

# FINANCIËLE WEGWIJZER

## Een compleet overzicht voor uw medewerkers



Wat als er iets verandert aan de baan van een medewerker? Als hij of zij straks een dag minder wil werken, met behoud van 90% loon en 100% pensioenopbouw (volgens de 80-90-100-regeling)? Wat als de medewerker herplaatst wordt of misschien wel te maken krijgt met ontslag? Dat kan flinke gevolgen hebben voor het inkomen van uw medewerker, nu en straks.

Maar het hoeft niet. Soms pakt een beslissing onder aan de streep, als alles gewogen en berekend is, helemaal niet zo ongunstig uit als gedacht. U weet pas zeker wat de gevolgen zijn als je het laat uitrekenen. En dat doen wij, de budgetcoaches van Budgetcoach Groep, voor De Financiële Wegwijzer.

### DE FINANCIËLE WEGWIJZER STAAT VOOR:

- Overzicht: hoe staan uw medewerkers er financieel voor?
- Onze rapportage, uw uitgangspunt voor veranderingen.
- Heldere overzichten in 'normale mensentaal'.
- Scenario's, evt. inclusief pensioensituatie.
- Een gunstig kostenplaatje: voordeliger dan de markt.

### Financieel inzicht leidt tot betere keuzes

Nederland is een kenniseconomie; we worden geacht gedurende onze werkzame carrière veel bezig te zijn met het uitbreiden van onze kennis en vaardigheden en op de hoogte te zijn van alle ontwikkelingen in de markt waarin we actief zijn. Maar de praktijk laat zien dat veel medewerkers pas aan de slag gaan met hun loopbaanontwikkeling op het moment dat hun eigen functie in gevaar komt. Een beter preventief financieel inzicht zal de medewerker helpen bij het bepalen van de koers van zijn loopbaan.

Losse getallen zeggen niet zoveel. Wat blijft na aftrek van de maandelijkse lasten over en wat kunnen we uitgeven en/of sparen? Vragen die uw medewerkers bezighouden. Zeker op het moment dat hun financiële situatie lijkt te veranderen. Omdat een burn-out op de loer ligt, het werk lichamelijk te inspannend wordt, een reorganisatie op komst is, of omdat leeftijd en situatie om andere keuzes vraagt.

### "Dit is uw Financiële Wegwijzer"

De Financiële Wegwijzer is een compleet, helder overzicht dat laat zien hoe uw medewerkers ervoor staan. Het laat zien wat ontslag of herplaatsing zou bete-

kenen voor de huidige financiële situatie van uw individuele medewerkers. We maken een bruto en een netto inkomstenberekening. Rekening houdend met de belangrijkste uitgaven, blijft het netto besteedbaar inkomen over. Op basis daarvan laten we zien wat wijzigingen in de situatie echt inhouden. En die rapportages zijn geschreven in normale toegankelijke taal en cijfertjes, begrijpelijk voor iedereen in uw organisatie.

### Zo doen we dat

De inkomensgegevens van uw individuele werknemer en van een eventuele partner, samen met gegevens over de woonsituatie, vormen het uitgangspunt voor onze berekeningen. Het bruto/netto inkomen in de nieuwe situatie is medeafhankelijk van de toekenning van een WW-uitkering, het nieuwe salaris en/of de ontslagvergoeding. Al deze zaken nemen wij mee in onze berekening. Het netto besteedbaar inkomen geeft weer hoe lang iemand in de nieuwe situatie hetzelfde uitgavepatroon kan behouden.

### Niet te vangen voor een pensioengat

Pensioen kan op veel manieren worden opgebouwd. En er zijn al even zoveel mogelijkheden om juist een pensioengat op te bouwen. Veel pensioenregelingen zijn de afgelopen tijd versoberd, maar ondertussen weten veel mensen niet wat dat (voor hun) betekent. Wanneer wij de financiële situatie van uw medewerker in kaart brengen, nemen we ook de gevolgen voor het pensioen mee.

### Het 'lang leven-scenario'

Indien gewenst zijn bovengenoemde overzichten op basis van het 'lang leven-scenario' uit te breiden met een overlijdensscenario. Hierbij wordt getoond wat de gevolgen zijn voor de nabestaanden bij het overlijden van de medewerker na het ontslag. Deze gevolgen kunnen in sommige gevallen behoorlijk zijn, bijvoorbeeld door stopzetten van het nabestaandenpensioen.

# Wat u ook nog wilt weten...

Vragen die wij regelmatig gesteld krijgen, zijn vragen die u wellicht ook heeft na het lezen van deze informatie. Wij hebben de belangrijkste daarom alvast voor u op een rij gezet.

## 1. VOOR WIE IS DE FINANCIËLE WEGWIJZER INTERESSANT?

Heeft u medewerker(s) in dienst die eerder willen stoppen, minder willen werken, uit dienst willen treden of overwegen een andere, minder betaalde functie uit te oefenen? Voor hen is het aan te raden een financieel overzicht te laten maken. Ook medewerkers boven de 55 die gebruik wensen te maken van de 80-90-100-regeling komen in aanmerking.

## 2. GELDT ER EEN MINIMUM AANTAL MEDEWERKERS?

Nee, dat is helemaal aan u. Wij maken per individuele medewerker een financieel overzicht dat laat zien wat ontslag, herplaatsing of een andere carrièrekeuze zou betekenen voor de huidige financiële situatie. Dat kunnen we voor één medewerker doen, of voor meerdere medewerkers binnen uw organisatie.

## 3. HOE LANG DUURT HET OM EEN COMPLEET OVERZICHT VOOR MIJN MEDEWERKER TE MAKEN?

Dat is sterk afhankelijk van de compleetheid en kwaliteit van de documenten die wij u zullen vragen aan te leveren. Wanneer u alles bij ons heeft aangeleverd, kunt u binnen een week een rapport van ons verwachten.

## 4. WAT ZIJN DE KOSTEN?

Onze dienstverlening is maatwerk, het antwoord op deze vraag is dus niet te vatten in een vast bedrag. De complexiteit van uw vraag speelt mee. En legt u als werkgever de rapportages aan uw medewerker voor, of besteedt u dit uit aan ons? Is extra coaching/begeleiding vanuit ons wenselijk? Wat we wel kunnen zeggen, is dat u bij De Financiële Wegwijzer altijd goedkoper uit bent dan bij bijvoorbeeld een financial planner.

## 5. ZIJN JULLIE OOK INZETBAAR BIJ REORGANISATIES?

Ja. De Financiële Wegwijzer is ook in te zetten bij reorganisaties. Medewerkers die in aanmerking komen voor bijvoorbeeld een outplacementtraject zijn gebaat bij een heldere weergave van de te verwachten financiële consequenties. Zo wordt een weloverwogen keuze een stuk makkelijker.

## 6. WELKE FINANCIËLE PRODUCTEN VERKOPEN JULLIE?

De budgetcoaches van Budgetcoach Groep zijn geen financieel adviseurs conform de bepaling van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en zij zullen dan ook geen financiële producten adviseren en/of verkopen.



**BUDGETCOACH GROEP**

*uitkomen met inkomen*

## WILT U MEER WETEN?

Uiteraard vertellen wij u graag over de mogelijkheden die de Budgetcoach Groep uw organisatie kan bieden. Neem gerust contact met ons op via **telefoonnummer 088 - 6 220 330** of stuur een e-mail naar **info@budgetcoachgroep.nl**.

Op onze website vindt u nog meer informatie:  
**www.budgetcoachgroep.nl**