

# Innovatie in pensioenplanning

03-10-2013

BE FRANK PENSIOEN- EN INNOVATIE-EVENT

[www.nibud.nl](http://www.nibud.nl)



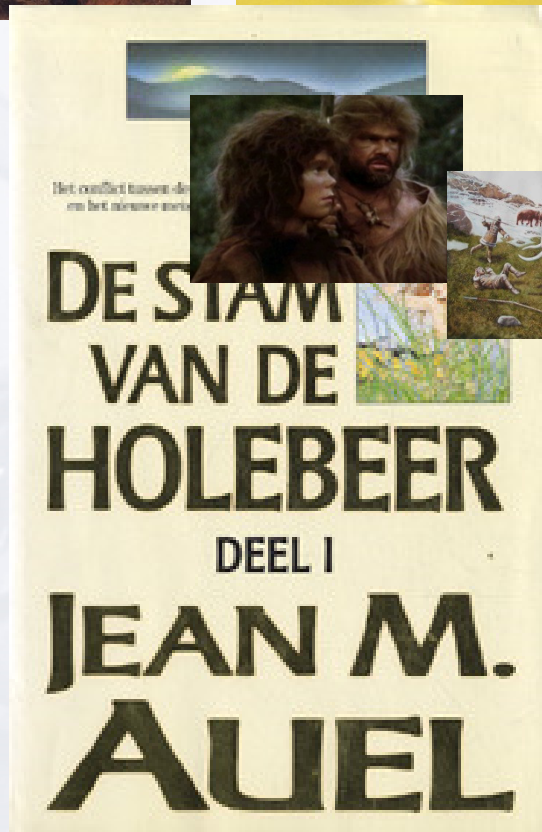
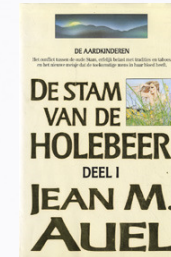
# Even voorstellen....

- **Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting**
  - Sinds 1979
  - Onafhankelijk
  - Onderzoek, informatie en advies
  - Huishoudportemonnee

# Even voorstellen....

- Wie ben ik
  - Opgegroeid bij assurantie-intermediair
  - ‘Fee only-planner’ (‘91)
    - ‘Pensioenconsulent’
      - Auteur / Docent
- Consumentenbond (‘00)
  - O.a. aanzet tot Pensioenregister
- Ordina (‘08)
- Nibud (‘11)
  - AFAS Personal Plus

# Oertijd

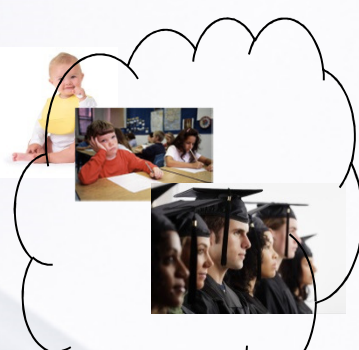




Verzorging van  
lijf en leden



Wonen



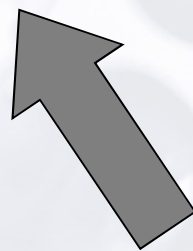
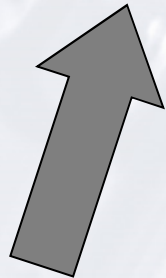
Kinderen



Vervoer



Leuke dingen



Werken / Uitkering



Vermogen

# GELD??



# GELD??



**POSTBANK** Afrekening girorekening

jaarlij 1	totale bijgeboekt bedrag 1.466,50	212,87	TEKORT	datum vorige afrekening 16-09-1996	grootte 4729266
aanval af	totale afgeboekt bedrag	1.253,63		datum afrekening 18-09-1996	14 1x

geboekt op	code (a.o.a.) nr.	af/14	bedrag	grootte	naam/omschrijving	*laaste Mail
18 SEP	OV	BIJ	1.466,50		690780443	
					DE HEER F. SCHYFSMA E/O	
					03590 ALTEA ALICANTE/ESPANA	
					F96 001 0815	

