

Zwitserleven

De reis van de pensioen- bouwer

Herman van den Broek

Marije Kools

Zwitserleven

Een gevoel dat we delen.

“

**Pensioen is niet zo'n
sexy onderwerp op
mijn leeftijd. Later is
nog zo ver weg.**

Herman van den Broek

Marije Kools



01.

Wat doen wij?



02.

Brainstorm



03.

Discussie



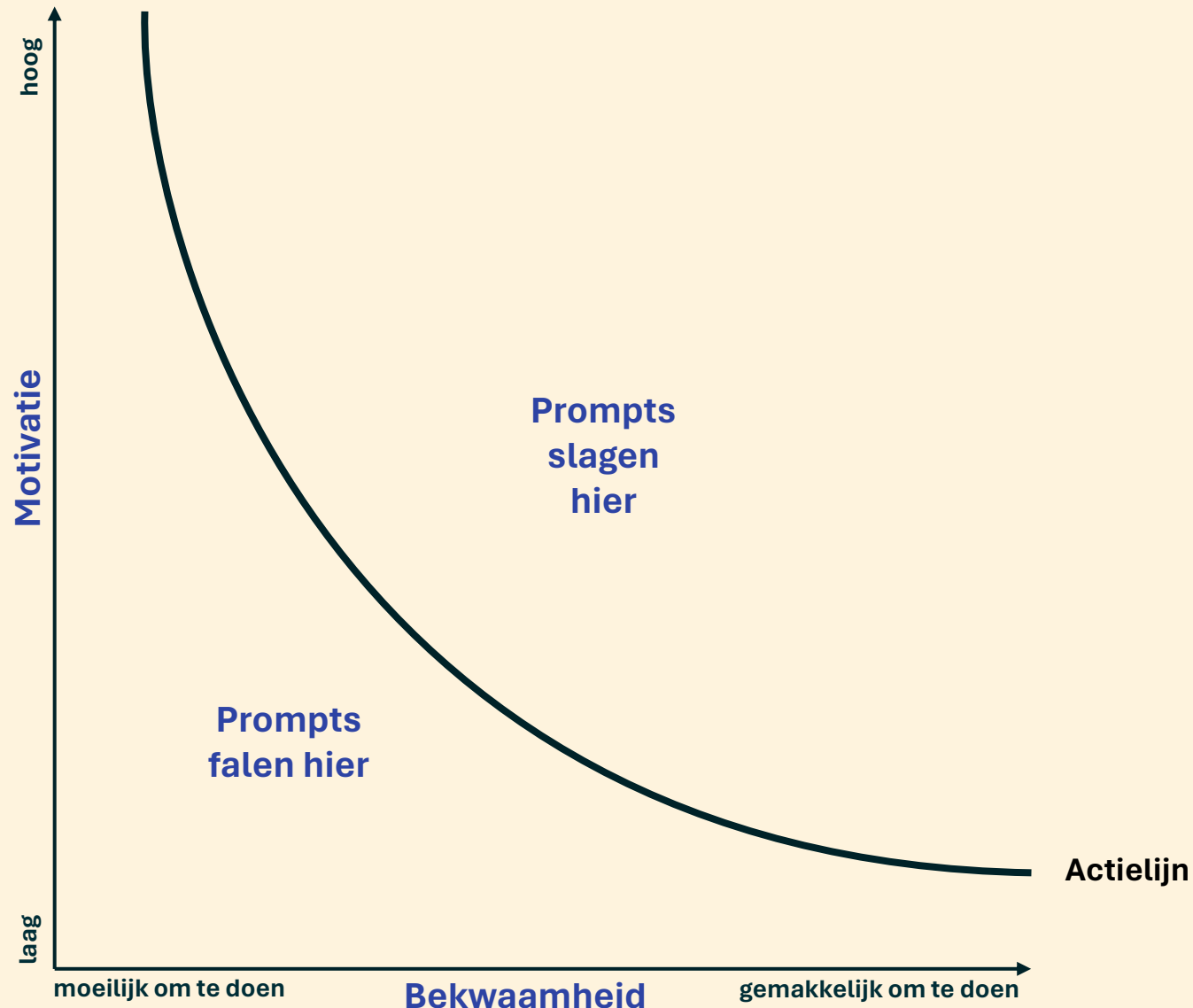
Klantonderzoek keuzebegeleiding

- **Positieve feedback over de online informatie**
- **Verbeterpunten brieven: eerste actie duidelijker**
- **Nieuw activatieprogramma ontwikkeld**

Gedragmodel van Fogg

Gedrag volgt uit:

