

Persbericht

Werkgevers pleiten voor een financiële APK voor medewerkers

Zeist, 3 december 2024 – Werkgevers pleiten voor de introductie van een periodieke financiële APK om medewerkers beter te ondersteunen in hun pensioenplanning en bredere financiële welzijn. Dit bleek tijdens de inspiratiesessie “Maak Pensioen het Gesprek van de Dag”, die Achmea organiseerde voor HR-vertegenwoordigers van grote organisaties in Nederland. Deze cross-sectorale bijeenkomst was bedoeld om het pensioenbewustzijn en de betrokkenheid bij pensioenen in Nederland te vergroten. Uit onderzoek van het Nibud blijkt dat meer dan de helft van de medewerkers weinig tot niets weet over de veranderingen in het nieuwe pensioenstelsel.

Achmea onderschrijft het pleidooi van werkgevers en pakt de handschoen op. Samen met hen en onafhankelijke adviseurs wil Achmea onderzoeken hoe een financiële APK concreet kan worden ingevuld. Hiermee wil Achmea bijdragen aan oplossingen die zowel medewerkers als organisaties ten goede komen.

Van bewustwording naar actie

Het pensioenbewustzijn in Nederland blijft een uitdaging. Medewerkers stellen pensioenplanning uit omdat het complex lijkt, niet urgent aanvoelt, of negatieve emoties oproept. “Een financiële APK kan dé trigger zijn om mensen in beweging te krijgen”, zegt Arthur van der Wal, divisievoorzitter Pensioenen bij Achmea en gespreksleider van de bijeenkomst. “Net zoals een autokeuring wettelijk verplicht is, kan een APK medewerkers stimuleren hun financiële situatie periodiek onder de loep te nemen.”

Praktische voordelen van een financiële APK

Werkgevers deelden diverse best practices en voordelen van een financiële APK:

- **Laagdrempeligheid:** tools zoals quickscans, gepersonaliseerde adviezen en gesprekken met pensioenadviseurs maken pensioen inzichtelijker en toegankelijker.
- **Preventie van problemen:** financiële APK's kunnen bijdragen aan het voorkomen van schulden en het verminderen van stress, wat een positieve invloed heeft op de productiviteit.
- **Maatwerk:** een financiële APK maakt pensioen persoonlijk. Het onderstreept dat pensioen een cruciaal onderdeel is van financiële zekerheid.

Sleutelrol voor werkgevers

Werkgevers spelen een sleutelrol bij het bespreekbaar maken van pensioen. Over de vraag of de financiële APK verplicht moest worden gesteld, bestaan echter uiteenlopende meningen. Voorstanders benadrukten dat een verplichte financiële APK, vergelijkbaar met de autokeuring, ervoor zorgt dat iedereen periodiek inzicht krijgt in zijn of haar financiële situatie. Dit kan financiële stress verminderen en medewerkers aanmoedigen om tijdig actie te ondernemen. Zoals een van de deelnemers het verwoordt: "Als je mensen niet een beetje dwingt, stellen ze het steeds uit en gebeurt er niets of pas te laat." Bovendien wordt gesteld dat een financiële APK voor werkgevers een strategisch instrument kan zijn om medewerkers beter te ondersteunen en de productiviteit te verbeteren.

Tegenstanders waarschuwen echter voor de risico's van een verplichting. Sommige bedrijven vrezen dat medewerkers zich betutteld voelen, wat averechts kan werken. Anderen wijzen op de praktische uitdagingen, zoals de kosten van een financiële APK en de vraag in hoeverre medewerkers er daadwerkelijk gebruik van maken. Een deelnemer merkt op: "We willen het niet opleggen, maar mensen moeten wel de vrijheid houden om zelf te kiezen of ze er gebruik van maken." Daarnaast wordt de AVG-wetgeving genoemd als een mogelijke belemmering voor het delen en gebruiken van persoonlijke financiële gegevens in dit proces. Een gesprek met een onafhankelijk adviseur kan dit bezwaar wegnemen, omdat het dan vertrouwelijk blijft.

Conclusie: een gezamenlijke oproep tot actie

Ondanks meningsverschillen zijn alle partijen het eens dat een financiële APK waardevol is om het pensioenbewustzijn te vergroten. Het aanbod moet in ieder geval op vrijwillige basis plaatsvinden. Het kan op een toegankelijke en aantrekkelijke manier worden aangeboden, bijvoorbeeld via onafhankelijke adviseurs, ambassadeurs of quickscans. Zo kan de betrokkenheid van medewerkers worden vergroot, zonder dat dit verplicht is.

Achmea gaat in gesprek met werkgevers over hoe een financiële APK concreet kan worden vormgegeven. Daarbij onderzoeken wij actief welke rol wij als verzekeraar kunnen spelen om dit initiatief te ondersteunen. Het is daarnaast van essentieel belang dat onafhankelijke adviseurs een nadrukkelijke rol krijgen. Samen met hen willen we kijken hoe we dit op een effectieve manier kunnen invullen.

Voor meer informatie:

Marco Simmers
corporate woordvoerder Achmea
Telefoon 06 – 53 43 87 18
marco.simmers@achmea.nl

Over Achmea

[Achmea](#) is een brede financiële dienstverlener met sterke merken als Centraal Beheer, Interpolis en Zilveren Kruis. We zorgen ervoor dat mensen door kunnen gaan met hun leven op momenten dat het er echt om gaat. Al meer dan 210 jaar zijn we er door en voor onze klanten én voor de samenleving. Samen met onze klanten en partners lossen we grote maatschappelijke vraagstukken op rond gezondheid, wonen en werken, mobiliteit en inkomen. Zo creëren we duurzame waarde voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Vorige generaties konden op ons rekenen, toekomstige generaties mogen dat ook.

In 2023 hebben klanten van Achmea circa € 22 miljard aan premiegeld ingelegd, waarvan € 1,8 miljard bij onze internationale activiteiten. Achmea is de marktleider in Nederland op het gebied van Schade & Inkomen en Zorg en een belangrijke speler in pensioen- en levensverzekeringen. Onder de naam Oudedagsvoorzieningen biedt Achmea consumenten, werkgevers en institutionele klanten een compleet pakket aan producten en diensten aan. Dit doen we via Achmea Investment Management, Achmea Real Estate, Achmea Bank, Achmea Mortgages, Achmea Pensioenservices en Centraal Beheer PPI.

Achmea is internationaal actief in Turkije, Griekenland, Cyprus, Slowakije, Australië en Duitsland. We hebben ongeveer 18.000 fte's, waarvan meer dan 14.000 in Nederland werken.