ZA 4729266 STICH

Volgnummer:	168	Nieuw saldo:	3.234,24
Bladnummer:	0001	Vorig saldo:	2.345,67
Datum:	19-09-2010	Vorig:	12-09-2010
Vorig:	12-09-2010	Volgend:	26-09-2010
Volgend:	26-09-2010	Kredietmaximum:	1.000,00
Kredietmaximum:	1.000,00		

# Cijfers en getallen

**Rabobank** 1173  
\* = laatste blad

Rabofoon Voor uw actuele saldo en bij- en afschrijvingen  
0900 0909 (€0,10 p/m)  
Internet [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl)  
Telefoon Voor overige informatie  
(030) 287 87 87

Volgnr.	Bladnr.	Vorig saldo
0123	0001	1.200,00 CR
Vorig afschrift		Nieuw saldo
13-03-2008		1.402,09 CR
Nieuw afschrift		Totaal afgeschreven
10-04-2008		1.896,00
Totaal afgeschreven		Totaal bijgeschreven
1.693,91		1.896,00

Bank Identificatie Code (BIC)  
RABONL2U

International Bank Account Number (IBAN)  
51 RABO 0117 3005 00

omschrijving / naam	bedrag
bert Heijn Florentina	53,07 AF
staalautomaat kassa 2 15:33	50,08 AF
waardeveer	79,09 AF



# Cijfers en getallen



In 2011 deed 79% van de mensen tussen 16 en 75 aan internetbankieren



03-10-2013

BE FRANK PENSIOEN- EN INNOVATIE-EVENT

10





03-10-2013

BE FRANK PENSIOEN- EN INNOVATIE-EVENT

11



# Vershil is slechts 2 nullen!

03-10-2013

BE FRANK PENSIOEN- EN INNOVATIE-EVENT

12



# Vershil is

25.000



2.500.000



# Financiële planning gaat over inkomsten en vermogen

**NODIG? NUTTIG? AANGENAAM?**

# Financiële planning gaat over

wat mensen  
moeten / willen  
**uitgeven**

**NODIG? NUTTIG? AANGENAAM?**

# Is de consument met 'geld bezig'?

Jop Groeneweg: Quantifiers <-> Qualifiers

Henriette Prast: Diverse onderzoeken  
[http://www.youtube.com/watch?v=I7\\_BEiH0gA](http://www.youtube.com/watch?v=I7_BEiH0gA)

Esther-Mirjam Sent: Symposium wijzer in geldzaken 31-05-2013

**Financieel bewusteloos**





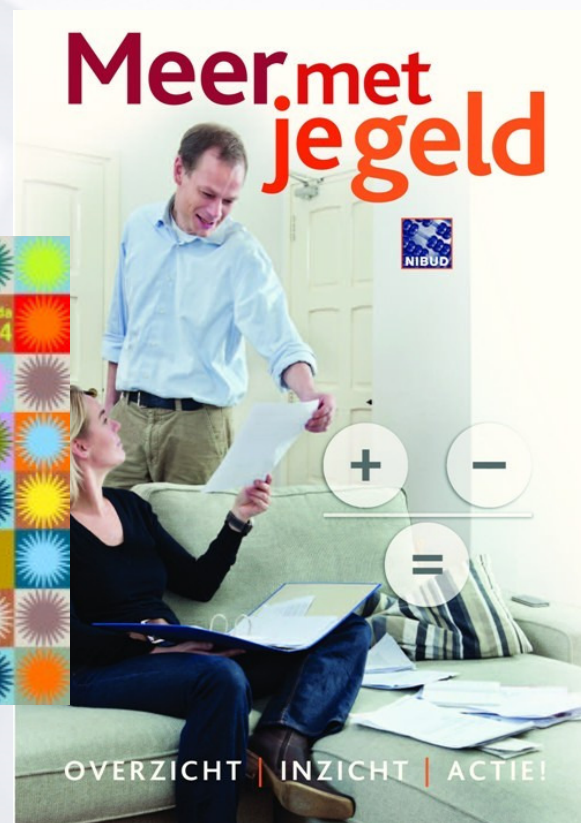
????????????????????????????????