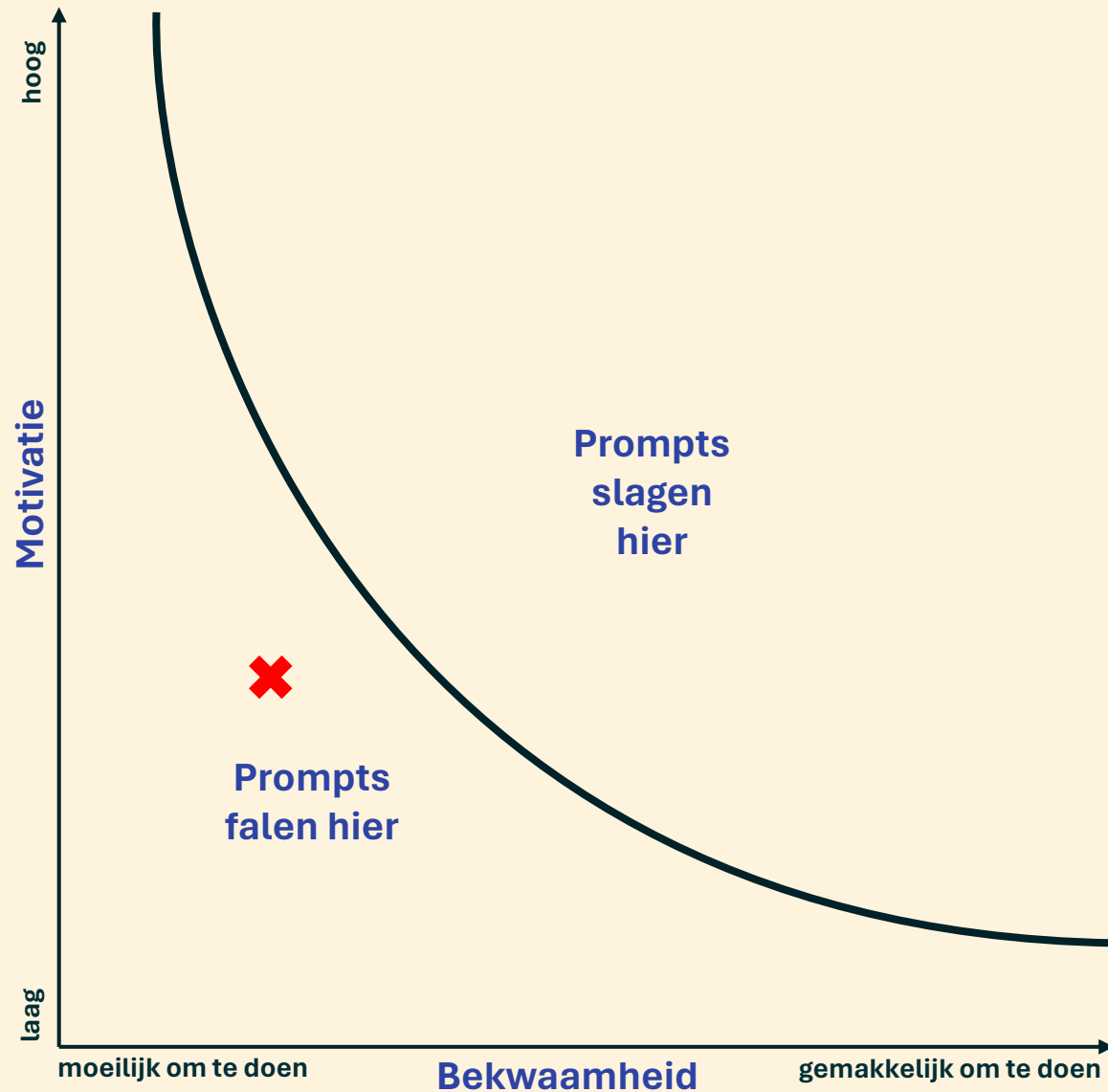
- Trigger
- Motivatie
- Bekwaamheid





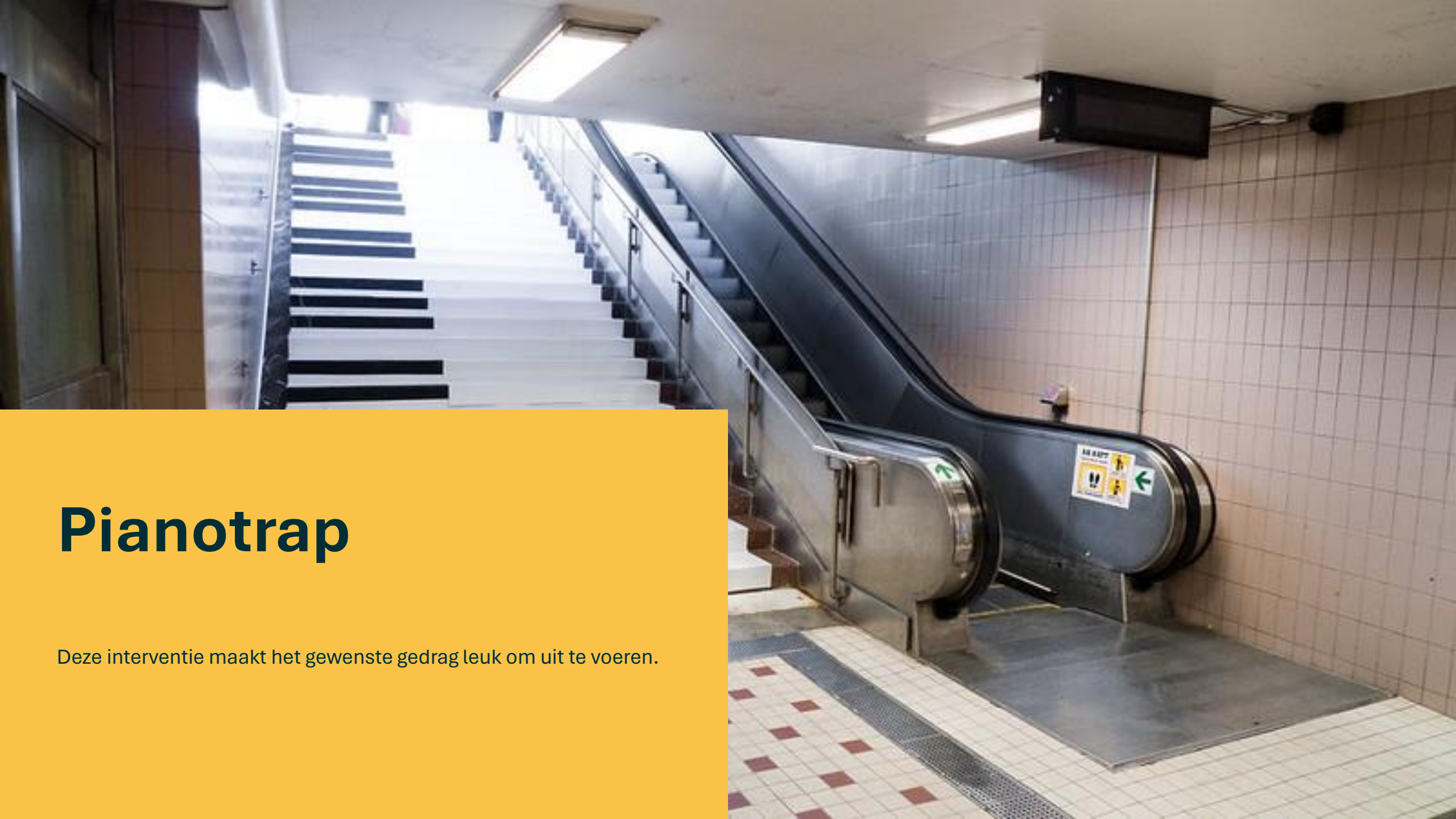
Staying fit? Take the
stairs behind you!

