

# Meesman FlexPensioen

voor werkgevers



# Meesman FlexPensioen voor werkgevers

**Goede arbeidsvoorwaarden zorgen ervoor dat u een aantrekkelijke werkgever bent. Maar goede arbeidsvoorwaarden kunnen ook (onnodig) duur en ingewikkeld zijn. Een collectieve pensioenregeling is een goed voorbeeld daarvan. Wilt u uw medewerkers een pensioenoplossing bieden die zowel voor u als uw medewerkers aantrekkelijk is? Overweeg dan het Meesman FlexPensioen.**

Ondanks de vele veranderingen in de wereld lijken collectieve pensioenregelingen nog altijd de norm te zijn. Iets wat eigenlijk niet meer helemaal past bij de huidige arbeidsmarkt. Want collectieve pensioenregelingen zijn duur, star en er komt veel administratie bij kijken door de vele regels waar u zich aan dient te houden. Het resultaat hiervan is dat veel werkgevers er niet voor kiezen om een collectief pensioen aan te bieden. Jammer, want zij willen vaak eigenlijk wél iets doen. Gelukkig is daar nu een goed alternatief voor: het Meesman FlexPensioen.



**Lage kosten**



**Veel flexibiliteit**  
voor werkgever en werknemer



**Geen lastige administratie**

## In dit document

Zo werkt pensioen in Nederland	2
Voordelen van het Meesman FlexPensioen (3 <sup>e</sup> pijler)	3
Zo eenvoudig is het Meesman FlexPensioen	4
De kosten	5
Wat krijgt u daarvoor?	6
Wat als...	6
Waarom Meesman?	7



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](mailto:info@meesman.nl).

## Zo werkt pensioen in Nederland

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat officieel uit drie pijlers:

### 1<sup>e</sup> pijler: Algemene Ouderdomswet (AOW)

Dit wordt door de overheid geregeld. De AOW is het basisinkomen om te kunnen rondkomen. Iedereen die in Nederland woont of werkt, bouwt automatisch AOW op.

### 2<sup>e</sup> pijler: Pensioenopbouw via de werkgever

Hier bent u dus als werkgever voor verantwoordelijk. U regelt dan een collectieve pensioenregeling voor in principe alle medewerkers. Om dit aan te bieden heeft u een pensioenadviseur nodig en er gelden strenge regels op het gebied van de pensioenovereenkomst, deelname en informatieverstrekking waar u zich als werkgever aan dient te houden. Best een dure en omslachtige manier van pensioen aanbieden. De drempel hiervoor ligt dus hoog.

### 3<sup>e</sup> pijler: Individueel aanvullend pensioen (lijfrente)

Hier zijn mensen zelf verantwoordelijk voor, maar u kunt uw medewerkers hierin wel financieel ondersteunen. In deze pijler is het mogelijk om zelf pensioen op te bouwen in box 1. Dit kunnen zij doen met pensioenproducten zoals de Meesman Pensioenrekening. Het geld dat ingelegd wordt op zo'n pensioenproduct staat in principe vast tot de AOW-leeftijd. Van de inleg kunnen zij elk jaar een flink deel weer terugvragen van de Belastingdienst.

Onderstaande tabel laat zien wat precies de verschillen zijn tussen pensioen in de 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> pijler.

	2 <sup>e</sup> pijler – Collectieve regeling	3 <sup>e</sup> pijler – Meesman FlexPensioen
<b>Kosten werkgever</b>	Hoger	Lager
Pensioenwet	Is van toepassing	Is niet van toepassing
Financieel adviseur	Is verplicht	Is niet verplicht
Eenmalige opstartkosten	Aanwezig	Aanwezig
Jaarlijkse kosten	Relatief hoog	Relatief laag
<b>Bijdrage werkgever</b>	Staat vast	Is flexibel
<b>Deelname van medewerkers</b>	Is verplicht	Is flexibel
<b>Belastingvoordeel</b>	Wordt verrekend met salaris	Vraagt medewerker zelf terug
<b>Fiscale ruimte</b>	Afhankelijk van leeftijd	Afhankelijk van jaarruimte

## Voordelen van het FlexPensioen (3<sup>e</sup> pijler)

Het leuke van pensioen in de 3<sup>e</sup> pijler is dat u daar als werkgever ook in kunt bijdragen. U helpt uw medewerkers dan met het opbouwen van hun eigen individuele pensioenpotje. Deze bijdrage kan zijn op gebied van kennis, maar zeker ook financieel.

