



MYLIFE

HET NIEUWE PENSIOENINZICHT

SEPTEMBER 2018



Yellowtail®

AGENDA



- Trends en ontwikkelingen pensioensector
- Wat zien we binnen online journeys?
- Waar staan we binnen financieel inzicht & inkomen voor later
- MyLife
- Cases

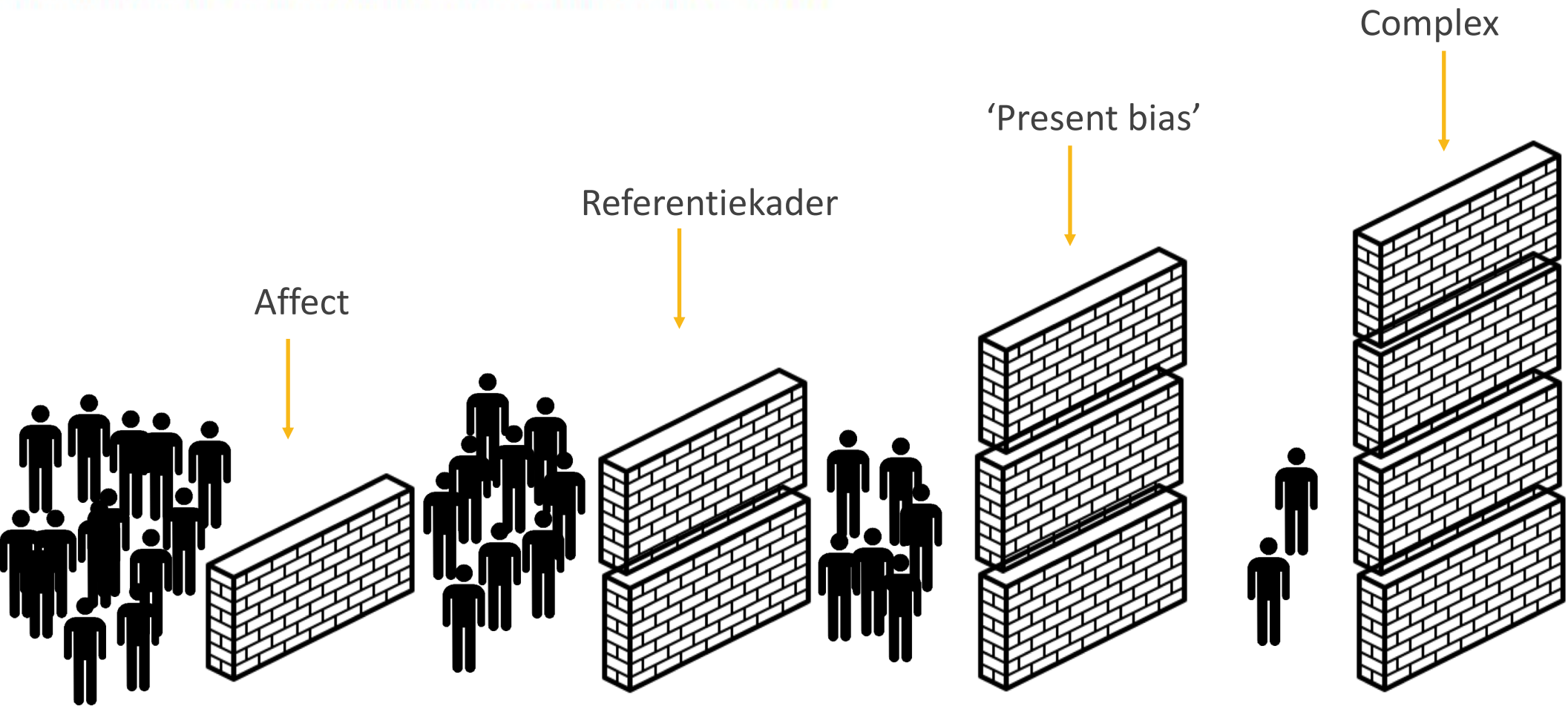


EXTERNE ONTWIKKELINGEN

LAAG PENSIOENBEWUSTZIJN IN NEDERLAND

Het dringt niet door: we moeten zelf voor onze oude dag zorgen

Het blijft behelpen met de financiële zelfredzaamheid van de Nederlanders. Slechts



EXTERNE ONTWIKKELINGEN

STIJGENDE LEVENSV ERWACHTING ÉN PENSIOENLEEF TIJD



Uw AOW leeftijd

Uw AOW-leeftijd

Uw geboortedatum: 08-04-1991

U krijgt naar verwachting uw AOW pensioen vanaf **8-7-2062**

Uw geschatte AOW leeftijd is **71 jaar + 3 maanden**

Terug

**Leidt latere AOW tot
arbeidsongeschiktheid?**

**Eerder stoppen met werken: het
kan als je het écht wilt**

**Pensioenfondsen spelen met
rekentools in op hogere AOW-leeftijd**



EXTERNE ONTWIKKELINGEN

VAN FINANCIEEL INZICHT VIA ADVISEUR NAAR ONLINE INZICHT



TIJDSBESPARING



KOSTENREDUCTIE



PERSOONLIJKE

UITDAGINGEN PENSIOENCOMMUNICATIE



Stijgende mate van zelf-verantwoordelijkheid



Kan een Defined Contribution regeling een oplossing bieden voor stijgende kosten pensioenopbouw?



Stijgend aantal keuzes ten aanzien van pensioen.

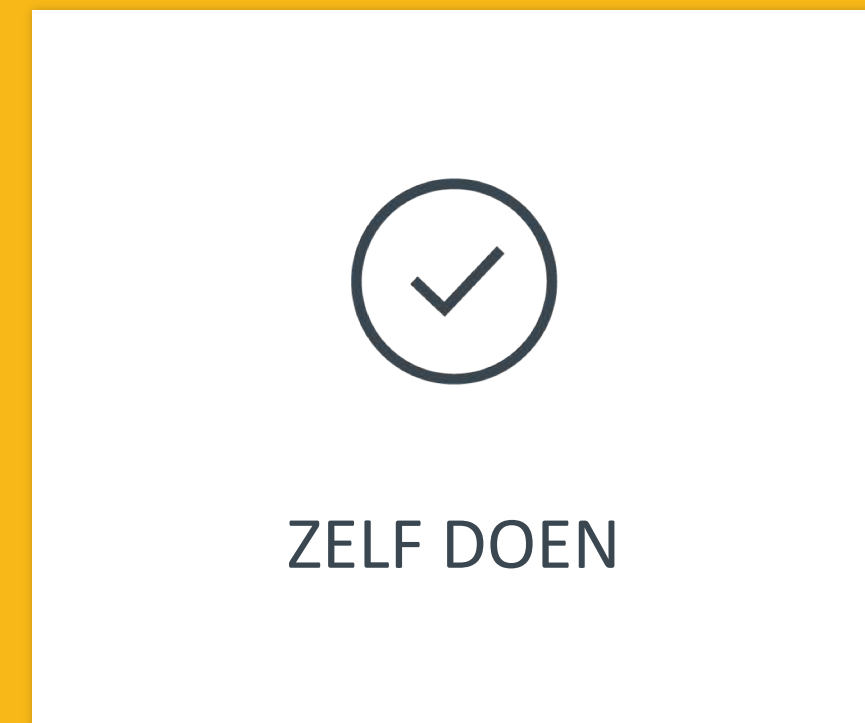


Deelnemers willen op een innovatieve, intuïtieve en eenvoudige inzicht krijgen die voor hen persoonlijk relevant is.