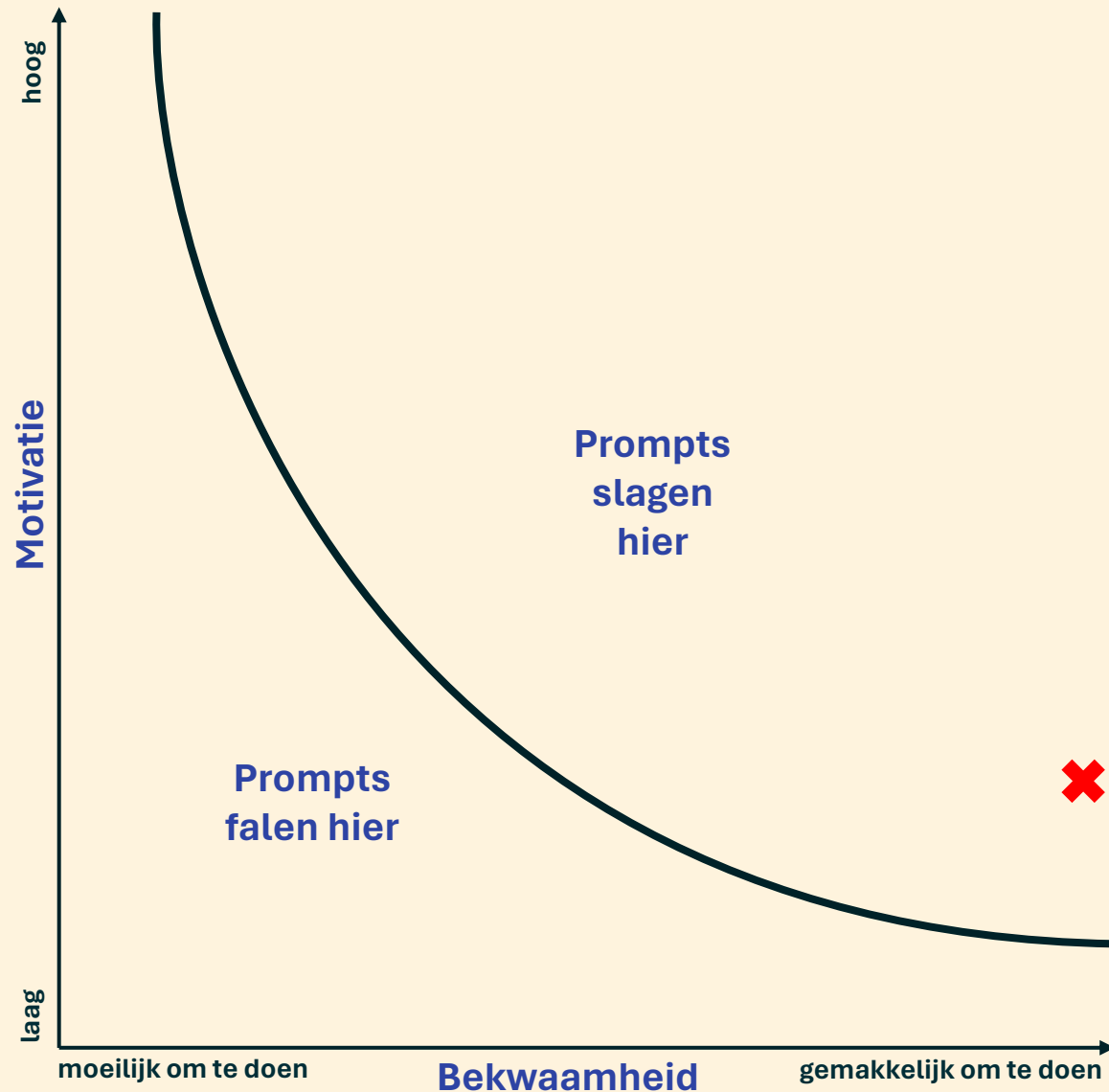
De trap nemen op kantoor



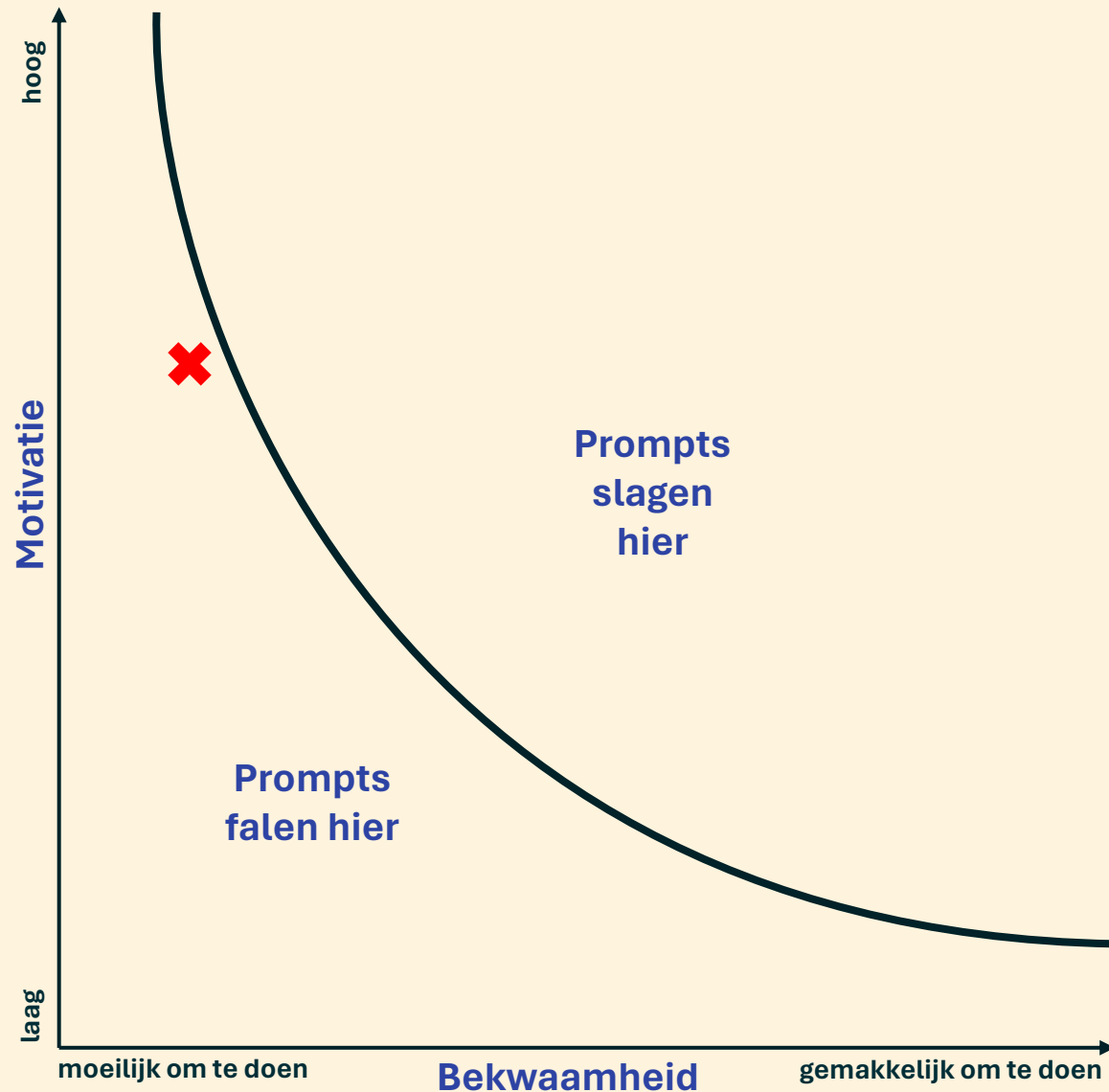
Pianotrap

Deze interventie maakt het gewenste gedrag leuk om uit te voeren.

