoeften van de deelnemer daadwerkelijk als uitgangspunt te nemen. Dit vergt naar onze mening dat het aanvullend pensioen veel duidelijker en nadrukkelijker dan voorheen moet worden gezien als een onderdeel van het totale financiële plaatje van de deelnemer. Meer concreet, het aanvullend pensioen moet worden gekoppeld aan zijn individuele financiële doelstellingen voor de oude dag, bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid. Wij zijn ervan overtuigd dat alleen dán het belang van de deelnemer het meest optimaal wordt gediend.

...waarbij risicopreferenties een goed startpunt bieden

Een goed startpunt om dit te bereiken is het uitvoeren van een deelnemersonderzoek en een risicopreferentieonderzoek. Deze onderzoeken helpen om het deelnemersperspectief van de eigen populatie scherp te krijgen. Dit perspectief geeft inzicht in de wensen, behoeften en risicopreferentie van de deelnemer binnen de populatie. Vanuit dit 'klantprofiel' van de deelnemer kan de pensioenuitvoerder een vertaalslag maken naar de individuele deelnemer met zijn eigen specifieke situatie. Hiervoor is een overall overzicht van alle relevante financiële bouwstenen nodig.

Onze boodschap: luister naar de echte behoefte van de deelnemer

Pensioenuitvoerdersperspectief

Toegevoegde waarde bieden...

Pensioenuitvoerders kunnen hun toegevoegde waarde vergroten met keuzebegeleiding als totaalconcept dat integraalfinancieel inzicht biedt. Deze aanpak biedt het belangrijke voordeel voor de deelnemer dat pensioen in een breder perspectief wordt geplaatst. Het aanvullend pensioen wordt daardoor beter gewaardeerd. Het vertrouwen van de deelnemer in – en draagvlak voor – de pensioenregeling én de pensioenuitvoerder kan hierdoor toenemen. Het belang van de pensioenuitvoerder is daarmee het belang van de deelnemer en vice versa, een gedeeld belang dus.

Dit perspectief past goed bij de fiduciaire verantwoordelijkheden richting de deelnemer en de bestaande norm zorgplicht. Een norm waar de laatste jaren steeds nadrukkelijker over wordt gesproken en die – zeker in het kader van de Wet toekomst pensioenen – aan belang toeneemt. Vanuit deze zorgplicht dient de pensioenuitvoerder rekening te houden met het belang - en dus de behoeften - van de deelnemer. Dit belang moet vanuit een breder perspectief worden bekeken. Dit vanwege de eenvoudige reden dat de deelnemer zijn aanvullend pensioen en zijn pensioenkeuzes tegen zijn eigen financiële plaatje moet aanhouden.

...door integraal inzicht te bieden

Om die reden roepen wij pensioenuitvoerders op zich maximaal in te spannen de keuzeomgeving zodanig in te richten dat de deelnemer een integraal inzicht wordt geboden. We ervaren het als een groot winstpunt dat veel pensioenuitvoerders zich de laatste jaren hebben ingespannen om pensioenplanners voor deelnemers te ontwikkelen. Via een 'mijn omgeving' kan de deelnemer op toegankelijke wijze een overzicht krijgen. Dit ziet doorgaans echter alleen op de pensioenregeling. Het inrichten van een integrale keuzeomgeving is vervolgens nog maar een kleine stap verder voor de pensioenuitvoerder. Pensioenuitvoerders kunnen ervoor kiezen dit samen op te pakken.

Onze boodschap: maak keuzebegeleiding onderdeel van een integraal concept voor de deelnemer

Arbeidsvoorwaardelijk perspectief

Ook de werkgever...

Ook vanuit arbeidsvoorwaardelijk perspectief zijn er duidelijke voordelen te behalen met keuzebegeleiding als onderdeel van een integraal concept. Het gaat dan niet alleen om een betere waardering voor de kostbare arbeidsvoorwaarde pensioen. Het is breder dan dat. Het gaat erom werknemers financieel fit te krijgen en te houden. Uit diverse studies blijkt dat financieel fitte werknemers meer werkplezier, een hogere productiviteit en een lager verzuim kennen. Een werknemer die volledig inzicht heeft in zijn financiële situatie is bovendien beter in staat keuzes te maken ten aanzien van bijvoorbeeld eerder stoppen met werken of juist langer doorwerken. Daar profiteert de werkgever dan weer van in het kader van zijn strategische personeelsplanning. Kortom, de volledige pensioendriehoek van werkgever, werknemers en pensioenuitvoerder plukt de vruchten van keuzebegeleiding als onderdeel van een integraal concept.

...moet zich inzetten voor een financieel fitte werknemer

In de praktijk zien we al werkgevers die, in het kader van hun duurzame inzetbaarheidsbeleid, financial fitness programma's aanbieden aan hun werknemers. Vaak schakelen ze hiervoor een externe dienstverlener in. Een werknemer hoeft dan niet zijn volledige 'schoenendoos' met financiële informatie te delen met zijn werkgever. Een pensioenuitvoerder kan hierin een goede faciliterende rol spelen door (een bijdrage te leveren aan) het bieden van het benodigde overzicht of dit door een externe partij voor hem te laten doen. Zeker nu we zien dat in een aantal cao's afspraken zijn gemaakt over diensten voor werknemers die bijdragen aan het vergroten van het financieel inzicht van de werknemer. Een logische vervolgstap is dan de inzet van een keuzebegeleidingsadviseur, die zich kan focussen op het handelingsperspectief en het daadwerkelijk adviseren van de werknemer als hij daar behoefte aan heeft.



