Meesman indexbeleggen

Meesman *FlexPensioen*

VOOR WERKGEVERS

Meesman *FlexPensioen*

De eenvoudige manier om pensioen aan te bieden

Lage kosten

Veel flexibiliteit
(voor u en uw medewerkers)

Eenvoudige administratie

Goede arbeidsvoorwaarden zorgen ervoor dat u een aantrekkelijke werkgever bent. Pensioen is daar een belangrijk onderdeel van. Maar pensioen kan ook (onnodig) duur en ingewikkeld zijn, zeker bij traditionele collectieve pensioenregelingen.

Het Meesman FlexPensioen biedt een slimme oplossing: een laagdrempelig alternatief voor, óf een waardevolle aanvulling op een collectief pensioen. Zo draagt u eenvoudig bij aan een goede financiële toekomst van uw medewerkers.

In dit document

Zo werkt pensioen in Nederland 3

De verschillen tussen 2e en 3e pijler 5

Voordelen van het Meesman FlexPensioen (3e pijler) 7

Waarom Meesman? 9

De kosten 11

Veelgestelde vragen 13

Dit krijgt u van ons 14

Aan de slag in 5 stappen 15

Heeft u vragen?
Bel of mail ons dan gerust, we helpen u graag verder. U kunt ons bereiken op 070-363 7300 of info@meesman.nl

Meesman indexbeleggen

Zo werkt pensioen in Nederland

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat officieel uit drie pijlers:

1e pijler:

Algemene Ouderdomswet (AOW)

Basisinkomen vanuit de overheid voor iedereen die in Nederland woont.

2e pijler:

Pensioenopbouw via de werkgever

U regelt als werkgever een pensioenregeling voor alle medewerkers, waarbij uitzonderingen mogelijk zijn op basis van de datum dat iemand in dienst komt of functie. Het aangaan van een pensioenregeling in de 2e pijler vereist een pensioenadviseur en is gebonden aan strenge regels rond de pensioenovereenkomst, deelname en informatievoorziening.

3e pijler:

Individueel aanvullend pensioen (lijfrente)

Voor deze pijler zijn medewerkers normaal gesproken zelf verantwoordelijk. Maar met ons FlexPensioen kunt u uw medewerkers hier financieel in ondersteunen. Zij bouwen dan zelf, met een Meesman Pensioenrekening, aanvullend pensioen op in box 1. Het ingelegde geld staat vast tot de AOW-leeftijd, maar levert wel belastingvoordelen op:

- Van de inleg kunnen medewerkers elk jaar een flink deel terugvragen van de Belastingdienst.
- Het vermogen op de Pensioenrekening telt niet mee voor de vermogensbelasting.

Onofficiële 4e pijler:

Eigen spaargeld

Buiten het officiële pensioenstelsel om, kunnen medewerkers ook zelf vermogen opbouwen in box 3. Denk aan spaargeld of beleggingen op een gewone beleggingsrekening, waar zij op elk moment bij kunnen. Dat kan een risico zijn van deze pijler: het geld is niet gelabeld als pensioen en kan daardoor ook gebruikt worden voor andere doeleinden.