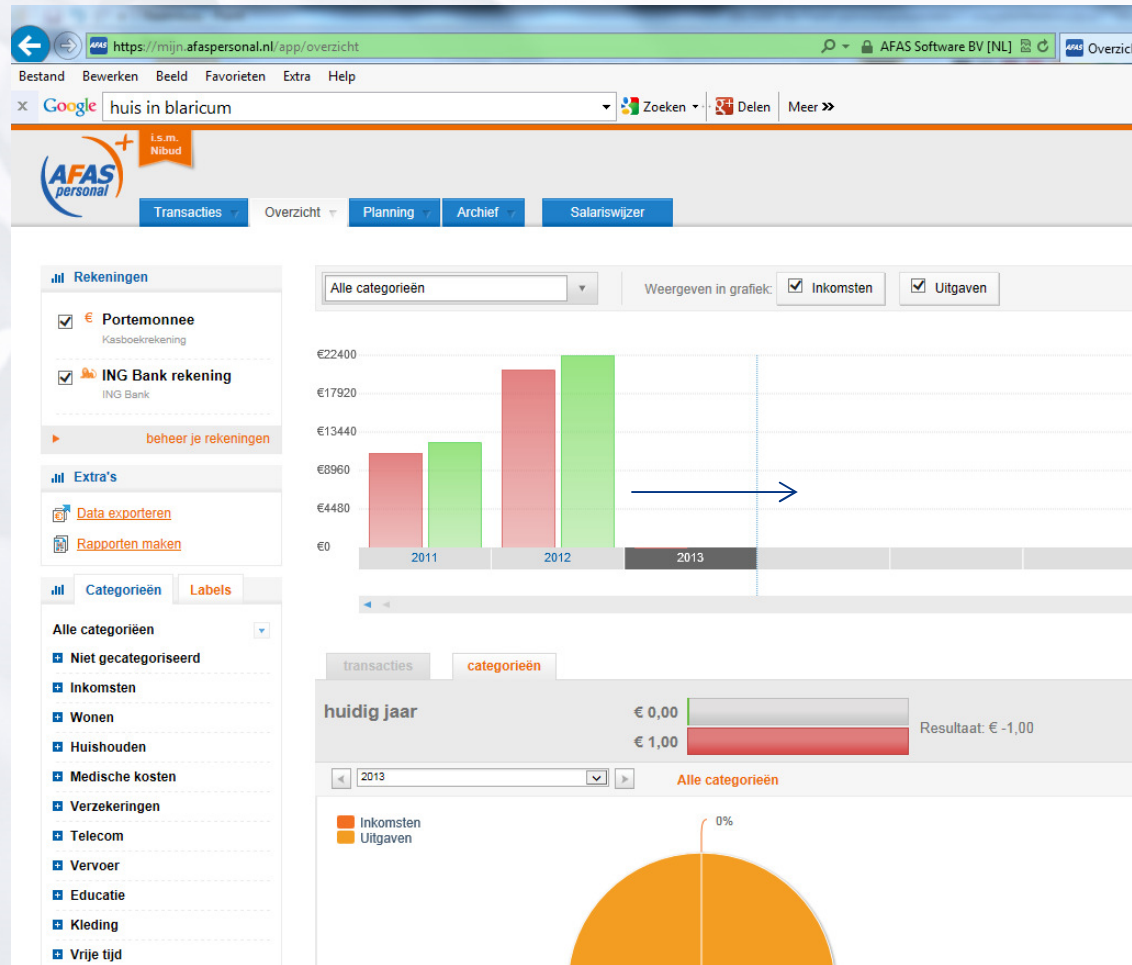
**‘Grip op geld levert een goed gevoel op’**