MIJN ONLINE ERVARINGEN







GEMAK

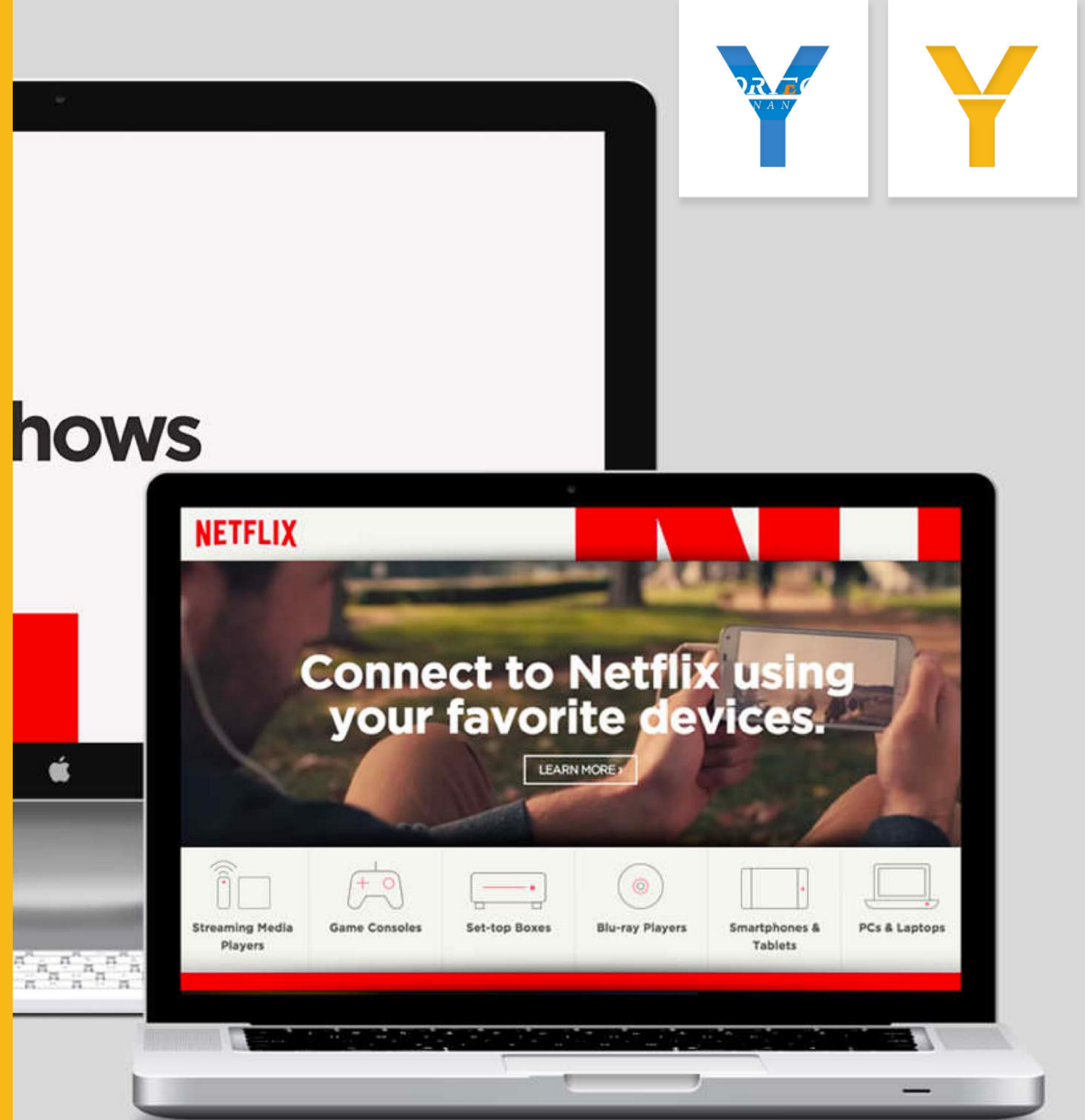




PERSOONLIJK RELEVANT



FLEXIBILITEIT

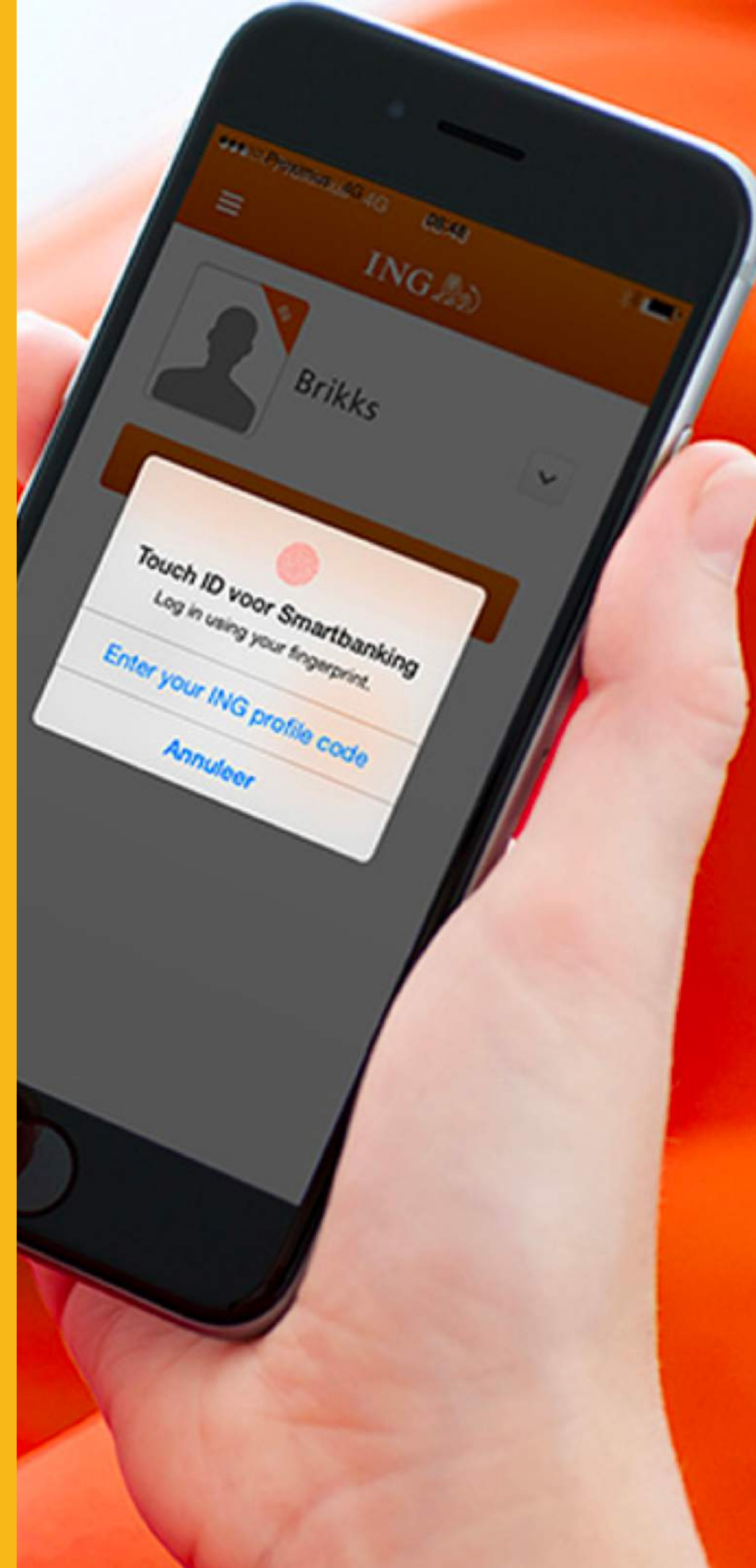




SNEL & TRANSPARANT



ZEKERHEID

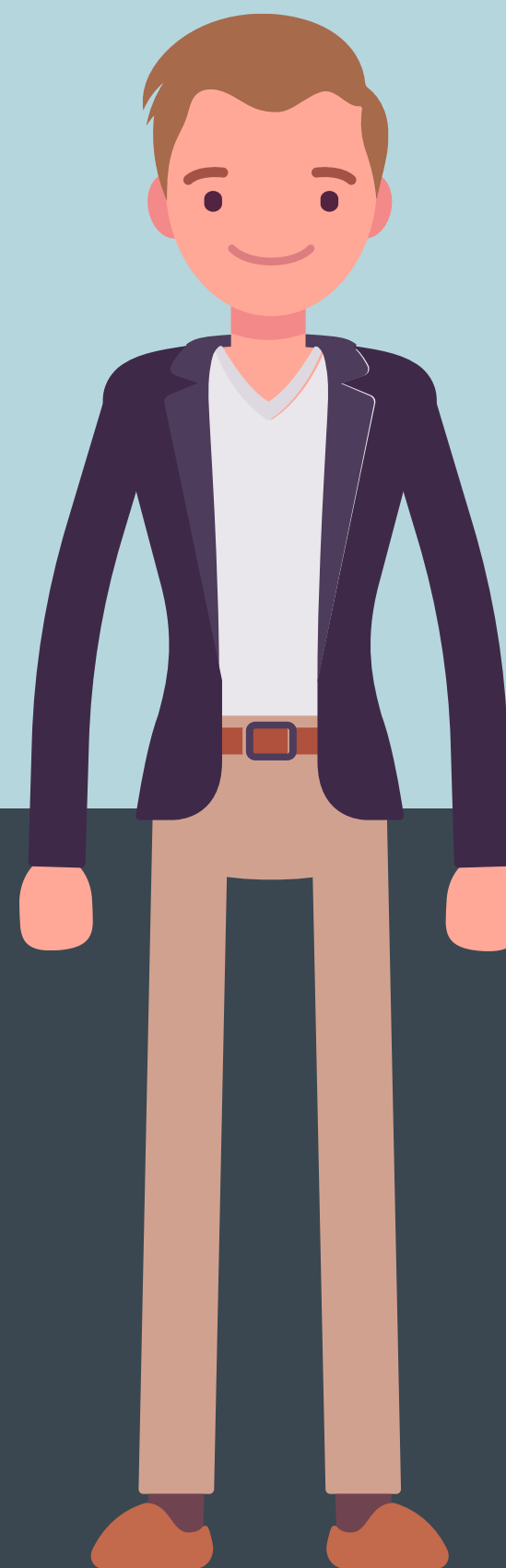