De pijlers van het Nederlandse pensioenstelsel

De verschillen tussen 2e en 3e pijler

	2e pijler **Collectieve regeling**	*3e pijler* **Meesman FlexPensioen**
Kosten		
Werkgeversbijdrage	**Verplicht en uniform** U draagt bij aan alle medewerkers volgens vaste afspraken.	**Flexibel** U bepaalt per functie of én hoeveel u bijdraagt.
Kosten werkgever	**Hoger**	**Lager**
Financieel / pensioenadviseur	**Verplicht**	**Niet verplicht**
Eenmalige opstartkosten	**Aanwezig**	**Aanwezig**
Jaarlijkse kosten	**Relatief hoog** O.a. door jaarlijkse kosten per medewerker.	**Relatief laag** Er zijn geen jaarlijkse kosten per medewerker.
Werkgeverslasten sociale verzekeringen	**Veranderen niet** U betaalt geen werkgeverslasten over de pensioenbijdrage aan de medewerker.	**Worden iets hoger** Uw bijdrage komt namelijk boven op het brutosalaris van uw medewerkers.
Praktische zaken		
Looptijd	**Staat vast** U bepaalt vooraf de looptijd van de regeling.	**Flexibel** U kunt op elk moment stoppen met aanbieden.
Aantal keuzes werkgever	**Veel** U moet meerdere keuzes maken en vastleggen in een overeenkomst.	**Minimaal** De enige keuze die u hoeft te maken is hoeveel u bijdraagt.
Pensioenwet	**Van toepassing**	**Niet van toepassing**
Pensioentoezegging	**Van toepassing**	**Niet van toepassing**
Maximaal toegestane standaard inleg per jaar	**Afhankelijk van financiële ruimte** Maximaal 30% van het brutosalaris van de medewerker (tot € 119.325).	**Afhankelijk van jaarruimte** Maximaal 30% tot € 119.325 minus wat er al in 2e pijler wordt opgebouwd.
Verzekeringen	**Standaard inbegrepen** Bevat vaak verzekeringen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid.	**Niet aanwezig**

Wist u dat...
…u ervoor kunt kiezen om de beide pijlers aan te bieden? In dat geval is het Meesman Flexpensioen geen alternatief van, maar een waardevolle aanvulling op uw collectieve pensioenregeling.

Als werkgever staat u voor de keuze om pensioen aan te bieden in de 2e en/of 3e pijler. Onderstaande tabel laat zien wat precies de verschillen zijn tussen beide.

	2e pijler **Collectieve regeling**	*3e pijler* **Meesman FlexPensioen**
Medewerkers		
Belastingvoordeel	**Automatisch** Eigen bijdrage van de werknemer wordt direct verrekend met salaris.	**Handmatig** Kunnen medewerkers zelf achteraf terugvragen bij de Belastingdienst over totale inleg van werkgever en werknemer samen.
Eigenaarschap	**Beperkt** De medewerker heeft recht op pensioenuitkeringen, maar geen directe beschikking over het opgebouwde vermogen.	**Volledig** Medewerkers bouwen een eigen pensioenpotje op. Bij vertrek uit de organisatie behouden ze hun Pensioenrekening.
Pensioen bij overlijden	**Afhankelijk van verzekeringen** Het opgebouwde vermogen gaat terug naar de pensioenaanbieder. Nabestaanden erven het pensioenvermogen dus niet.	**Erfbaar** Het opgebouwde vermogen op de Pensioenrekening gaat bij overlijden naar de nabestaanden. Zij moeten hier een nabestaandenuitkering van aankopen.
Keuzevrijheid van medewerkers	**Beperkt**	**Veel**
Deelname	**Verplicht**	**Flexibel** Medewerkers kiezen zelf of ze deelnemen en hoe lang ze doorgaan.
Beleggingskeuze	**Beperkt** Medewerkers zijn verplicht om te beleggen in de fondsen van de pensioenaanbieder die de werkgever kiest.	**Flexibel** Medewerkers kiezen zelf bij welke lijfrenteaanbieder ze beleggen.
Hoogte inleg	**Beperkt** Werkgeversbijdrage en de hoogte van de inleg wordt bepaald door de werkgever. Medewerker heeft vaak wel de keuze om bij te sparen.	**Flexibel** Medewerkers kiezen zelf hoeveel ze inleggen. Dit kan minder, meer óf evenveel zijn als werkgeversbijdrage, zolang dit binnen de beschikbare jaarruimte valt.
Uitkeringsfase	**Beperkt** De mogelijkheid tot eigen keuzes is deels afhankelijk van de voor hen gekozen pensioenvorm en pensioenuitvoerder.	**Flexibel** Medewerkers kiezen zelf via welke partij ze de uitkering laten uitkeren.
Duur pensioenuitkering	**Levenslang** Tijdelijke uitkering is niet mogelijk.	**Eigen keuze** Meestal is de minimale looptijd 5 jaar. Medewerkers kunnen deze keuzes goed afstemmen op hun eigen financiële positie.

Deze vergelijking is gemaakt op basis van pensioenregelingen die vallen onder de Wet Toekomst Pensioenen.