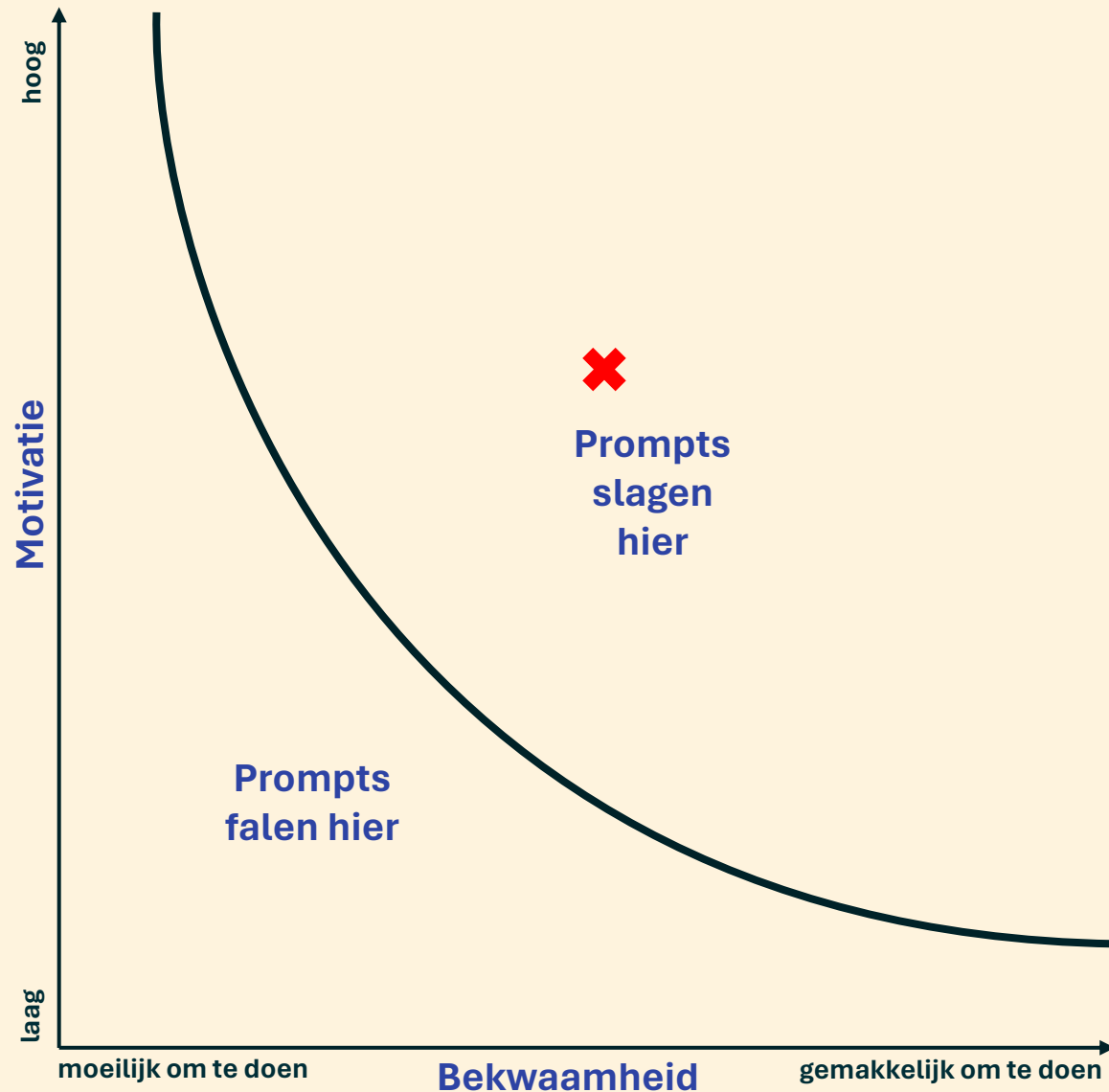




**Je bent een
artikel aan het
lezen en je
krijgt een
notificatie op
Whatsapp**

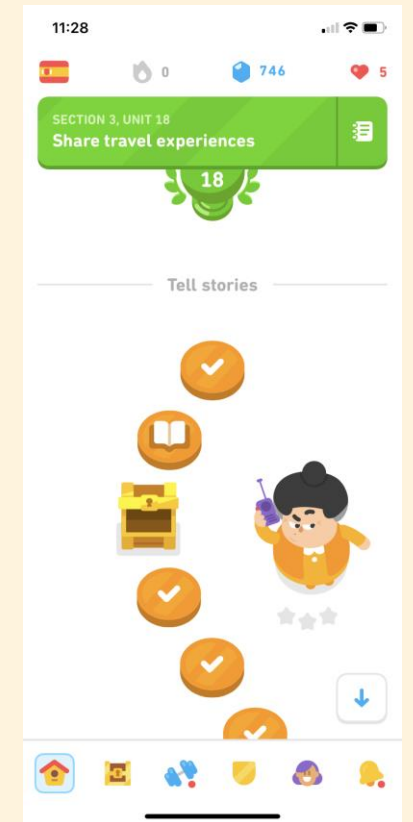


**Elke dinsdag
een uurtje
Spaans
oefenen met
een
studieboek**



Nieuwe taal leren via een app

dagelijkse
reminders +
kleine lessen