**Tabbladenset**

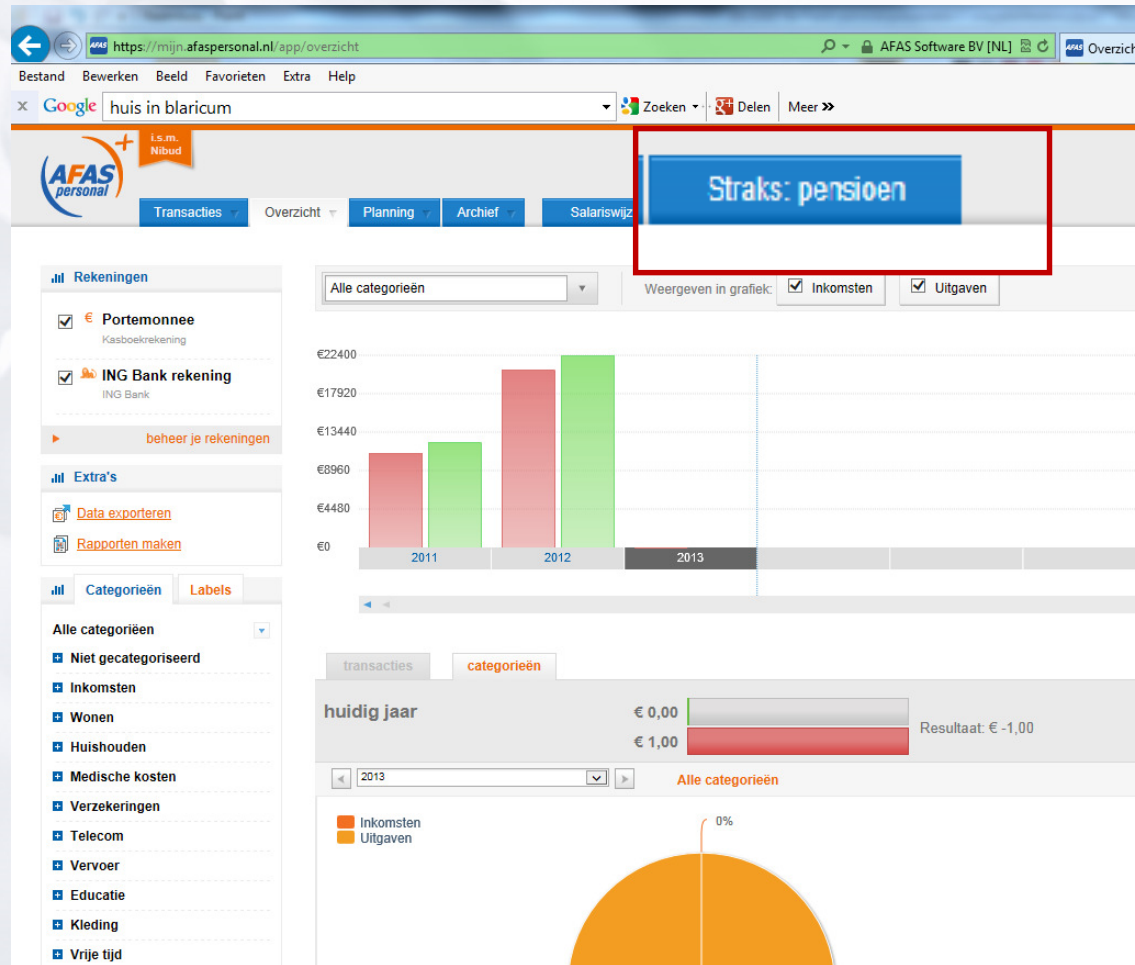
1. Inkomsten	1
2. Toeslagen en overige inkomsten	2
3. Energie	3
4. Woning	4
5. Belasting	5
6. Gemeentelijke belastingen	6
7. Betalen, Sparen en Beleggen	7
8. Lenen	8
9. Abonnementen, Internet, TV en Contributies	9
10. Zorg	
11. Verzekeringen	
12. School, Studie en Kinderopvang	
13. Vervoer	
65+ 14. Pensioen	
15. Garantiebewijzen	