### De voordelen voor u als werkgever

#### 1. De kosten zijn flink lager dan bij een collectieve pensioenregeling

Doordat de pensioenwet niet van toepassing is op de 3<sup>e</sup> pijler, bent u niet verplicht om een pensioenadviseur in de arm te nemen. Wordt de pensioenwet gewijzigd? Dan heeft dat dus ook geen financiële gevolgen. Daarnaast zijn de opstartkosten laag en betaalt u lage jaarlijkse administratiekosten, terwijl die bij een collectieve pensioenregeling in de 2<sup>e</sup> pijler al snel zo'n €70 per medewerker per jaar zijn.

#### 2. U kunt zelf kiezen of en hoeveel u bijdraagt

We noemen het niet voor niets een FlexPensioen. Alles blijft namelijk flexibel. 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 parttime percentage.



*Wist u dat medewerkers zich gemotiveerder voelen om deel te nemen aan het pensioenplan wanneer zij hiervoor een werkgeversbijdrage ontvangen?*

#### 3. U kunt zelf kiezen aan welke functies u bijdraagt

Waar u bij een collectieve pensioenregeling het pensioen aan elke werknemer dient aan te bieden, mag u bij de 3<sup>e</sup> pijler zelf bepalen aan welke functies u het FlexPensioen aanbiedt. Zo kunt u er bijvoorbeeld voor kiezen om een bijdrage te doen van 3% voor medewerkers met functie A, van 5% voor medewerkers met functie B en geen bijdrage voor functie C.

#### 4. U krijgt er geen ingewikkelde administratie bij

Heeft u besloten om een werkgeversbijdrage te doen? Dan betaalt u deze aan de medewerker uit als extra vergoeding bovenop het salaris. Het is ook mogelijk om het bedrag direct op de Meesman Pensioenrekening te storten. De medewerker ziet dit bedrag in beide gevallen terug op de loonstrook. De administratie hiervan is heel simpel. Mede daardoor zijn de kosten van het FlexPensioen zo laag.

#### 5. U geeft medewerkers inspraak in hun eigen pensioen

Pensioen is over het algemeen niet een interessant onderwerp om mee bezig te zijn. Daardoor weten veel mensen eigenlijk niet hoe hun eigen pensioen geregeld is. Met het Meesman FlexPensioen betreft u uw medewerkers hier juist bij, en kunnen (moeten) zij hier zelf hun eigen invulling aangeven. Ze bepalen uiteindelijk zelf of zij willen deelnemen, wat de hoogte van de inleg wordt en in welke fondsen zij beleggen. In de praktijk blijkt dat dit door veel medewerkers gewaardeerd wordt.

#### 6. U verbetert uw arbeidsvoorwaarden

Voor veel mensen is pensioen een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Door pensioen aan te bieden versterkt u dus uw positie op de arbeidsmarkt. Daarnaast blijven medewerkers die een pensioenregeling via hun werkgever hebben gemiddeld langer in dienst.

### Wanneer kunt u geen gebruik maken van het FlexPensioen?

#### Verplicht gesteld pensioenfonds

Bent u aangesloten bij of valt uw bedrijf onder een verplicht gesteld pensioenfonds? Dan kunt u helaas niet meedoen in het Meesman FlexPensioen.

#### Behouden collectieve pensioenregeling

Heeft u momenteel een lopende collectieve pensioenregeling welke u graag wilt behouden? Dan kunt u helaas niet meedoen in het Meesman FlexPensioen.

### De voordelen voor uw medewerkers

#### 1. Zij krijgen een flink deel terug van de belastingdienst

Uw medewerkers kunnen van het geld dat op de Pensioenrekening wordt gestort een flink deel weer terugkrijgen van de Belastingdienst. De inleg mogen zij namelijk verrekenen via de aangifte inkomstenbelasting. Een ander voordeel is dat uw medewerkers geen vermogensbelasting hoeven te betalen over het vermogen op de Pensioenrekening. Dat telt hiervoor namelijk niet mee.

## 2. Ook zij zitten nergens aan vast

De flexibiliteit geldt ook voor uw medewerkers. Het is aan hen om te beslissen of en hoeveel zij uiteindelijk inleggen op de Meesman Pensioenrekening. Ook kunnen ze, wanneer de jaarruimte dit toelaat, extra bijstorten. Sommige medewerkers kunnen goede redenen hebben om een andere keuze te maken. Een medewerker van 65 jaar zit bijvoorbeeld zo dicht bij zijn pensioenleeftijd dat investeren in beleggingen te kort dag kan zijn.

## 3. Uw medewerkers bouwen aan hun eigen pensioenpotje

Door uw medewerkers te ondersteunen met hun pensioen in de 3<sup>e</sup> pijler helpt u mee aan de opbouw van hun eigen pensioenpotje. Daardoor zijn zij niet afhankelijk van veranderende pensioenwetten of een pensioenfonds. Een bijkomend voordeel hiervan is dat, mocht de medewerker onverhoopt komen te overlijden, het opgebouwde vermogen naar de nabestaanden gaat.