“

**Ik vind het heel veel in
één keer**



Moeilijke taak

“

**Ik woon in Nederland
dus het zal wel goed
zijn**



Lage motivatie

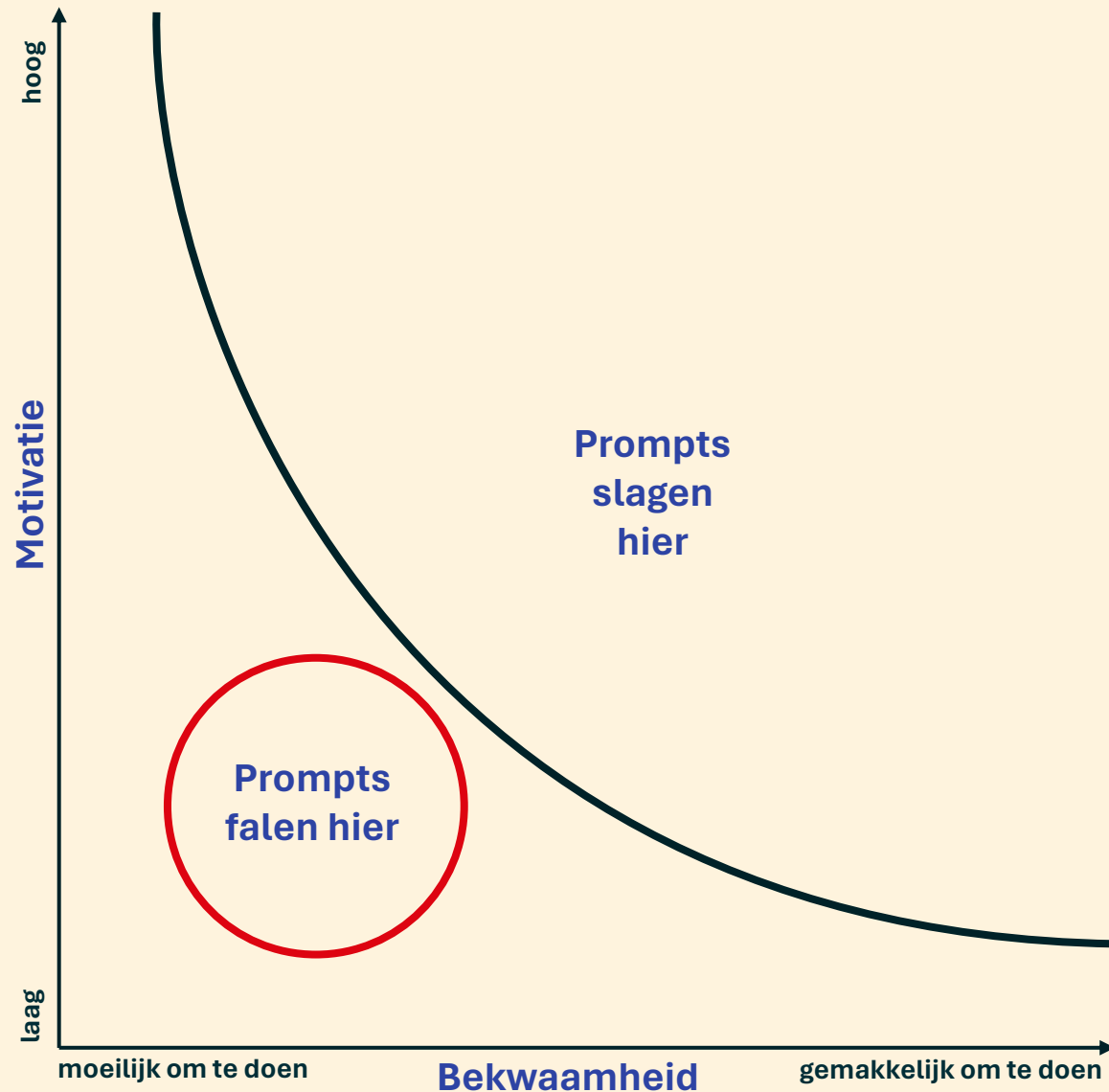
“

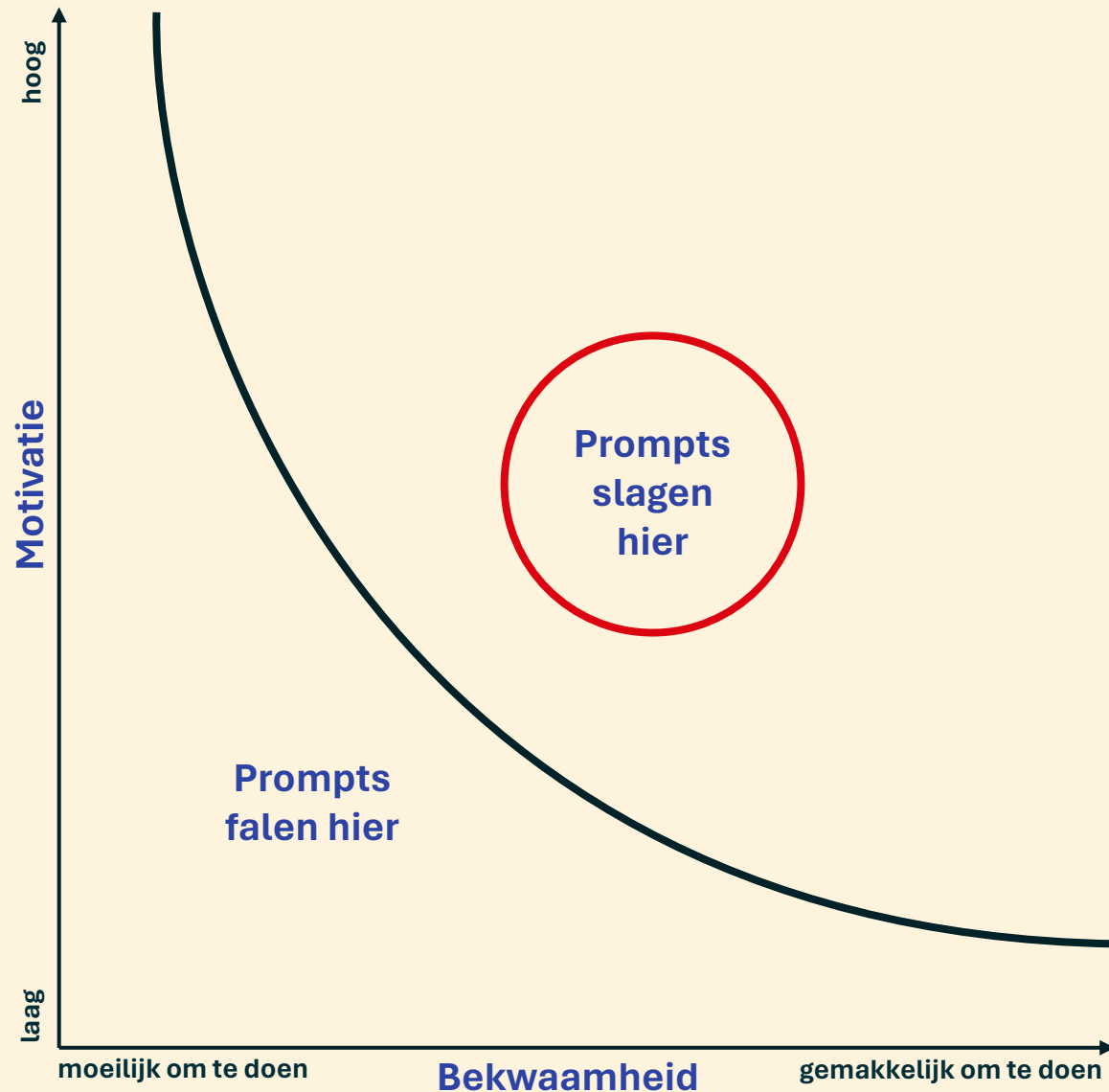
**Die brief die scan ik dan
vluchtig en dan gaat deze
de kast in**