Voordelen van het Meesman FlexPensioen (3e pijler)

De voordelen voor u als *werkgever*

1. U heeft lagere kosten dan bij een collectieve pensioenregeling

De pensioenwet is niet van toepassing op de 3e pijler. Daardoor bent u niet verplicht om een pensioenadviseur in te schakelen. Al kunt u er natuurlijk altijd voor kiezen om dit wel te doen. Eventuele wijzigingen in de wet hebben dan ook geen invloed op uw pensioenoplossing. Bovendien zijn de opstartkosten laag en betaalt u aanzienlijk minder jaarlijkse administratiekosten dan bij een collectief pensioen, waar die al snel € 70,- per medewerker zijn.

2. U kunt zelf kiezen of én hoeveel u bijdraagt

Het staat u vrij om zelf te beslissen of u een werkgeversbijdrage doet en hoe hoog deze is. Dit kunt u bijvoorbeeld baseren op het salaris en parttimepercentage. Daarnaast kunt u de bijdrage op elk moment verlagen, pauzeren of stopzetten wanneer u dat overeenkomt met uw medewerkers.

3. Uw bijdrage heeft geen lastige administratie

Besluit u om een bijdrage te doen? Dan betaalt u dit als extra vergoeding boven op het salaris of u stort het rechtstreeks op de Meesman Pensioenrekening van de medewerker. In beide gevallen ziet de medewerker het bedrag terug op de loonstrook. Voor u is de administratie simpel en snel geregeld. Ook daardoor blijven de kosten laag.

2e en 3e pijler combineren?
Dat kan! U maakt dan slim gebruik van de voordelen van beide pijlers.

4. U kunt op elk moment stoppen

De samenwerking met Meesman kunt u op elk moment stopzetten. Al hopen we natuurlijk dat u de samenwerking als prettig ervaart en graag bij ons blijft.

5. U geeft medewerkers inspraak in hun eigen pensioen

Veel mensen hebben geen duidelijk beeld van hun pensioen, omdat ze er in het dagelijks leven weinig mee bezig zijn. Met het Meesman FlexPensioen verandert dat. U laat uw medewerkers zélf keuzes maken: of zij deelnemen, hoeveel zij inleggen en in welke fondsen zij beleggen. In de praktijk blijkt dat die verantwoordelijkheid gewaardeerd wordt, omdat dit hen (vaak voor het eerst) bewust maakt van zijn of haar pensioen.

6. U versterkt uw arbeidsvoorwaarden

Pensioen is een belangrijk onderdeel van goede arbeidsvoorwaarden. Met het FlexPensioen verbetert u uw positie op de arbeidsmarkt, en versterkt u op lange termijn de loyaliteit van uw medewerkers.

Met het Meesman FlexPensioen houdt u grip op de kosten én geeft u medewerkers regie over hun eigen pensioen. U bepaalt of u bijdraagt en voor wie, zij bepalen hoe ze opbouwen. Hieronder leest u wat dit in de praktijk betekent voor u én uw medewerkers.

De voordelen voor uw *medewerkers*

1. Ze krijgen een flink deel van de inleg terug van de Belastingdienst

De inleg op de Meesman Pensioenrekening mag worden afgetrokken bij de aangifte inkomstenbelasting. Let wel op: er zit een maximum aan hoeveel er met belastingvoordeel opzij gezet mag worden. Het bedrag dat binnen die grens ingelegd mag worden, wordt jaarruimte genoemd. Een ander voordeel is dat uw medewerkers geen vermogensbelasting hoeven te betalen over het vermogen dat zij opbouwen op de Pensioenrekening.

2. Ook zij zitten nergens aan vast

De flexibiliteit geldt ook voor uw medewerkers. Zij beslissen zelf of en hoeveel zij uiteindelijk inleggen op de Meesman Pensioenrekening. Als de jaarruimte dit toelaat kunnen zij zelfs extra bijstorten. Dat zij nergens aan vastzitten is een voordeel omdat u uw medewerkers de ruimte geeft om een keuze te maken die past bij hun persoonlijke situatie. Zo kan het bijvoorbeeld logisch zijn om niet mee te doen als iemand bijna met pensioen gaat, tijdelijk minder te besteden heeft, al op een andere manier voor zijn pensioen bezig is, of simpelweg andere financiële prioriteiten heeft.