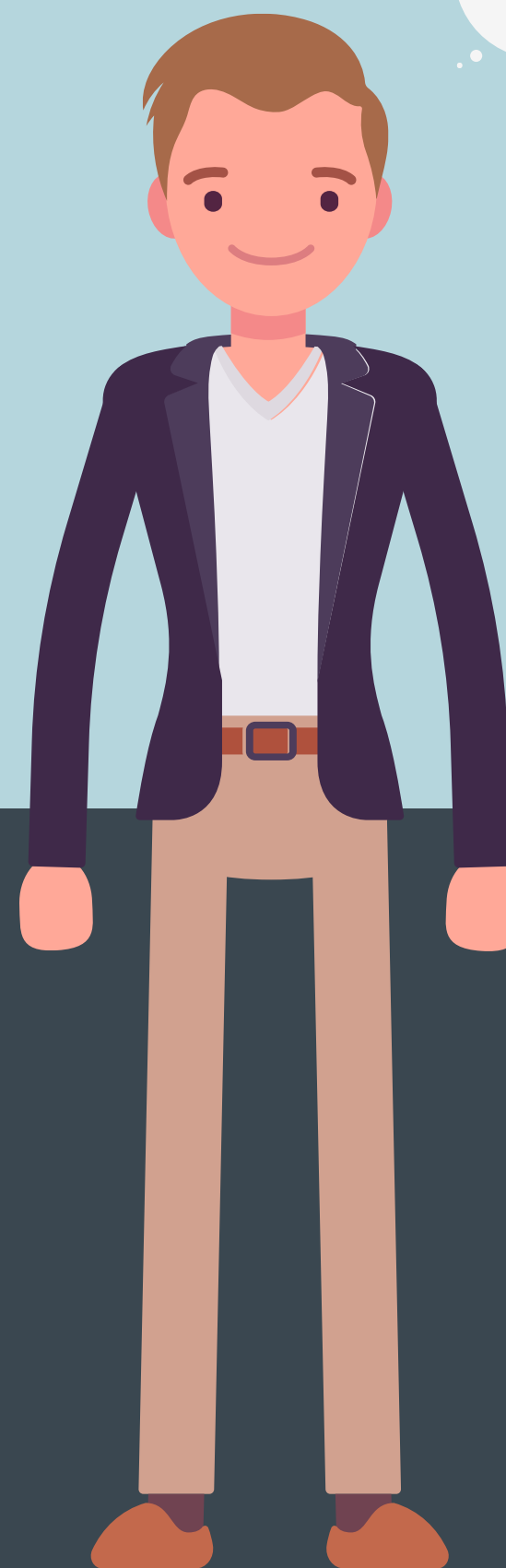
LEREN



MIJN VERWACHTINGEN



- ✓ ZELF DOEN
- ✓ GEMAK
- ✓ SNEL & TRANSPARANT
- ✓ LEREN
- ✓ PERSOONLIJK RELEVANT
- ✓ FLEXIBILITEIT
- ✓ ZEKERHEID



MAAR HOE WERKT HET

Bij financieel inzicht/
inkomen voor later?



