



Korten en indexeren: informeer correct, duidelijk en evenwichtig

Of de pensioendatum nu ver weg is of dichtbij, het is voor deelnemers belangrijk om inzicht te hebben in de ontwikkeling van hun te verwachten pensioen. Informeer correct, duidelijk en evenwichtig over mogelijke kortingen en verwachte indexaties zodat deelnemers actie kunnen ondernemen als de ontwikkeling van het pensioen tegenvalt.

Uit ons onderzoek en de gesprekken met pensioenfondsbestuurders blijkt dat er behoefte is aan good practices van duidelijke informatie over de verwachting ten aanzien van korten en indexeren. Verder geven wij u tips die u op weg helpen om correct, duidelijk en evenwichtig te informeren.



DUIDELIJK

Een boodschap is duidelijk als u de kans op korten en de kans op en omvang van indexatie expliciet verwoordt en kwalitatief omschrijft. Dit betekent onder meer dat u in uw teksten gebruikmaakt van concrete begrippen, zoals 'korten', 'indexeren', 'verlagen' of 'verhogen'.

Of uw teksten duidelijk zijn, kunnen uw deelnemers het beste beoordelen. Wij raden u dan ook aan om uw informatie te toetsen bij uw eigen doelgroep.

Goede voorbeelden

Deze zinnen vinden wij duidelijk:

We verwachten dat wij in de komende jaren uw pensioen niet hoeven te verlagen.

De komende jaren wordt er waarschijnlijk niet geïndexeerd.

Toelichting: de kwalitatieve omschrijving van de kans op korten en indexeren is in beide boodschappen expliciet benoemd. De boodschappen zijn helder verwoord; de deelnemer leest direct waar hij aan toe is.

Minder goede voorbeelden

Deze zinnen vinden wij niet duidelijk:

Bij ongunstige economische ontwikkelingen bestaat de kans dat in de komende jaren alsnog noodmaatregelen moeten worden getroffen.

Als de situatie verder verslechtert, kunnen we niet of niet volledig indexeren.

Toelichting: de kwalitatieve omschrijving is in beide boodschappen niet expliciet benoemd. De deelnemer moet zelf inschatten wat de kans is op ongunstige economische ontwikkelingen en verslechtering van de situatie. Daarnaast wordt in het eerste voorbeeld geen concreet begrip zoals 'korten' gebruikt. Voor de deelnemer is het mogelijk onvoldoende duidelijk wat 'noodmaatregelen' inhouden.



om duidelijk te informeren

- Begin met de belangrijkste boodschap over korten en indexeren
- Gebruik taal die aansluit bij uw doelgroep
- Vermijd jargon en gebruik voorbeelden
- Gebruik digitale mogelijkheden om gelaagd te informeren
- Creëer urgentie bij uw deelnemers en zet aan tot actie
- Sluit aan bij de informatiebehoefte: test uw boodschap!



CORRECT

Correct informeren betekent dat de informatie in lijn is met de verwachtingen op basis van de financiële positie en de financiële opzet van uw pensioenfonds. Voor correcte informatie vinden wij het belangrijk dat u de gegeven verwachting ten aanzien van korten en indexeren baseert op een gedegen analyse.



om correct te informeren

- Zorg voor een gedegen analyse met meerdere scenario's en met realistische uitgangspunten van de verwachte marktontwikkelingen
- Baseer uw boodschap op deze analyse
- Richt u met de analyse en de boodschap op de middellange termijn (dus ongeveer 5 jaar)
- Wees consistent in de boodschap in de verschillende informatiemiddelen (website, UPO, etc.)



EVENWICHTIG

Evenwichtig betekent dat informatie in balans moet zijn. Deelnemers krijgen inzicht in alle relevante voor- en nadelen van korten en indexeren en krijgen inzicht in de gevolgen voor de te verwachten pensioenontwikkeling. Het is voor deelnemers van belang dat zij begrijpen wat het korten en niet indexeren concreet voor hen betekent.



om evenwichtig te informeren

- Informeer over zowel korten als indexeren
- Benoem relevante voor- en nadelen van een maatregel (korten en niet indexeren)
- Maak de gevolgen van korten en indexeren inzichtelijk
- Bied (cumulatief) inzicht in indexatieachterstanden en kortingen uit het verleden
- Bied handelingsperspectief: verwijst naar mijnpensioenoverzicht.nl of naar de 'mijnomgeving'
- Help deelnemers inzicht te krijgen in inkomen én uitgaven na pensionering

Meer informatie over de open normen?

Ga naar: www.afm.nl/wetpensioencommunicatie

Vragen? Mail naar pensioen@afm.nl