3. Ze bouwen een persoonlijk pensioenvermogen op

Medewerkers bouwen hun eigen pensioen op, zonder de afhankelijkheid van een collectief pensioenfonds. Het opgebouwde vermogen blijft van henzelf; ook als ze uit dienst gaan. Dit zorgt ervoor dat medewerkers tijdens de opbouwfase grip hebben op hun eigen pensioen.

4. Ze hebben zelf de regie over de uitkeringsfase

Wanneer uw medewerkers de AOW-leeftijd bereiken, mogen zij zelf bepalen bij welke partij zij hun pensioen laten uitkeren en in welke vorm. Bijvoorbeeld als vaste maandelijkse uitkering of een andere variant die bij hun situatie past. Zo houden ze ook in de uitkeringsfase de regie over hun pensioen.

5. Ze bouwen een erfbaar pensioenvermogen op

Komt een medewerker te overlijden? Dan gaat het opgebouwde bedrag naar de erfgenamen. Zij moeten hier vervolgens een nabestaandenuitkering van aankopen.

6. Ze worden bewuster van hun pensioen

Veel mensen schuiven pensioen voor zich uit, omdat het ingewikkeld lijkt of ver weg voelt. Doordat zij zélf bewuste keuzes moeten maken (meedoen of niet, extra inleggen of juist nu even niet) krijgen ze beter inzicht in hun financiële toekomst. Zo weten zij waar ze aan toe zijn, wat ze opbouwen en wat ze eventueel laten liggen. Dat voorkomt verrassingen later.

Meesman indexbeleggen

Waarom Meesman?

Meesman Indexbeleggen is in 2005 opgericht door Hendrik Meesman om het belang van de klant écht centraal te stellen. Hoe? Door het eerlijke verhaal over beleggen te vertellen en het voor iedereen mogelijk te maken om vermogen op te bouwen op een manier die wetenschappelijk onderbouwd is. Dat vinden we belangrijker dan zoveel mogelijk geld verdienen.

Zo doen we dat

Al twintig jaar hebben we een eenvoudige en heldere beleggingsfilosofie: beleg in een wereldwijd gespreid, marktgewogen indexfonds en houd die voor de lange termijn aan. Gewoon rustig blijven zitten, wat er ook gebeurt. Omdat onderzoek na onderzoek steeds weer laat zien dat deze manier van beleggen, écht passief beleggen, de beste beleggingsresultaten oplevert.

Onze klanten geven onze klantenservice gemiddeld een 8,9.

Welke kosten kunt u verwachten?

Bij Meesman maken we onze kosten overzichtelijk. Geen kleine lettertjes en geen addertjes onder het gras. Voor het FlexPensioen betaalt u als werkgever de volgende kosten:

Eenmalig

- € 750 opstartkosten
- € 25 per aangemelde medewerker

Jaarlijks (vanaf jaar 2)

- € 75 administratiekosten

De genoemde kosten zijn vrijgesteld van btw.

Voorbeeldberekening 1

Stel u wilt het Meesman FlexPensioen aanbieden aan 12 medewerkers. Dan zijn uw kosten als volgt:

Jaar 1		*Jaar 2*	
Opstartkosten	€ 750	Administratiekosten	€ 75
Aanmelden 12 medewerkers	€ 300		
Totaal	**€ 1.050**	Totaal	**€ 75**

Voorbeeldberekening 2

Stel u wilt het Meesman FlexPensioen aanbieden aan 5 medewerkers. In het volgende jaar neemt u nog 2 medewerkers aan die deel willen nemen aan het FlexPensioen. Dan zijn uw kosten als volgt:

Jaar 1		*Jaar 2*	
Opstartkosten	€ 750	Administratiekosten	€ 75
Aanmelden 5 medewerkers	€ 125	Aanmelden 2 nieuwe medewerkers	€ 50
Totaal	**€ 875**	Totaal	**€ 125**

Om verder rekening mee te houden

Dit zijn geen kosten die u aan Meesman betaalt, maar wel goed om in gedachten te houden.