Uniform Pensioenoverzicht 2015

Stand per
Pensioenuitvoerder
Pensioenovereenkomst
Werkgever
Polisnummer

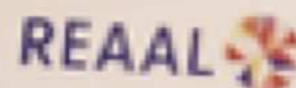
31-12-2014
Goudse
Uitgever
Yalg
8103

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK
ONDERDEEL
VAN HET UNIFORM PENSIOENOVERZICHT.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u

M. H.



Postbus 214 1800 BA Breda
Telefoon 022 - 5194134 Fax 022 - 5194135

4206068



Uniform Pensioenoverzicht gewezen deel

Stand per
Laatste wijzigingsdatum
Pensioenuitvoerder

Mevrouw Elisabeth H. Vlegter
J.H. van 't Hoflaag 17
1402 VG BUSSUM

INDICATIE

PVTA/FA3391043

VERZICHERING

Front Office
Leven Afdeling

VERZICHERING

9 juli 2012

Onderwerp: Betaling van uw premie en/of koopsom
Polisnummer 3391043

Geachte mevrouw Vlegter,

LEES

12 augustus 2012

om voor LevensPlan voor de periode 01-09-2012 nog niet betaald. Hierdoor moet u
ben u hier al eerder over geschreven.

Wijng die we u sturen. Heeft u uw premie en/of koopsom al betaald? Beschouw deze
blauw.

Belegging

Als niet op tijd betaald, dan loopt uw beleggingsverzekering wel door. Wij blijven de
waarde en de risicopremie van de Lijfrenting bij overlijden uit de waarde van de
beleggingen wordt hierdoor steeds minder waard is de waarde van de
om de kosten en de risicopremie voor de Lijfrenting bij overlijden van te betalen? Dan
g. Heeft u een Lijfrenting bij overlijden van 0% of 90% verzekerd? Dan halen wij geen
de beleggingen, maar voegen wij deze juist toe.

Na maanden

om betaald, zetten wij na drie maanden de beleggingsverzekering onverminderd
de dekkingen zoals Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, Premievrijstelling bij
Zegenardeerd minimum kapitaal komen te vervallen. Bij PlusGarantie berekenen wij
lijven de kosten van de beleggingsverzekering uit de waarde van de beleggingen
stopgezet.

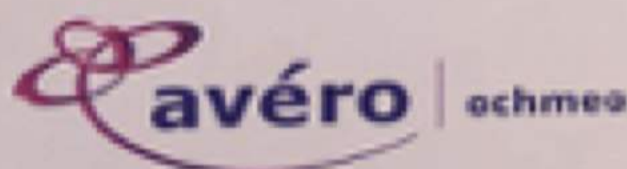
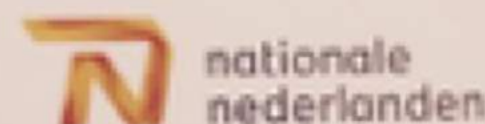
in alsnog betalen met bijgaande machtiging of acceptatie. Als u bijgaande
in aan ons terugstuurt, dan halen wij in het vervolg automatisch uw premie van uw



Polisnummer 54066309, Polis

Met dit wijzigingsformulier k
Wij wijzen u erop dat de gen
aan activiteiten in samenwerking

