

Deelnemercommunicatie tijdens pensioencrisis



Johan de Groot
Hoofd Transparantietoezicht Financiële Producten, AFM

AFM Seminar Crisiscommunicatie november/december 2010

Opzet presentatie:

1. Storm in de polder
2. Communicatie: wettelijk / wenselijk
3. Communicatie: do's and dont's
4. Deelnemercommunicatie in crisistijd: probleem of kans?

- **De Nederlandsche Bank (DNB)** voor prudentieel toezicht
- **Autoriteit Financiële Markten (AFM)** voor gedragstoezicht, in het bijzonder:
 - Juiste, duidelijke en tijdige informatievoorziening via o.a. startbrief (bij aanvang deelneming) en jaarlijks pensioenoverzicht (UPO).
 - Zorgplicht voor deelnemers bij verzekerde regelingen met beleggingsvrijheid.

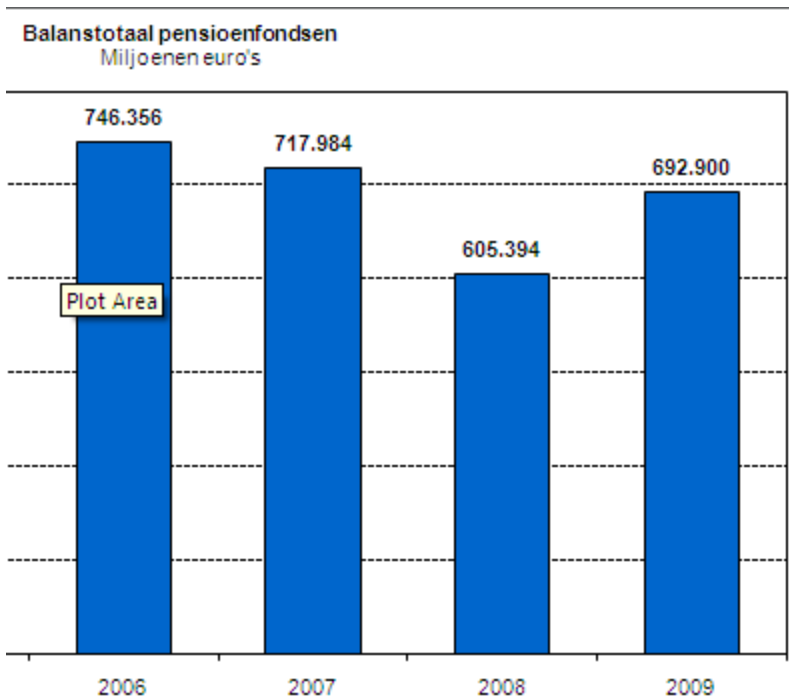
- Toezicht van de AFM is gericht op het belang van de deelnemer.
- Eind 2008 ontstond dekkingstekort bij ongeveer 300 fondsen.
- Artikel 134 lid 2 van de Pensioenwet; wanneer het bestuur van het pensioenfonds het besluit tot korten heeft genomen moet de deelnemer worden geïnformeerd.
- AFM heeft de fondsen bij wie een kortingsmaatregel mogelijk aan de orde was, opgeroepen tot het op gepaste wijze informeren van de deelnemers (vormvrij).

Geen korting nodig	15%
In oktober definitief besluit	75%
Korting 2%	5%
In oktober definitief besluit (gaat naar verzekeraar)	5%
Totaal	100%

- Alle fondsen hebben de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden geïnformeerd, zowel bij invoeren herstelplan (modelbrief) als recent.

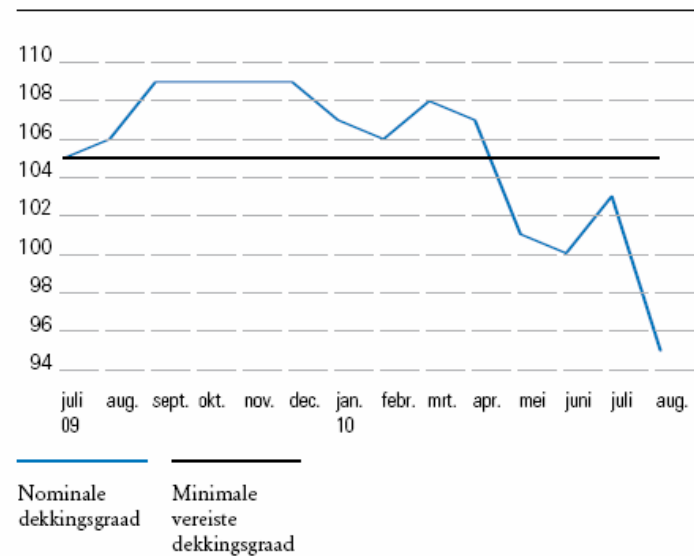
- DNB heeft 300 pensioenfondsen gevraagd een herstelplan te schrijven.
- Hoorzitting Tweede Kamer op 3 november:
- Gestegen levensverwachting moet worden verwerkt in de berekening van verplichtingen.
- Discussie in Tweede Kamer over rekenrente.
- Discussie over premies 2011.
- Discussie over herziening van het pensioenstelsel.
- Per 1 januari 2011: start van het Pensioenregister.

Fondsvermogen versus dekingsgraad



Grafiek 7 Dekkingsgraad van Nederlandse pensioenfondsen

Gewogen gemiddelde (naar verplichtingen), in procenten van de verplichtingen



Toelichting: Minimaal vereiste dekingsgraad is bij benadering.
Het cijfer van augustus 2010 betreft een voorlopige schatting.
Bron: DNB.