Werkgeverslasten

Wanneer u ervoor kiest om een werkgeversbijdrage te doen, komt er ook een deel werkgeverslasten bij kijken. Uw bijdrage komt immers boven op het salaris van uw medewerkers en telt daardoor mee voor de heffing van de loonbelasting en sociale premies. De sociale premies worden ingehouden tot het maximale jaarsalaris van € 79.409, - (2026).

Verzekeringen

Bij een pensioenoplossing in de 3e pijler zijn geen aanvullende verzekeringen opgenomen. Mocht u uw medewerkers iets willen bieden voor bijvoorbeeld hun nabestaanden in geval van overlijden? Dan dient u hier zelf een verzekering voor af te sluiten. Wij kunnen u hiervoor een aantal betrouwbare aanbieders doorgeven.

Welke kosten kunnen uw medewerkers verwachten?

Medewerkers die ervoor kiezen om deel te nemen aan het FlexPensioen, krijgen te maken met de reguliere kosten van Meesman. Dit zijn twee soorten kosten:

Fondskosten

Jaarlijks tussen de 0,35% en 0,5% over het belegd vermogen.

Transactiekosten

0,20% per transactie*
* Er zijn geen transactiekosten bij het Rentefonds.

Meesman indexbeleggen

Veelgestelde vragen

Wat als er een medewerker bijkomt of vertrekt?

Nieuwe en vertrekkende medewerkers kunt u online aan ons doorgeven via het Werkgeversportaal. Wij regelen vervolgens de rest. Vertrekkende medewerkers behouden hun Pensioenrekening. Deze is immers van uw medewerker.

Wat als een medewerker arbeidsongeschikt wordt verklaard?

Afhankelijk van het salaris van de desbetreffende werknemer telt uw werkgeversbijdrage wel of niet mee voor een eventuele uitkering van sociale verzekeringen en is de uitkering dus hoger of lager. Is het salaris van uw medewerker (incl. werkgeversbijdrage) lager dan € 79.409 (2026)? Dan telt uw bijdrage mee voor de uitkering bij arbeidsongeschiktheid vanuit het UWV. Voor alles wat daarboven valt, kunt u een WIA-Excedentverzekering afsluiten.

Wat zijn de risico's?

Beleggen brengt risico's met zich mee. We zijn hier altijd transparant over en leggen deze duidelijk uit aan medewerkers. Met onze vier fondsen kunnen medewerkers zelf bepalen hoeveel risico zij willen nemen. Risico's om rekening mee te houden zijn:

- Medewerkers kunnen (een deel van) hun inleg verliezen.
- Er is geen garantie dat het verwachte rendement wordt behaald.

Zitten er ook nadelen aan pensioen aanbieden in de 3e pijler?

Geen automatisch belastingvoordeel

Het FlexPensioen valt, net als andere pensioenoplossingen in de 3e pijler, buiten de loonaangifte. Daardoor wordt het belastingvoordeel niet automatisch verrekend met het salaris, zoals bij pensioenregelingen in de tweede pijler. Medewerkers moeten het belastingvoordeel achteraf zelf terugvragen via de aangifte inkomstenbelasting.

Geen standaardverzekeringen inbegrepen

Het FlexPensioen bevat, net als andere pensioenoplossingen in de 3e pijler, geen verzekeringen. Denk aan een nabestaandenpensioen of een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze zijn optioneel en kunt u zelf afsluiten bij een verzekeringsmaatschappij. Wij kunnen u hiervoor een aantal betrouwbare aanbieders doorgeven.

Meer vrijheid én verantwoordelijkheid voor medewerkers

Uw medewerkers hebben de volledige vrijheid om te bepalen wat zij met uw werkgeversbijdrage doen. U heeft dus geen garantie dat zij dit daadwerkelijk voor pensioen gebruiken. Die vrijheid brengt verantwoordelijkheid met zich mee: medewerkers moeten dan namelijk zélf in actie komen. Wij ondersteunen uw medewerkers daarin door hen goed te informeren. Ook kunnen zij altijd contact met ons opnemen wanneer zij vragen of twijfels hebben.

