

Je werknemer bijna met pensioen. Wat moet je doen?

Wij raden je aan om eerst een oriënterend gesprek met je werknemer te voeren. Vervolgens een verdiepend gesprek. De laatste stap is je administratie in orde maken aan de hand van de keuzes van je werknemer.



Oriënterend gesprek

✓ **Vraag wat je werknemer al weet over het pensioen**

Je werknemer is misschien nog niet bezig met zijn of haar pensioen. Stel daarom niet gelijk de vraag: 'Wanneer ga je met pensioen?'. Vraag eerst wat je werknemer al weet en heeft uitgezocht. Dan weet je wat goed is om nog te bespreken.

✓ **Bereid je werknemer voor op de keuzes**

Het is belangrijk dat je werknemer zich verdiept in de keuzes voor het pensioen. Onze [checklist](#) helpt je werknemer. Vraag je werknemer de checklist te doorlopen voor het tweede gesprek. Zodat je dan samen de keuzes kunt bespreken. Misschien biedt jouw bedrijf extra keuzes of regelingen. Bespreek de mogelijkheden binnen jouw bedrijf. Dan weet je werknemer wat er allemaal mogelijk is.

✓ **Vraag je werknemer na te denken over de startdatum**

Vraag je werknemer na te denken over de startdatum van het pensioen. Als dit duidelijk is, kun je na het tweede gesprek het pensioen in je administratie verwerken.

Verdiepend gesprek

Je werknemer heeft de checklist doorlopen en keuzes gemaakt. Je hoeft niet alle pensioenkeuzes door te nemen. Bespreek in ieder geval deze keuzes:

✓ **Helemaal met pensioen gaan vóór de AOW-leeftijd**

✓ **Voor een deel met pensioen vóór of op de AOW-leeftijd**

✓ **Helemaal met pensioen op de AOW-leeftijd**

✓ **Volledig doorwerken na de AOW-leeftijd**

Regel het pensioen

Je weet beiden waar je aan toe bent. Tijd om het pensioen te regelen. Je maakt je administratie in orde aan de hand van de keuze van je werknemer. Je werknemer vraagt het pensioen bij ons aan.

✓ Wat je moet doen hangt af van de pensioenkeuze van je werknemer

- **Helemaal met pensioen vóór de AOW-leeftijd**

Meld je werknemer uit dienst in je salarispakket. Je hoeft verder niets door te geven.

- **Voor een deel met pensioen vóór of op de AOW-leeftijd**

Pas de gewerkte uren en het salaris aan in je salarispakket. Je hoeft verder niets door te geven.

- **Helemaal met pensioen op de AOW-leeftijd**

Meld je werknemer uit dienst in je salarispakket. De datum uit dienst is één dag voor de datum dat het pensioen ingaat. Je hoeft verder niets door te geven.

✓ Je werknemer vraagt pensioen bij ons aan

- In de **checklist** staat hoe je werknemer pensioen aanvraagt.



Wij zijn er voor je

Heb je vragen? Op onze website vind je veel antwoorden. Onze team staat van maandag tot en met vrijdag van 09:00 tot 17:00 uur klaar om je te helpen.

☎ (050) 522 40 25

✉ werkgever@oakpensioenfonds.nl

🌐 www.oakpensioenfonds.nl/werkgevers