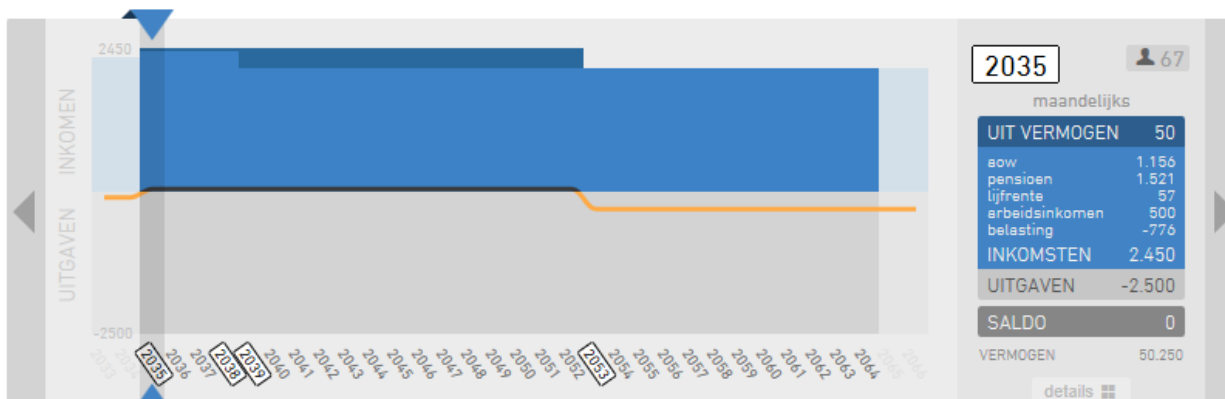
# AFAS Personal Plus i.s.m. Nibud



# AFAS Personal Plus i.s.m. Nibud



## Wat als... ik met pensioen ga? - in samenwerking met het Nibud +



Wijzig je gegevens ↻

**2035** Je AOW gaat in  
 Je werknemers- of beroepspensioen gaat in  
 Je werknemers- of beroepspensioen gaat in  
 Je inkomen uit arbeid stopt  
 Je werk na pensionering begint  
 Je lijfrente gaat in  
**Er wordt vermogen gebruikt om maandelijks tekort aan te vullen**