Pensioeninformatie



Lange Waaierweg 24
2011 AD Leuven

Postbus 909
3001 BS Leuven

T 066 - 297 97 97
F 066 - 297 95 90

066-297-97-97

ik

per

17

4

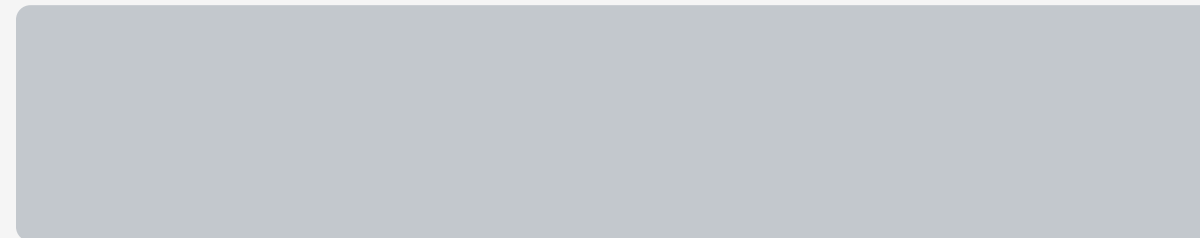
18UW060-93-6ND

41/2

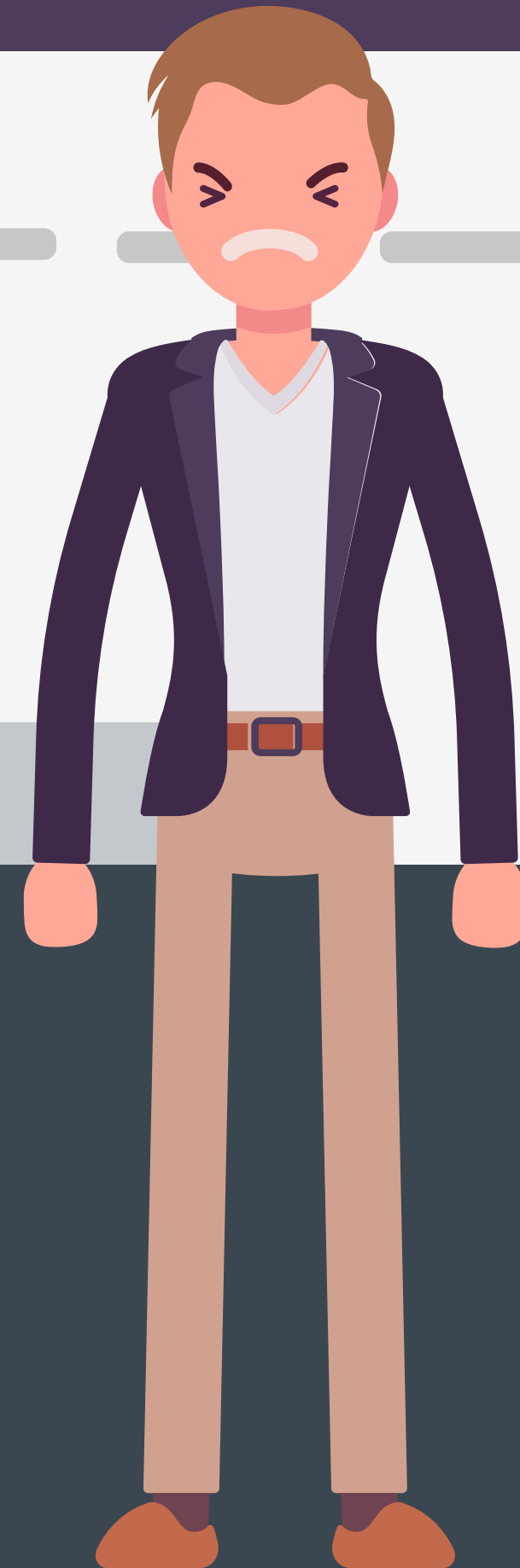


OVERLOAD AAN INFORMATIE

Mijn pensioen omgeving



Mijn pensioen omgeving



**GEDEELTELIJK
OVERZICHT**



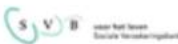
Mijn gegevens

print

De Sociale Verzekeringsbank en uw pensioenuitvoerders hebben onderstaande gegevens verstrekt.

31
jaar

- 62 jaar
- 65 jaar
- 66 jaar
- 67 jaar
- 68 jaar

	Sociale Verzekeringsbank	✓	Gegevens ontvangen
	a.s.r.	✓	Gegevens ontvangen
	AEGON Levensverzekering N.V.	✓	Gegevens ontvangen
	Avéro Achmea	✓	Gegevens ontvangen
	De Amersfoortse Verzekeringen	✓	Gegevens ontvangen
	Goudse Levensverzekeringen	✓	Gegevens ontvangen
	Pensioenfonds Ernst & Young	✓	Gegevens ontvangen

INTEGRAAL INZICHT NIET BESCHIKBAAR



	Inkomen uit loondienst/ZZP	AOW	DB AANSPRAKEN	DC EN INDIVIDUEEL PENSIOEN	SPAARGELD, BELEGGINGEN, VERZEKERING	WONING	HUMAN CAPITAL	UITGAVEN
KLANT	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗
GEZIN	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗



NAAR
DE ADVISEUR?





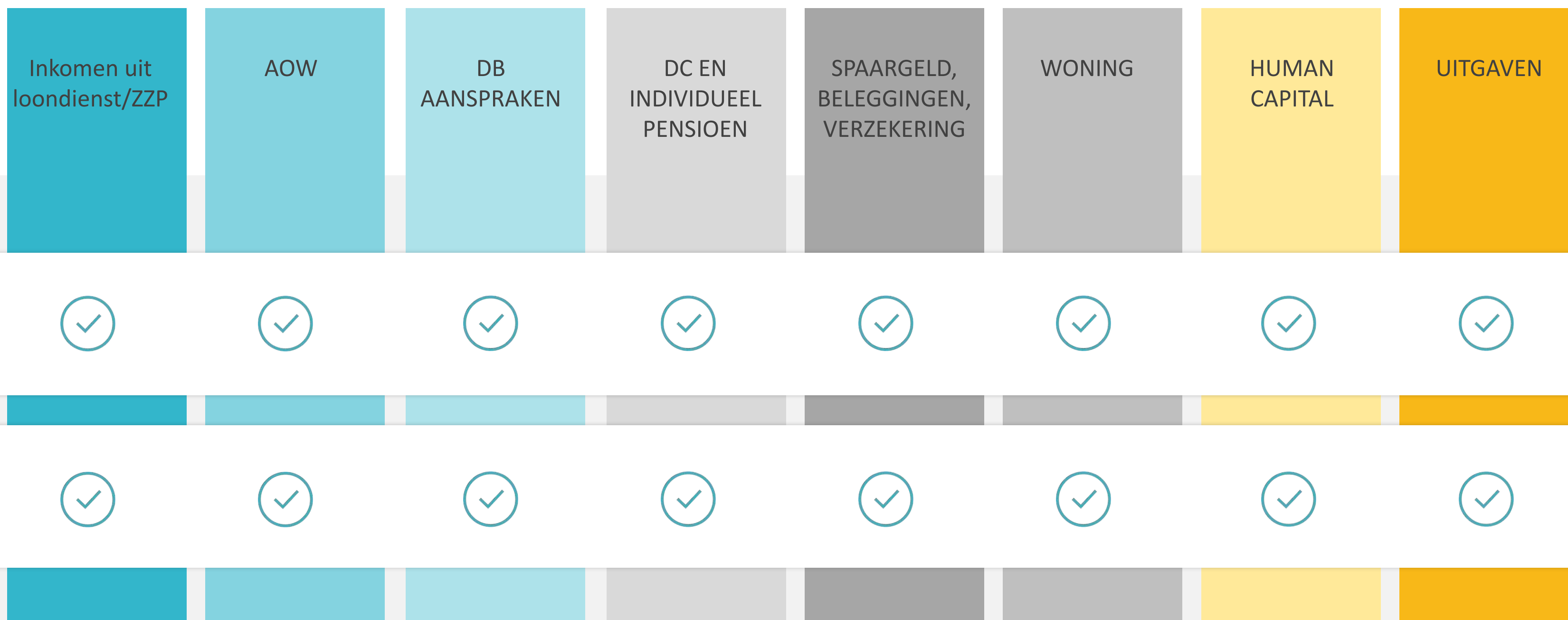
MIJN VERWACHTINGEN:

- ✓ ZELF DOEN
- ✓ GEMAK
- ✓ SNEL & TRANSPARANT
- ✓ LEREN
- ✓ PERSOONLIJK RELEVANT
- ✓ FLEXIBILITEIT
- ✓ ZEKERHEID



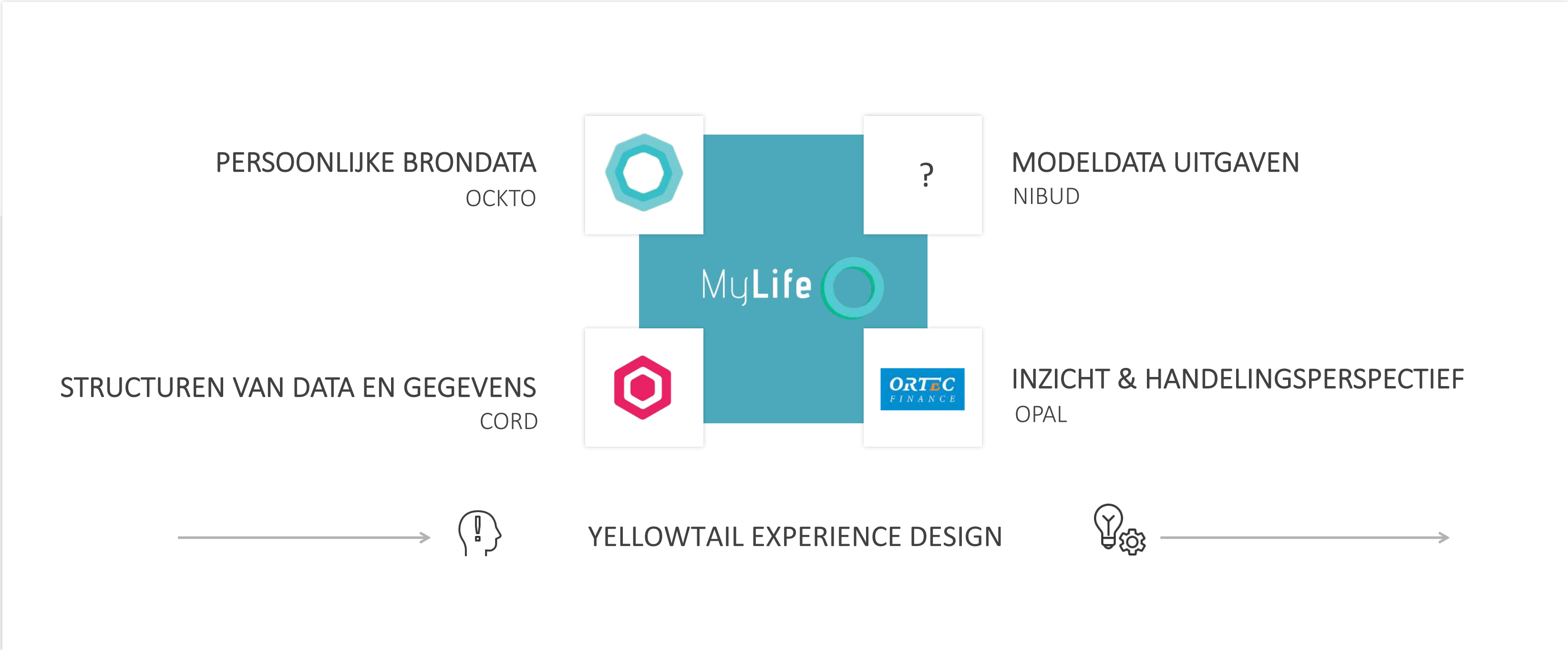
WAT MIS IK

- ✗ INTEGRAAL
- ✗ WONING
- ✗ PIJLER 3 EN 4
- ✗ WAT HEB IK NODIG?
- ✗ IK KAN NIET HANDELEN
- ✗ IK ZIT NIET AAN HET STUUR!





BENODIGDE INGREDIËNTEN







Weten hoe uw pensioen eruit ziet?

Het ophalen van uw persoonlijke data is heel gemakkelijk en veilig. Download uw persoonlijke app of gebruik de web-browser versie om uw gegevens d.m.v. uw DigiD code te verzamelen. Sla deze stap over indien u uw gegevens handmatig wilt invullen.

[DOE DE CHECK >](#)



MOGELIJKE KLANTREIZEN



'Doorbeleggen' of
vaste uitkering?

Eerder stoppen
met werken?

Hoog / laag constructie?

Minder werken?

Beleggen voor oplossen
pensioengat?

Keuze risicoprofiel
of lifecycle?

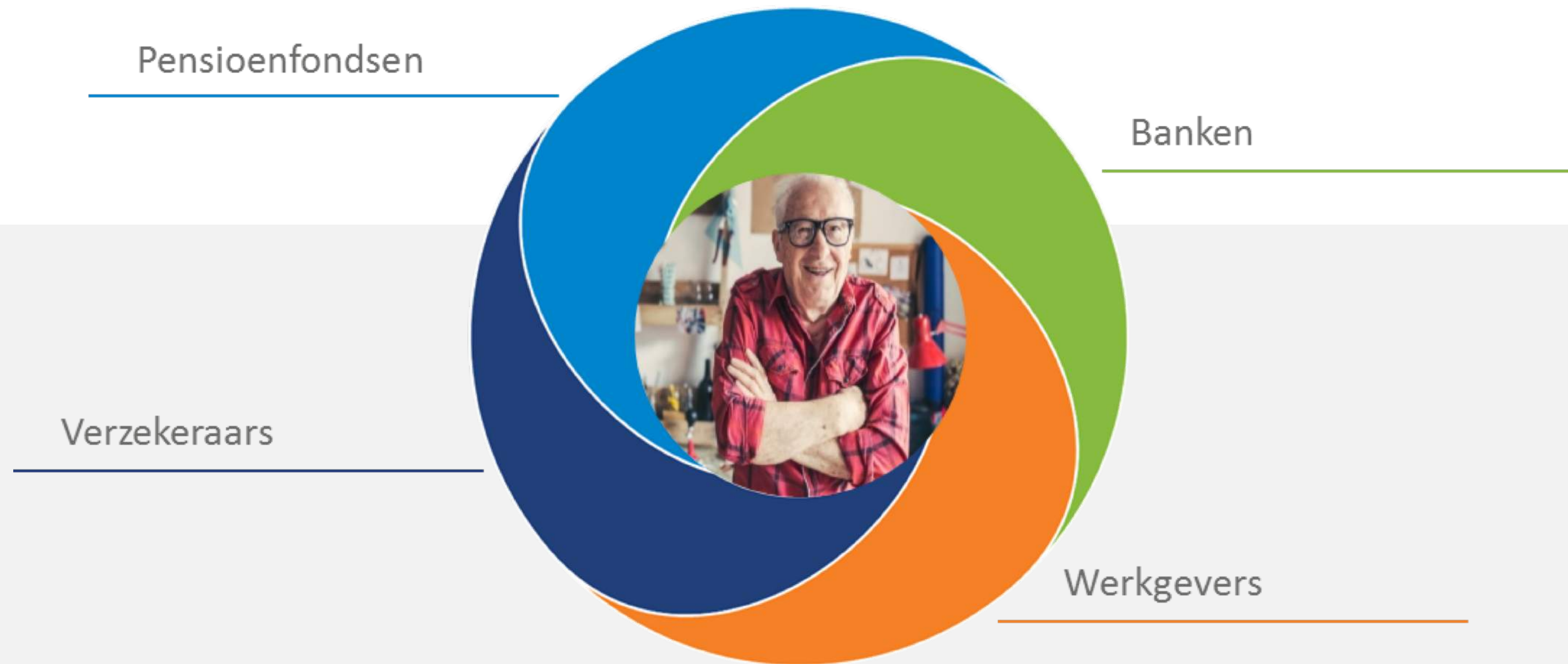
Sparen voor oplossen
pensioengat?