Gefaalde berichtgeving

Activering faalt bij een lage motivatie en moeilijke taak



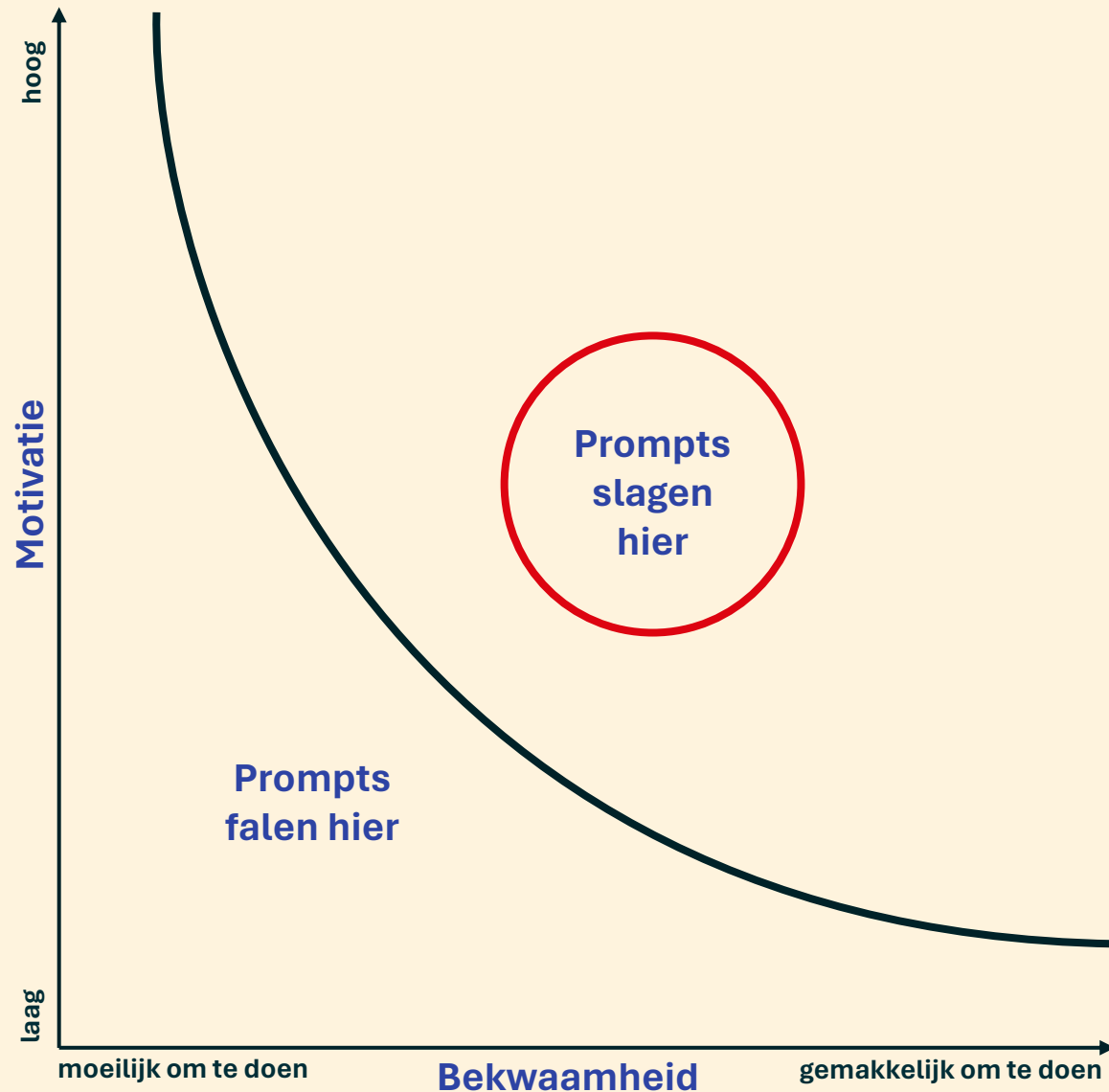


We willen deelnemers activeren

Maar dan moeten de 'prompts' wel effectief zijn

De uitdaging

1. motivatie verhogen
2. de taak gemakkelijker maken



Uw pensioensituatie nu

Alles wat u hieronder ziet, is een schatting van de pensioensituatie die u kan verwachten **als u 68 jaar bent**. Daarbij maken we gebruik van de gegevens die nu bij ons bekend zijn. Mogelijk heeft u als u met pensioen gaat nog andere inkomsten en/of vermogen, zoals lijfrente en spaargeld. Houd hier rekening mee bij uw keuzes.

Wilt u zien wat er gebeurt als u iets verandert aan uw situatie? Maak dan gebruik van de [PensioenPlanner](#).



Uw Zilverleen pensioenpolissen

68	Friends en Family Test en Demo 630909043 - Vanaf 68 jaar Datum in dienst: 01-09-2023	€ 25 Bruto per jaar
68	Friends en Family Test en Demo 630909043 - Vanaf 68 jaar Datum in dienst: 01-09-2023	€ 2.994 Bruto per jaar

Pensioenen bij andere pensioenuitvoerders

[Andere pensioenen toevoegen](#) ⓘ [Gebruik Mijnpensioenoverzicht.nl](#) ⓘ



Iets veranderen aan uw pensioensituatie? Maak een nieuw plan!

Eerder stoppen met werken, of langer doorgaan, uw pensioen zelf aanvullen? Ontdek alle mogelijkheden om uw huidige pensioen aan te passen. En neem een kijkje in uw mogelijke financiële toekomst.

[Naar de PensioenPlanner](#)

Motivatie verhogen door toekomst inzichtelijk te maken

Gewenste situatie en mogelijk verschil

[Naar de PensioenPlanner](#)

Extra inleggen: PensioenAanvullen

Friends en Family Test en Demo

630909043

Uw maandelijkse inleg

€ 0

Hoeveel u nog kunt inleggen

€ 179

- ✓ U bepaalt: maandelijkse inleg of eenmalig bedrag
- ✓ Flexibel: u mag de extra inleg zelf aan- of uitzetten
- ✓ Belastingvoordelen mogelijk

[PensioenAanvullen](#)

Beleggingsvorm: ProfielBeleggen

Friends en Family Test en Demo

630909043



- Zwitserleven Wereld Aandelenfonds
- Zwitserleven Selectie Fonds
- Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds

[Bekijk beleggingen](#)

Motivatie verhogen door toekomst inzichtelijk te maken

Gewenste situatie en mogelijk verschil

Als uw situatie verandert



Van baan veranderen



Trouwen of samenwonen



Kinderen



Uit elkaar gaan



[Bekijk alle situaties](#)



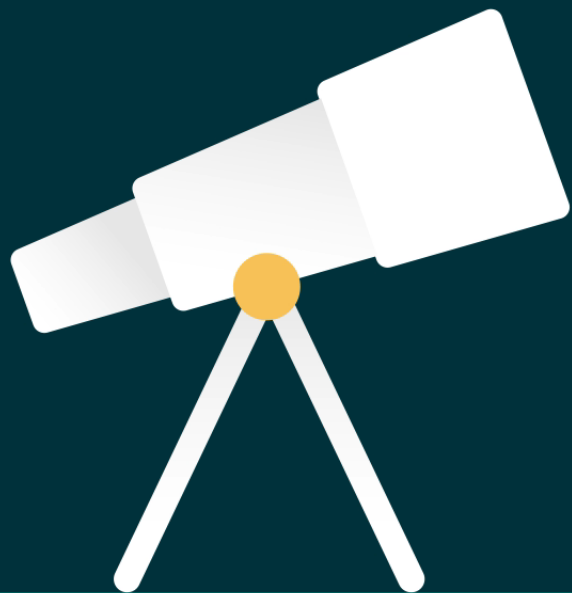
[Bel ons](#)

[open](#)



[Veelgestelde vragen](#)

Je pensioen klinkt ver weg...