Dit krijgt u van ons

Wij vinden het belangrijk dat u én uw medewerkers precies begrijpen hoe het FlexPensioen werkt. Daarom bieden we duidelijke begeleiding, praktische ondersteuning en korte lijnen met de klantenservice.

✓ Heldere begeleiding voor uw medewerkers

We zorgen ervoor dat medewerkers weten waar ze aan toe zijn. Dat doen we onder andere met:

- Een workshop waarin we alles over Meesman en het FlexPensioen helder toelichten. Dit kan op locatie of online.
- Een starterskit, die ook geschikt is voor medewerkers die later in dienst komen.

✓ Goede klantenservice, voor u én uw medewerkers

Bij Meesman hechten we veel waarde aan persoonlijke service, goede bereikbaarheid en duidelijke communicatie. Heeft u of een medewerker een vraag of twijfels? Dan denken we graag met u mee. U kunt ons op verschillende manieren bereiken:

- **Telefonisch op** *+31 (0)70 363 7300* (tijdens kantoortijden). Meestal krijgt u direct een medewerker aan de lijn, anders bellen we zo snel mogelijk terug.
- **Per e-mail via** info@meesman.nl. We reageren meestal binnen één werkdag.

✓ Ondersteuning voor uw eigen administratie

- Voorbeeldteksten voor documentatie zoals een arbeids- of personeelshandboek en interne communicatie.
- We kunnen u ondersteunen bij het berekenen van uw eventuele werkgeversbijdrage.

✓ Een flexibele & eenvoudige pensioenoplossing

Flexibel omdat u zelf bepaalt of en hoeveel u bijdraagt, en u dit op elk moment kunt wijzigen of stopzetten. Medewerkers kiezen zelf of ze meedoen, hoeveel ze inleggen en hoe ze willen beleggen. Eenvoudig omdat u geen pensioenadviseur hoeft in te schakelen, de administratie overzichtelijk blijft en wij uw medewerkers op weg helpen.

We zeggen dit overigens niet alleen, we doen het ook. In 2024 ontvingen we de **IEX Gouden Stier** publieksprijs voor best beoordeelde klantenservice. Een mooie bevestiging dat we doen wat we al 20 jaar beloven: onze klanten op 1 zetten.

Meesman indexbeleggen

Aan de slag in 5 stappen

Benieuwd hoe dit eruit ziet in de praktijk?
We begeleiden u stap voor stap.

1. Neem contact met ons op

Bent u enthousiast geworden? Dan plannen we graag een vrijblijvend kennismakingsgesprek in.
Tijdens dit gesprek nemen we de tijd om uw wensen, vragen en eventuele twijfels te bespreken.
Gewoon een eerlijk gesprek om te ontdekken of het FlexPensioen past bij uw organisatie.

Kennismaking inplannen:
- Stuur een e-mail naar info@meesman.nl, of
- bel tijdens kantoortijden naar +31 (0)70 363 7300.

We kijken ernaar uit om van u te horen.

2. Bijdrage bepalen

Na de kennismaking beslist u of u een werkgeversbijdrage wilt doen. En zo ja: hoe hoog deze is. Wij kunnen u hierbij ondersteunen.

3. Workshop voor uw medewerkers

Wij komen langs om het plan uit te leggen aan uw medewerkers. Daarin vertellen wij:

- Hoe het FlexPensioen werkt.
- Welke keuzes de medewerkers zelf moeten maken.
- Wat de filosofie van Meesman is.

Na de workshop beslissen uw medewerkers of zij mee willen doen.

4. Deelnemers aanmelden

De medewerkers die meedoen meldt u eenvoudig online aan via het Werkgeversportaal. Zij krijgen vervolgens een uitnodiging per mail om een Pensioenrekening te openen en deze te koppelen aan uw organisatie.

5. Wij regelen de rest

Uw werk zit erop. Vanaf hier nemen wij het over en blijven we bereikbaar voor al uw vragen.

Meesman indexbeleggen

Meer weten over het FlexPensioen? Twijfel dan niet om contact op te nemen. We staan voor u klaar.

info@meesman.nl | +31 (0)70 363 7300