Eerder aflossen
hypotheek?

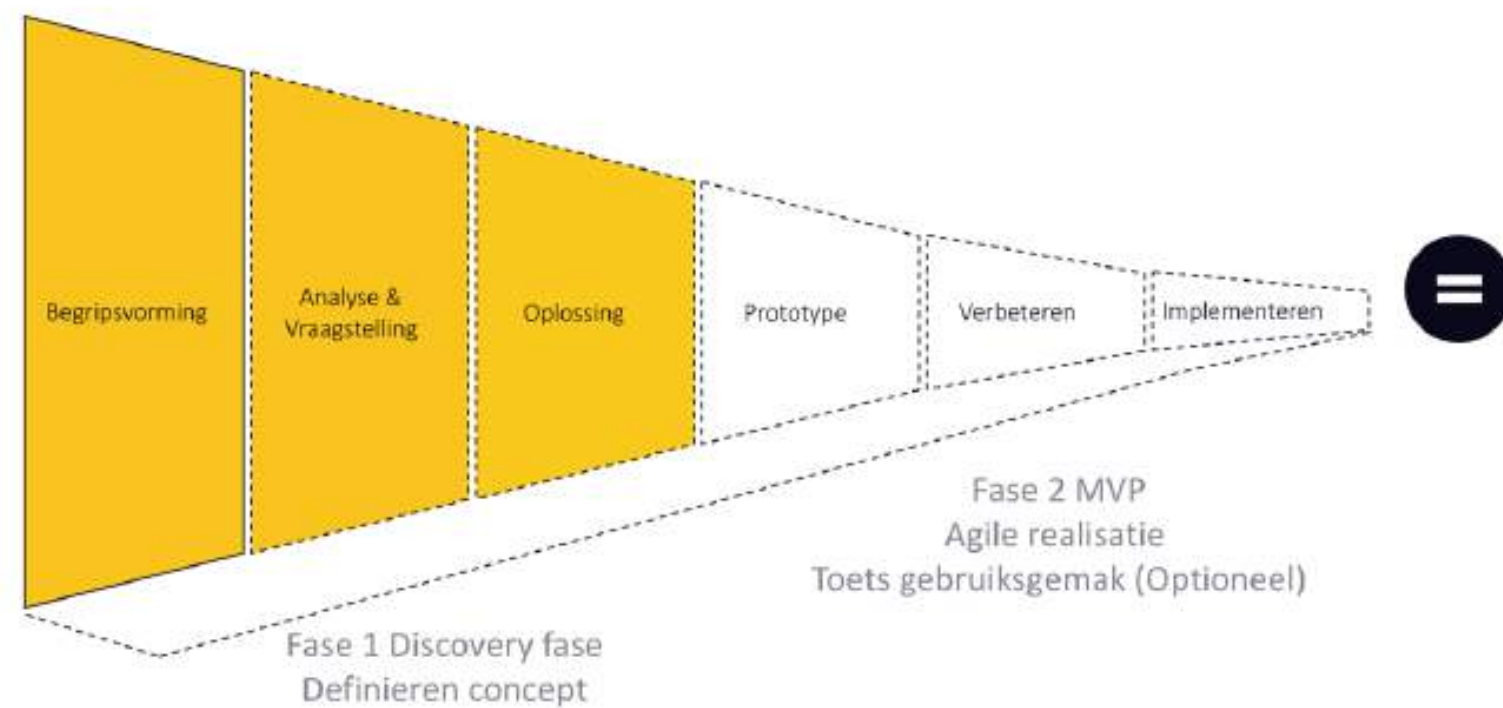
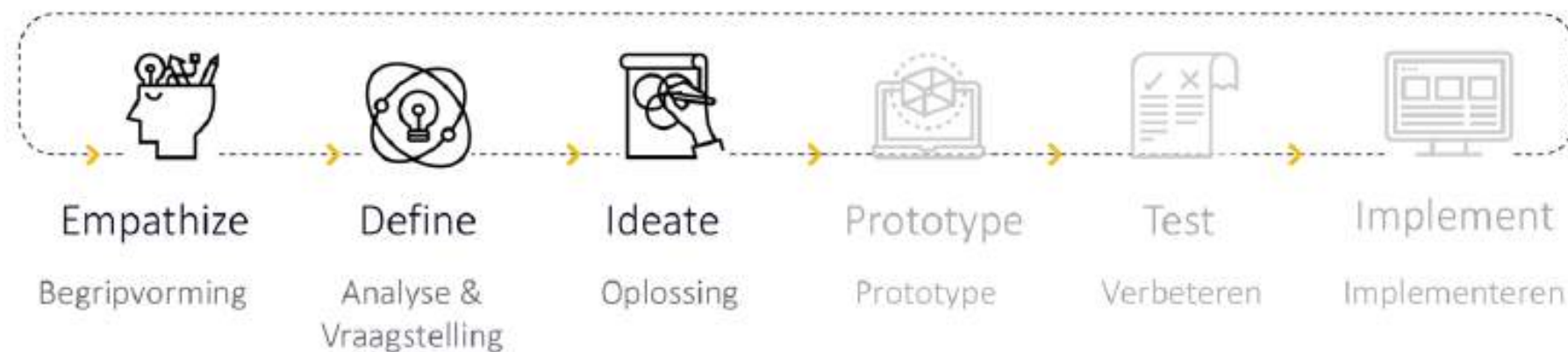
MyLife 



WELKE ROL SPELEN DE AFZONDERLIJKE PARTIJEN?



DISCOVERY



- ✓ BEHOEFTE ACHTERBAN
- ✓ ONDERDELEN VAN INZICHT
- ✓ TYPE OPLOSSING
- ✓ DEFINITIE MVP
- ✓ IMPLEMENTATIEPLAN
- ✓ ARCHITECTUUR



MYLIFE VS 'TRADITIONELE' PENSIOENPLANNER

MYLIFE:

- ✓ DOELGROEP 30+
- ✓ GEHELE HUISHOUDEN
- ✓ INZICHT IN FINANCIËLE SITUATIE
- ✓ UITGEBREID HANDELINGSPERSPECTIEF
- ✓ EXTRA SERVICE

TRADITIONELE PLANNER

- ✓ DOELGROEP 60+
- ✓ PENSIOENKEUZES REGELING
- ✓ INZICHT IN PENSIOENKEUZES
- ✓ HANDELINGSPERSPECTIEF REGELING
- ✓ MINIMALE SERVICE



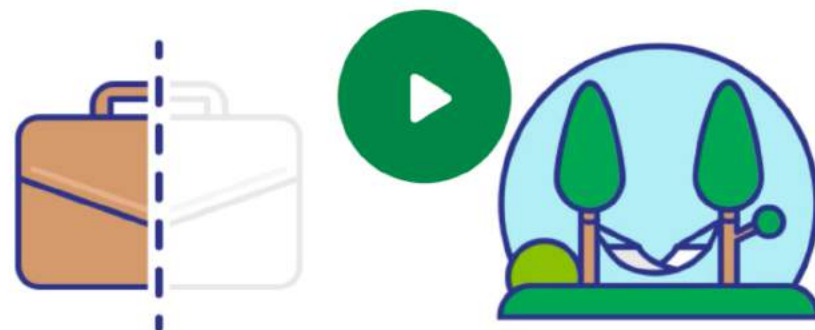


Minder werken of eerder stoppen met werken?