Gemak verhogen door gefaseerd en visueel te informereren

- Digitaal onboardingsprogramma van 6 maanden
- 8 mails met bijbehorende korte video's en visuals
- Van 'wat is pensioen' tot 'beleggen'
- Eén onderwerp per e-mail om het behapbaar te houden

Samen de deelnemer begeleiden

Nieuwe deelnemer

Digitaal



MijnZwitserleven
Pensioen123



E-mail
Met explainer video

Welkom
Introductie
MijnZwitserleven



Start regeling

1 week na aanmelding

Na ½ m

Fysiek



Welkomstbrief
1 A4 met infographic



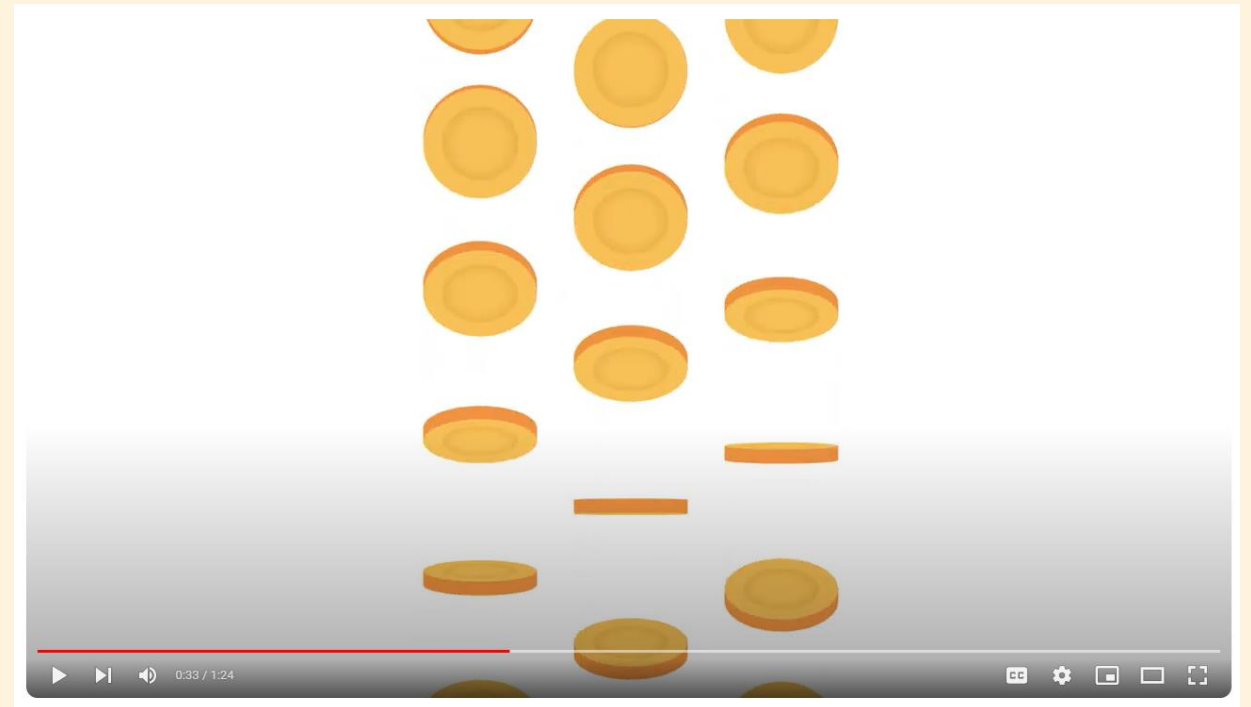
Geachte heer Roos,

Via uw werkgever bouwt u pensioen op. Zodat u straks, als u met pensioen gaat, ook inkomen heeft om van rond te komen.

Wist u dat de gemiddelde Nederlander met een fulltime baan één dag per week werkt voor het pensioen? Dat is dus best een flinke uitgave.

Daarom is het goed om meer te weten hierover. Wat is pensioen eigenlijk? En waarom is het belangrijk om dat goed geregeld te hebben?

[Leer meer](#)



Samen de deelnemer begeleiden

Nieuwe deelnemer

Digitaal



MijnZwitserleven
Pensioen123



E-mail
Met explainer video

Welkom
Introductie
MijnZwitserleven



Start regeling

1 week na aanmelding

Na ½ m

Fysiek



Welkomstbrief
1 A4 met infographic

Digitaal



E-mail

Met explainer video

Wat is pensioen?

Wat is pensioen eigenlijk? En waarom is het belangrijk om dat goed geregeld te hebben?



E-mail

Met explainer video

Wat kan ik doen met mijn pensioen?

Je hebt invloed op je pensioen.



E-mail

Pensioen voor nabestaanden

Regel op tijd iets voor je (eventuele) gezin



E-mail

Met explainer video

Pensioen Aanvullen

Om een mogelijk pensioengat te dichten



E-mail

Met

Per
mo
Voor
niet

Na ½ maand

Na 1 maand

Na 1 ½ maand

Na 3 maanden

Na 4 maanden

Fysiek



Infographic

Voor bijvoorbeeld de werkgever of adviseur

Digitaal



E-mail

Met explainer video

**Pensioen-
momentje**

Voor het geval je er
niet uitkomt.



E-mail

Met explainer video

**Waarde-
overdracht**

Potjes samenvoegen
voor meer overzicht



E-mail

Met explainer video

Beleggen

Neem bijvoorbeeld
meer of minder risico

Na 4 maanden

Na 5 maanden

Na 6 maanden

Fysiek



Infographic

Voor bijvoorbeeld de
werkgever of adviseur

“

**Die brief die scan ik dan
vluchtig en dan gaat deze
de kast in**



Gefaalde berichtgeving

Nieuwe welkomstbrief

- De brief van 4 pagina's naar 1 pagina
- De belangrijkste keuzes gevisualiseerd in een infographic
- Uitgedaagd in begrijpelijker schrijven (hertest met klantenpanel)

Zwitserleven

Dit kan je doen met jouw pensioen

Binnen jouw pensioenregeling heb je diverse mogelijkheden. Bekijk hieronder wat er al voor je geregeld is en welke keuzes je kunt maken.