Onze boodschap: betrek ook de werkgever bij het bieden van een integraal inzicht voor zijn werknemer

Technologisch perspectief

It's the technology, stupid...

Het vliegwiel van de technologische ontwikkelingen en innovatieve pensioentech zullen een wezenlijke verandering brengen in de wijze waarop in de toekomst het contact met de deelnemer wordt vormgegeven. Dat zal veel verder gaan dan digitale informatieverstrekking via e-mail. Wij voorzien de ontwikkeling van uitgebreide keuzeomgevingen en keuzebegeleidingsconcepten, van waaruit de deelnemer op maat wordt bediend. Technologie is noodzakelijk voor een kostenefficiënte en gebruikersvriendelijke ervaring.

De nieuwe mogelijkheden die tooling biedt, zal ons inziens medebepalend zijn voor de inrichting en de vormgeving van keuzebegeleiding. Het zal ook een divers aanbod opleveren van de wijze waarop keuzebegeleiding wordt ingericht, de zogenoemde 'begeleidingskeuzes'. We zien hiervan in de praktijk al interessante voorbeelden. Zo zijn er binnen de pensioen- en verzekeringssector experimenten met augmented reality om de deelnemersbeleving te vergroten. En worden in onder meer de financiële sector gamification-oplossingen toegepast, om kennis en vaardigheden te ontwikkelen en consumenten te activeren. Ons pleidooi is dat ook de pensioensector zo snel mogelijk op deze ontwikkelingen aanhaakt en gebruik maakt van de kansen die technologie-gedreven innovatie nu al biedt.

...maar echte menselijk aandacht moet blijven

Het is vervolgens maar een kleine stap naar het op een overzichtelijke wijze bij elkaar brengen van alle financiële keuzes via hetzelfde dashboard. Gelijktijdig zijn wij van mening dat meer nodig is dan technologie alleen. Maatwerkadvies vereist namelijk ook persoonlijk 'mens tot mens'-contact. Dat kan nooit helemaal worden geautomatiseerd. Technologie kan 'echte' menselijke aandacht niet vervangen.

**Onze boodschap: luister naar de
echte behoefte van de deelnemer**

Juridisch perspectief

Pensioenuitvoerders zijn gebonden aan regels...

Pensioenuitvoerders acteren binnen een wettelijk kader, of beter gezegd binnen een wettelijke taakopdracht. Die taakopdracht is gebaseerd op een level playing field met het oog op een evenwichtige ordening van de pensioenmarkt. Zo vereist de taakafbakening dat pensioenfondsen zich dienen te beperken tot het verstrekken van pensioenuitkeringen en werkzaamheden die daarmee verband houden. De kernactiviteiten van een pensioenfonds worden dan ook gevormd door risico- en fondsbeheersing, administratieve uitvoering, vermogensbeheer en last but not least deelnemerscommunicatie. Voor verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfondsen gelden daarnaast nog de strikte regels over het verstrekken van deelnemersgegevens en het geven van informatie aan die deelnemers.

...maar binnen die regels is veel mogelijk

De ambitie om keuzebegeleiding te plaatsen in het perspectief van het integrale financiële plaatje van de deelnemer moet worden afgewogen tegen de achtergrond van de taakopdracht van pensioenuitvoerders en de wettelijke regels die hieromtrent gelden. Die stellen namelijk grenzen aan de reikwijdte van de begeleidingskeuzes door pensioenuitvoerders. Dit betekent echter niet dat niets mogelijk is. Zo biedt het huidige wettelijk kader voor adviesregels in de Wet op het financieel toezicht inspiratie om keuzebegeleiding binnen het totaalconcept met de nodige waarborgen te voorzien. Zonder de regels van deze financiële toezichtswet overigens van toepassing te verklaren. Bovendien is de toelichting op de consultatieversie Wet toekomst pensioenen heel expliciet over de adviesmogelijkheden van pensioenuitvoerders over de eigen pensioenregeling. Deze mogelijkheden zijn ruimer dan eerder wel eens werd aangenomen. Daarnaast biedt het huidige wettelijke kader mogelijkheden voor pensioenuitvoerders om keuzebegeleiding vanuit een breder perspectief te faciliteren, zolang niet over financiële producten buiten de pensioenregeling wordt geadviseerd. In onze visie mag inzicht bieden wel, maar adviseren buiten de pensioenregeling niet. Pensioenuitvoerders en werkgevers mogen wel organiseren dat deelnemers hier toegang toe hebben. Kijk hierbij niet naar de beperkingen van het wettelijk kader, maar zoek naar oplossingen en kijk naar wat wel mogelijk is.

**Onze boodschap: deins niet terug voor
wat niet kan, maar kijk naar wat wel kan**

CONTACT

Wilt u meer weten over keuzebegeleiding en wat wij voor u kunnen betekenen? Neem dan gerust contact op met uw eigen consultant van Montae & Partners of met een van onze specialisten:



Sander Baars

sander.baars@montaepartners.nl
Mobiel: 06 15 51 92 44



Florens Voogd

florens.voogd@montaepartners.nl
Mobiel: 06 21 35 86 16



Mark Boumans

mark.boumans@montaepartners.nl
Mobiel: 06 15 64 63 78