# Zo eenvoudig is het Meesman FlexPensioen

Stappenplan voor u als werkgever	Stappenplan voor uw medewerkers
<p><b>Stap 1</b> U bepaalt of en hoeveel u wilt bijdragen aan uw medewerkers.</p>	<p><b>Stap 1</b> Een medewerker van Meesman komt op locatie een presentatie geven aan uw medewerkers over het FlexPensioen. Daarnaast ontvangen jullie een uitgebreid informatiepakket met o.a. rekenvoorbeelden.</p>
<p><b>Stap 2</b> Wij informeren u en uw medewerkers a.d.h.v. een presentatie op locatie en een uitgebreid informatiepakket.</p>	<p><b>Stap 2</b> Uw werknemers dienen zelf hun financiën in te duiken om uit te zoeken of het verantwoord is om te starten met beleggen voor hun pensioen. Het informatiepakket zal hen hierbij ondersteunen.</p>
<p><b>Stap 3</b> U gaat het gesprek aan met uw medewerkers. Wat willen zij? In het informatiepakket staat precies beschreven welke keuzes gemaakt dienen te worden en wat de gevolgen hiervan zijn.</p>	<p><b>Stap 3</b> Uw werknemers kunnen zelf hun jaarruimte en reserveringsruimte berekenen. Aan de hand daarvan kunnen zij zelf besluiten of en hoeveel zij willen inleggen.</p>
<p><b>Stap 4</b> U geeft aan ons door welke medewerkers meedoen aan het FlexPensioen en of zij het geld direct op hun Pensioenrekening willen ontvangen of dat zij dit zelf op hun rekening willen storten.</p>	<p><b>Stap 4</b> Uw werknemers kunnen vervolgens zelf online een Pensioenrekening openen en starten met (maandelijks) inleggen.</p>
<p><b>Stap 5</b> Wij regelen de rest.</p>	

## De kosten

### Welke kosten kunt u verwachten?

Bij Meesman vinden we het belangrijk dat onze kosten overzichtelijk zijn. Geen kleine lettertjes en geen adertjes onder het gras. Voor het FlexPensioen betaalt u daarom als werkgever de volgende kosten:

- | Eenmalig  | Jaarlijks (vanaf jaar 2)  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• €750 opstartkosten</li> <li>• €25 per aangemelde medewerker</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• €75 administratiekosten</li> </ul> |

### Voorbeeldberekening 1

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

Jaar 1		Vanaf jaar 2	
Opstartkosten	€750	Administratiekosten	€75
Aanmelden 12 medewerkers	€300		
<b>Totaal</b>	<b>€1.050</b>	<b>Totaal</b>	<b>€75</b>

*De genoemde kosten zijn vrijgesteld van btw.*

### Voorbeeldberekening 2

Stel u wilt het Meesman FlexPensioen aanbieden aan 5 van uw 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 medewerkers	€50
<b>Totaal</b>	<b>€875</b>	<b>Totaal</b>	<b>€125</b>

*De genoemde kosten zijn vrijgesteld van btw.*

### Welke kosten kunnen uw medewerkers verwachten?

Wanneer uw medewerkers ervoor kiezen om een Pensioenrekening te openen, krijgen zij te maken met de reguliere Meesmankosten. Deze zijn onderverdeeld in twee soorten:

<p><b>Fondskosten</b></p> <p>Jaarlijks 0,4% of 0,5% over het belegd vermogen</p>	<p><b>Transactiekosten</b></p> <p>0,25% per transactie</p>
--	--

Lees [hier](#) meer over de kosten van Meesman

### Om verder rekening mee te houden

#### Werkgeverslasten

Wanneer u ervoor kiest om een werkgeversbijdrage te doen, dan komt er ook een deel werkgeverslasten bij kijken. Uw bijdrage komt immers bovenop het salaris van uw medewerkers. Uw bijdrage telt daardoor mee voor de heffing van de loonbelasting en sociale premies. De sociale premies worden ingehouden tot het maximale jaarsalaris van €66.957 (2023). Dit zijn geen kosten die u aan Meesman betaalt, maar wel goed om in gedachten te houden.

#### Verzekeringen

Bij een pensioenoplossing in de 3<sup>e</sup> pijler is niet standaard een verzekering opgenomen. Mocht u uw medewerkers iets willen bieden voor bijvoorbeeld hun nabestaanden in geval van overlijden of een aanvullende dekking bij arbeidsongeschiktheid? Dan dient u hier zelf een verzekering voor af te sluiten.