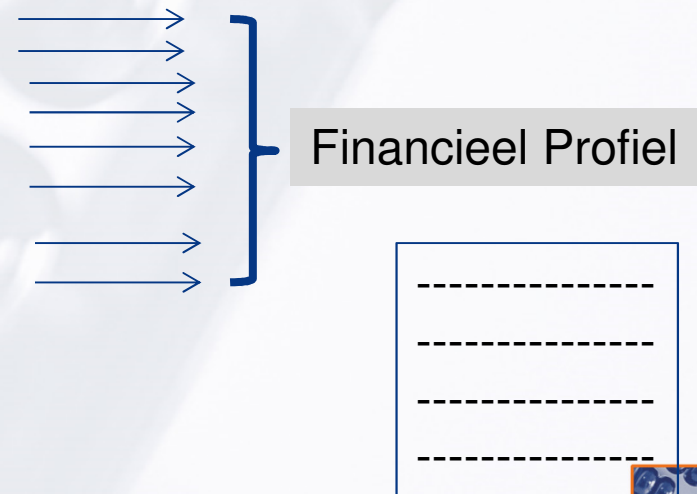
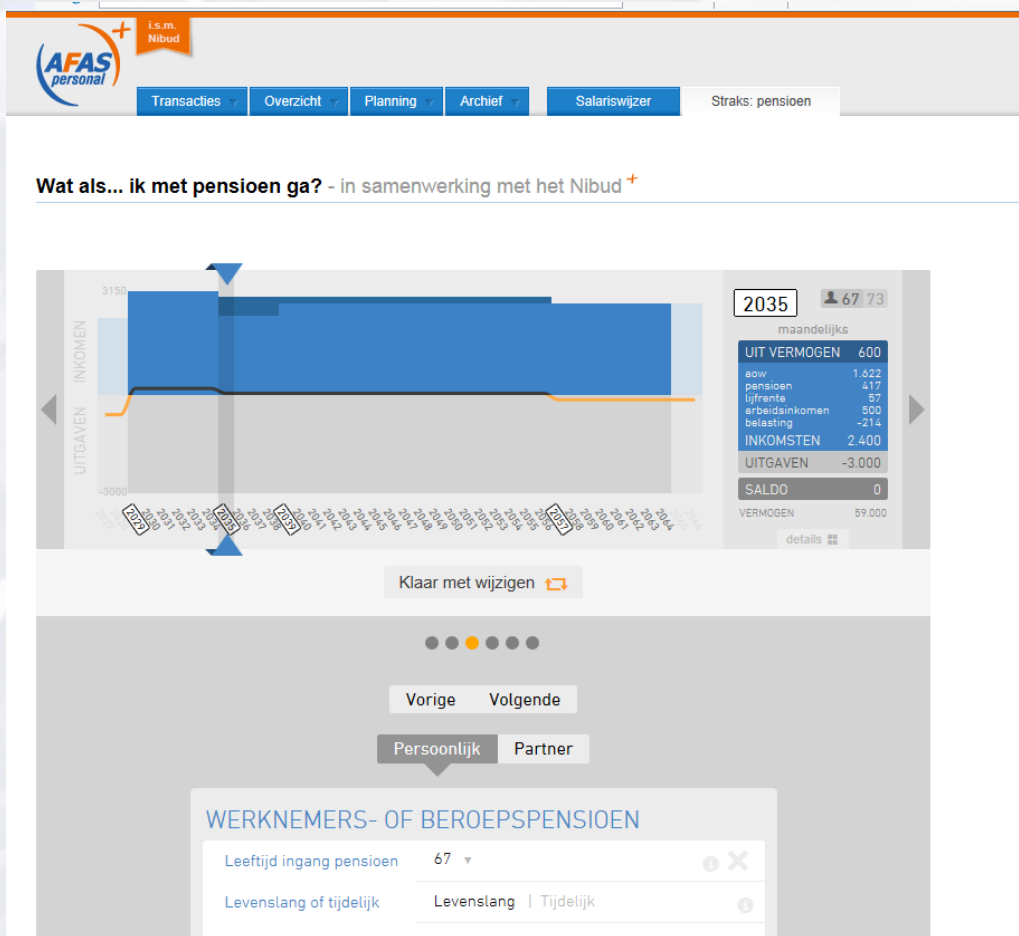
**2038** Je werknemers- of beroepspensioen stopt

**2039** Je werk na pensionering stopt

**2053** **Vermogen uitgeput**  
**Tekort**



Naar een idee van Michael Visser



Bladwijzers

- Persoonlijke gegevens
- Kinderen
- Inkomensvoorzieningen
- Schulden
- Overige verzekeringen
- Gegevens partner

### Persoonlijke gegevens

Voornaam	Rob
Achternaam	Goedhart
Geslacht	Man
Geboortedatum	9 Oktober 1956
Adres	Wetterbies 1
Postcode, Plaatsnaam	8723HA Koudum
Burgelijke staat	Gehuwd

Lijst nr. 24-6-2313

### Kinderen

Voornaam	Stef
Achternaam	Goedhart
Geboortedatum	28 December 1981
Financieel afhankelijk	Nee
Kind van	Beide
Voornaam	Menno
Achternaam	Goedhart
Geboortedatum	30 April 1984
Financieel afhankelijk	Nee
Kind van	Beide





Overzicht

Inzicht (“Wat als.....”)

Oplossingsrichting

Geen (specifiek / individueel)  
advies

Gegevens delen met adviseur  
naar keuze

# Cri de bon-coeur

- Geef consument beschikking over ZIJN gegevens!
  - Gegevensverstrekking financieel dienstverleners -> veel eenvoudiger!!
- Houd bij pensioencommunicatie rekening met Qualifiers!!
  - Zeker bij pensioenopbouw binnen een PPI

# Dank u

03-10-2013

BE FRANK PENSIOEN- EN INNOVATIE-EVENT

27