Wat is er geregeld en wat kan je aanpassen?

✓ = ja ✗ = nee ➔ = deels

Mogelijkheden	Is het geregeld?	Kan je het aanpassen?
Pensioen voor nabestaanden Wat krijgt je gezin als je overlijdt terwijl je werkt bij je huidige werkgever?		
■ Partnerpensioen	➔	✓
■ Wezenpensioen	➔	✓
■ Nabestaandenoverbruggingspensioen	✗	✓
Beleggen Beleggen van je pensioenpremie met als doel je inkomen voor later te laten groeien	✓	✓
PensioenAanvullen Zelf extra inleggen om je pensioen aan te vullen	✗	✓

Waardeoverdracht

Heb je een nieuwe baan en bouw je pensioen op bij Zwitserleven? Dan kun je vaak de waarde van eerder opgebouwde pensioen(en) meenemen naar Zwitserleven.

Lees meer op zwitserleven.nl/waardeoverdracht

Meer weten?

Voor een uitgebreid overzicht van al je mogelijkheden ga je naar zwitserleven.nl/mijnzwitserleven

Benieuwd wat er voor jou geregeld is?

1. Ga naar zwitserleven.nl/mijnzwitserleven

2. Log in met DigiD

3. Bekijk wat er voor jou geregeld is of pas het aan

Nieuwe baan?

Check je pensioen!



Ja gezegd?

Check je pensioen!



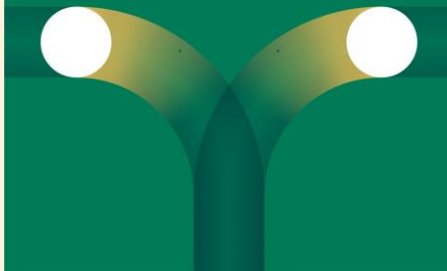
Samenwonen?

Check je pensioen!



**Uit elkaar
gegaan?**

Check je pensioen!



Maar de reis gaat natuurlijk verder

Want er passeren nog verschillende stations;
trouwen, kinderen krijgen, uit elkaar gaan, met
pensioen gaan...

Ook hier zijn we in contact met de pensioenbouwer. En blijven we leren,
experimenten en verbeteren.

Gedrag beïnvloeden



**Er moet een trigger zijn
om in beweging te komen**



**Onderzoek hoe je kan
inspelen op de motivatie
van mensen**



**Maak de taak zo
gemakkelijk mogelijk**





**Het is onze
missie om
pensioen
begrijpelijk te
maken**



**En dat doen we
graag samen met
jullie**

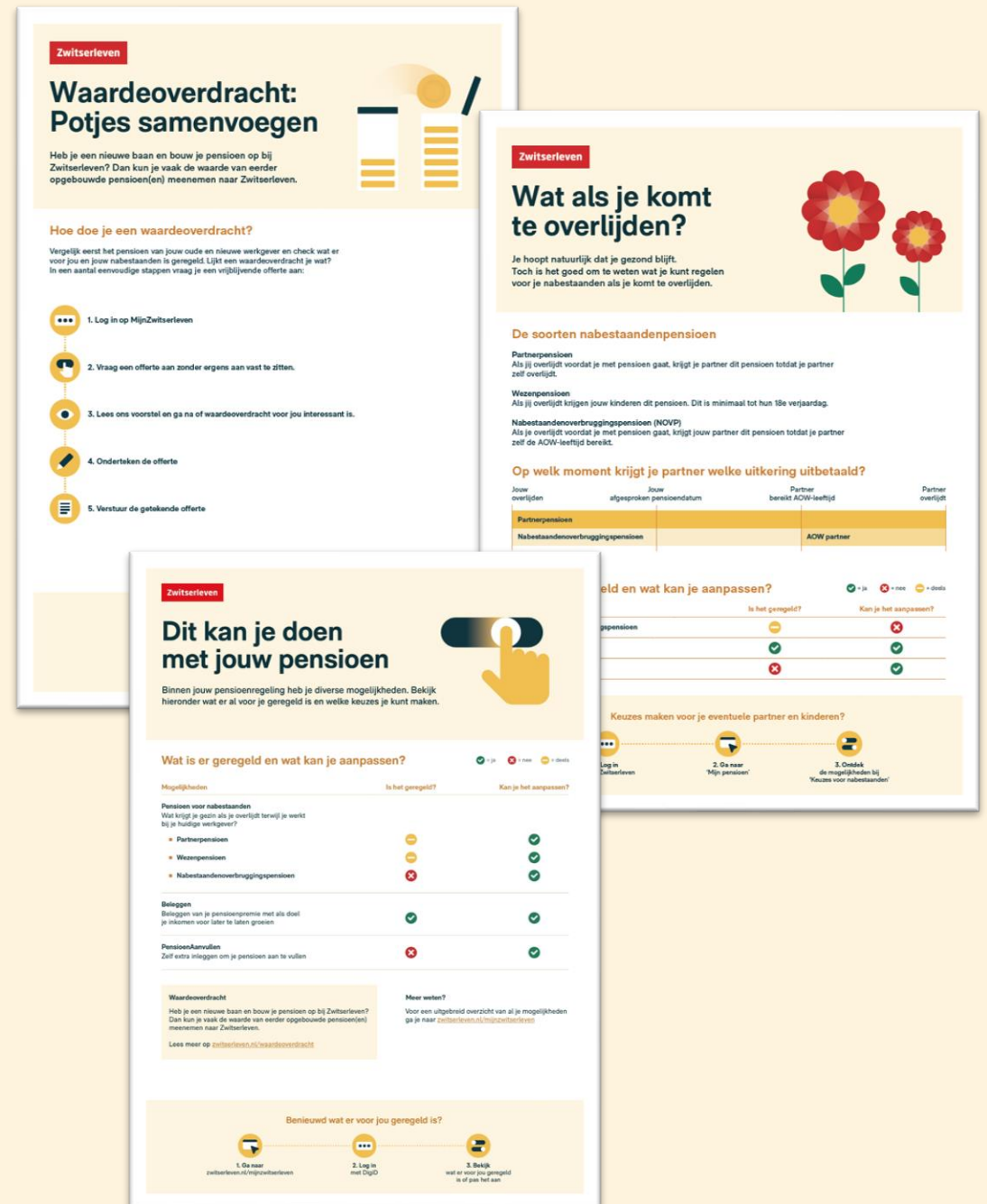
Hoe kan jij **1.** de motivatie en **2.** het gemak van de pensioenbouwer verhogen?

Hoe breng je bijvoorbeeld het gesprek over
pensioenambities op gang?



Activatiepakket

- Nieuw in dienst: video's en infographics
- Met pensioen gaan: video's



Zwitserleven