## Wat krijgt u daarvoor?

Om het Meesman FlexPensioen goed in te stellen dienen we u als werkgever aan te melden en een zogeheten Know Your Customer onderzoek uit te voeren. Daarnaast ontvangt u natuurlijk een aantal extra services van ons, om het proces zo soepel en duidelijk mogelijk te laten verlopen.

### 1. Presentatie op locatie

Dat uw medewerkers snappen hoe hun eigen pensioenregeling werkt én wat er van hen wordt verwacht is een belangrijk onderdeel van het Meesman FlexPensioen. Daarom komen we graag langs op locatie om hen hierover te informeren door middel van een interactieve presentatie. Deze presentatie duurt ca. 60 minuten en geeft onder andere inzicht in:

- Hoe werkt het FlexPensioen?
- Welke keuzes heeft u als medewerker?
- Wat is beleggingsfilosofie van Meesman?

Indien gewenst kan er uiteraard ook gekozen worden voor een webinar. Voor medewerkers die later aansluiten zorgen we voor gepaste documentatie.

### 2. Documentatie

Als werkgever wilt u het Meesman FlexPensioen natuurlijk opnemen in bepaalde documentatie. Hiervoor ontvangt u van ons een aantal voorbeeldteksten. Bijvoorbeeld voor opname de arbeidsovereenkomst of personeelshandboek in verband met het aanbieden van het Meesman FlexPensioen. Denk verder aan:

- Voorbeeldberekeningen van werkgeverslasten en mogelijkheden rondom de hoogte van de inleg;
- Wat er gebeurt bij arbeidsongeschiktheid van de medewerker;
- Maximale hoogte van werkgeversbijdrage voor gebruik jaarruimte.

Ook ontvangt u een machtigingsformulier waarmee uw medewerkers u kunnen machtigen om rechtstreeks op hun Pensioenrekening te storten.

### 3. Klantenservice / helpdesk

We vinden het belangrijk dat zowel u als uw medewerkers weten dat wij altijd voor jullie klaarstaan wanneer er vragen zijn. Wilt u iemand spreken? Dan kunnen jullie ons altijd bellen of mailen. We staan jullie graag te woord.

---

## Wat als...

### ...er een medewerker bijkomt of vertrekt?

Dan kunt u dit eenvoudig per mail aan ons doorgeven. Wij regelen dan de bijkomende administratie. Wanneer u een nieuwe medewerker aanneemt hoeft u deze alleen maar aan te melden. Wij zorgen er dan voor dat deze voldoende geïnformeerd wordt over het FlexPensioen. De nieuwe medewerker dient zelf een Pensioenrekening bij ons te openen wanneer deze mee wilt doen aan het FlexPensioen. Medewerkers die vertrekken kunnen hun Meesman Pensioenrekening aanhouden en bij een volgende werkgever verdergaan met de opbouw van hun pensioen.

### ...een medewerker arbeidsongeschikt verklaard wordt?

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 €66.957 (2023)? Dan telt uw bijdrage mee voor de uitkering voor arbeidsongeschiktheid.

Is het salaris van de medewerker (incl. werkgeversbijdrage) €66.957 of hoger? Dan telt uw bijdrage niet mee voor de uitkering en ontvangt uw medewerker hier geen uitkering over. In dat geval kunt u uw werkgeversbijdrage verzekeren door middel van een WIA-Excedentverzekering. Deze aanvullende verzekering keert een extra bedrag uit aan de medewerker als deze langer dan twee jaar arbeidsongeschikt is.

### ...een medewerker komt te overlijden?

Als een van uw medewerkers onverhoopt komt te overlijden, dan gaat het opgebouwde vermogen naar de nabestaanden. De nabestaanden dienen vervolgens een periodieke uitkering aan te kopen. De duur van de uitkering is afhankelijk van de hoogte van het vermogen en de leeftijd van de ontvanger. Er gaat geen geld naar de werkgever of naar Meesman.

## Waarom Meesman?

Meesman Indexbeleggen is in 2005 opgericht door Hendrik Meesman om het belang van de klant weer 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 objectief gezien voor hen het beste is. Dat vinden we belangrijker dan zoveel mogelijk geld verdienen.

### De beste beleggingsoplossing

Sinds de oprichting heeft Meesman 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, echt passief beleggen, de beste beleggingsresultaten oplevert.



*Onze klanten geven onze klantenservice gemiddeld een 8,9.*

---

### Persoonlijk contact

Wilt u iemand spreken? Dan kunt u ons altijd bellen of mailen. U wordt persoonlijk en deskundig te woord gestaan. Geen call center, keuzemenu of wachttijd. Wij denken graag met u mee.