Stel dat het kan? Krijg binnen 10 minuten moeiteloos een indicatie van wat u nu én later netto overhoudt als u minder werkt en/of eerder stopt met werken.

Start nu de Toekomst Verkenner

De Toekomstverkenner



Dit heeft u nodig:

- ✓ Een smartphone of tablet
- ✓ Uw DigiD-inloggegevens



Mijn overzicht

 [Download overzicht](#)

37 jr. 8 mnd.

Nu

58 jr. 6 mnd.

Minder
werken

62 jr. 0 mnd.

Stoppen met
werken

70 jr. 3 mnd.

Vanaf AOW-
leeftijd

Uw huidige situatie

Uw bruto inkomsten ⓘ € 6.333,-

Uw uitgaven ⓘ € 5.608,-

Wat u overhoudt per
maand ⓘ

[+ Meer details](#)

+ € 725,-
netto

Uw situatie bij: Stoppen met werken

Uw bruto inkomsten ⓘ € 4.869,-

Uw uitgaven ⓘ € 5.390,-

Wat u overhoudt per
maand ⓘ

[+ Meer details](#)

- € 521,-
netto

Wensen aanpassen

Tekort oplossen



Pensioenfonds

Mijn wensen aanpassen



Wilt u eerder stoppen met werken?

☒ Ja ☐ Nee

Op welke leeftijd wilt u stoppen met werken?

55 - 72 jaar

jaar maanden

Opslaan

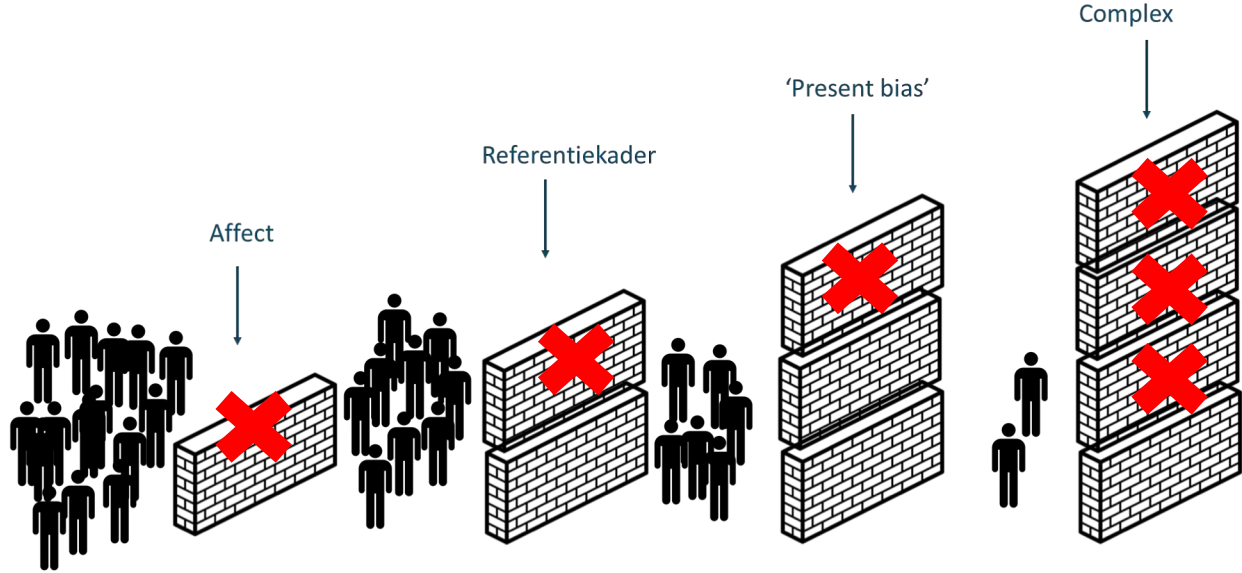
Via 'wensen aanpassen' past u de gewenste situatie aan. En via de

37 jr. 8 mnd.	58 jr. 6 mnd.	62 jr. 0 mnd.	70 jr. 3 mnd.
+ € 725,- netto	+ € 121,- netto	- € 521,- netto	- € 1.315,- netto
Nu	Minder werken	Eerder stoppen met werken	AOW-leeftijd



TOEGEVOEGDE WAARDE MyLife

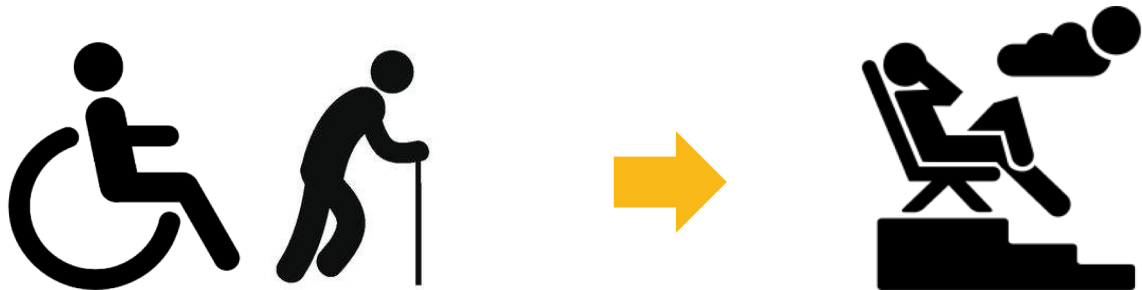
EENVOUDIG EN SNEL FINANCIËEL TOTAALOVERZICHT



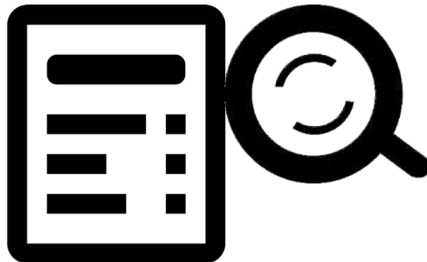
VERTROUWENSRELATIE MET DE DEELNEMER VERSTERKT



LAGERE KOSTEN VAN ARBEIDSONGESCHIKTHEID



LAGERE KOSTEN VAN FINANCIËEL INZICHT



FRESH IDEAS
PROVEN RESULTS