Bron: DNB

- De Pensioenwet schrijft het informeren van deelnemers voor.
- AFM: Pensioenwet is een kaal minimum, communiceren vereist meer inspanningen van pensioenuitvoerders.
- Openheid over gevoerd en te voeren beleid:
 - “Zeg wat je doet, en doe wat je zegt!”
- Communicatieplan is noodzakelijk.

1. Indien sprake is van een herstelplan:

- Art. 21 en 39 Pensioenwet: Enkel vermelden dat er een herstelplan is in de start- en stopbrief en op het UPO.
- Op verzoek moeten het herstelplan en de dekkingsgraad aan de deelnemer worden verstrekt.

2. Indien sprake is van korten:

- Art. 134 Pensioenwet: Deelnemers, slapers en gepensioneerden moeten schriftelijk over het besluit tot korten worden geïnformeerd .
- Art. 134 lid 3 Pensioenwet: Al één maand na deze mededeling kan het besluit tot korten worden uitgevoerd.



Pensioenkorting in het notariaat

3 november 2010, 13:30 uur | FD.nl

Door: Bendert Zevenbergen

De 22.000 deelnemers van het bedrijfspensioenfonds voor medewerkers in het notariaat worden per 1 januari gekort op hun pensioenuitkeringen en –rechten.

Dit maakte bestuurder Loof vandaag bekend in de Tweede Kamer bij de hoorzitting naar de financiële problemen van pensioenfondsen. De deelnemers zijn nog niet geïnformeerd over de ingreep.

- *“De deelnemers zijn nog niet geïnformeerd over de ingreep.”*
- Betrof hier een voorgenomen besluit dat nog ter toetsing bij DNB lag.
- Onjuiste vertaling in de media, maar wél onrust onder deelnemers.
- Gebrek aan communicatie leidt tot afbreuk van vertrouwen deelnemers in pensioenfondsen.
- Niet alleen vertrouwen in pensioenfondsen daalt, het vertrouwen in de gehele sector wordt geraakt.

1. Indien sprake van een herstelplan:

Meldt niet enkel dat er een herstelplan is, maar communiceer ook over:

- De dekkinggraad
- Gevolgen voor premie, toeslagverlening, korten van rechten, eventuele eenmalige bijstorting door de werkgever
- Gevolgen voor individuele waardeoverdracht

Algemener: hoe staat het pensioenfonds er voor en welke maatregelen moeten er worden genomen?

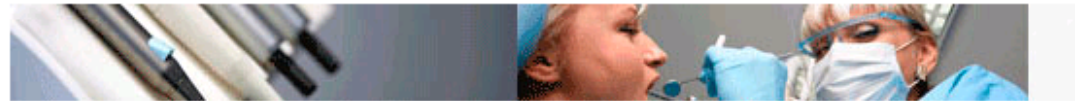
2. Indien sprake van korten:

- Communiceer begrijpelijk en zo vroeg mogelijk over een (mogelijk) besluit tot korten, ook al is dit wettelijk niet vereist.
- Wees helder over de verschillende consequenties voor verschillende groepen.



■ Deelnemer

■ Pensioengerechtigde



| Home | Inloggen | Links | Documenten | Contact |

A J

Pensioenfonds tandartsen en tandarts-specialisten ▶ Korting pensioenen verwacht bij SPT

Korting pensioenen verwacht bij SPT

(4-11-2010)

Stichting Pensioenfonds Tandartsen en Tandarts-specialisten (SPT) heeft vandaag in een [brief](#) aan alle deelnemers bekend gemaakt dat het fonds verwacht te moeten gaan korten op de pensioenen.

Nieuw

Kort bij SPT

SPT I

- Deelnemers al geïnformeerd bij de *verwachting* dat er gekort moet gaan worden.
- Eerst brief naar deelnemers, daarna via de media.
- Uitleg over verleden en toekomst (waarom en hoe nu verder?)
- Voorbeeld van communicatie initiatief:
- Organiseren informatiebijeenkomst voor alle deelnemers.

- Grijp de crisis aan om het *communicatieplan* te heroverwegen. Een effectief communicatieplan kent in ieder geval vijf aspecten:
 1. Doelstelling
 2. Middelen
 3. Uitvoering
 4. Effectmeting en evaluatie
 5. Aanpassing
- Doe meer dan enkel het verstrekken van de verplichte informatie via startbrief, UPO, toeslagenlabel.
- Gebruik de leidraad begrijpelijk/duidelijk (website AFM).

- Voorkom dat deelnemers via de media moeten vernemen dat er (misschien) gekort gaat worden op hun aanspraken/rechten.
- Verwacht niet dat deelnemers een technisch document als een herstelplan kunnen doorgronden.
- Voorkom verwarring door te zorgen dat extra, niet wettelijk vereiste informatie óók duidelijk, begrijpelijk en correct is.
- Geef niet te veel extra informatie.
- Wacht niet op de verzending van het UPO om mededelingen over het herstelplan te doen.

- Deelnemercommunicatie in crisistijd: probleem of kans?
- Ontwikkelingen niet enkel negatief: de zorgen over het pensioenstelsel leiden tot *meer pensioenbewustzijn* bij deelnemers.
- Grijp deze kans aan om deelnemers te betrekken bij de discussie over de hervorming van het stelsel.
- Twee winstpunten:
 1. Win het vertrouwen van deelnemers terug.
 2. Voorkom misverstanden bij deelnemers.

Transparantie is de sleutel tot vertrouwen