

Pensioencommunicatie

na overgang naar een nieuw contract

Jeroen van den Bosch,
Senior Toezichthouder Pensioenuitvoerders

Praktijkseminar nieuw pensioencontract, 19 september 2013

- **Doel van pensioencommunicatie**
- **Risico's en koopkracht**
- **Kwaliteitsindicator**
- **Demo Pensioendashboard**

- **Deelnemers worden in staat gesteld om te komen tot:**
 - **Overzicht**
 - **Inzicht**
 - **Actie**

Hoeveel pensioen kan de deelnemer verwachten (overzicht)?

- **Nieuwe FTK impliceert communicatie:**
 - **over de risico's**
 - **in reële termen**
- **Optelbaar, vergelijkbaar en uitvoerbaar**
- **Vragen over:**
 - **Welk medium?**
 - **Rekenmethodiek**

Bewustwording van de kosten en de risico's (inzicht)

- **Kwaliteitsindicator vs. toeslagenlabel**
- **Doel:**
 - **Werknemers informeren**
 - **Baanwisselaars helpen**
 - **Werkgevers stimuleren**

- **Wat zijn de elementen van een kwaliteitsindicator?**
 - **Ouderdomspensioen,**
 - **Nabestaandenpensioen,**
 - **Arbeidsongeschiktheidspensioen,**
 - **Risico's,**
 - **Dekkingsgraad,**
 - **Premie,**
 - **Kosten en**
 - **Indexatie.**
- **Vraag: één overall kwaliteitsindicator of kwalificering op onderdelen?**

Nagaan of het pensioen voldoende is (inzicht) en actie te kunnen ondernemen (actie)

DEMO

Op weg pensioencommunicatie nieuwe stijl

Emile Soetendal

Ministerie van SZW

September 2013

Wensen

Pensioencommunicatie nieuwe stijl

- Niet langer een informatie bulldozer
- De tijd van uitsluitend zenden is voorbij
- Stimuleer individuele keuzes
- Haak aan op life events
- Aanreiken (brengen) en beschikbaar stellen (gelaagd “halen”) van informatie
- Meer digitalisering
- Werkgevers grotere rol bij pensioencommunicatie

Korte terugblik

- Evaluatie informatiebepalingen uit de Pensioenwet
- Rapport “Pensioen in duidelijke taal”

Rapport “Pensioen in duidelijke taal”

Vertrekpunt: Deelnemer staat centraal

Doel pensioencommunicatie

Het doel is dat de deelnemer weet

- hoeveel pensioen hij kan verwachten,
- hij kan nagaan of dit voldoende is,
- zich bewust is van de risico's en de kosten van zijn pensioenvoorziening, en
- welke actie hij indien nodig zelf kan ondernemen.

Rapport= Staalkaart van 30 aanbevelingen om
pensioencommunicatie te verbeteren



Richting Aanbevelingen

- Vormvrij waar mogelijk, standarisatie waar nodig
- Meer mogelijkheden voor digitale informatieverstrekking
- Meer gelaagdheid informatie
- Uniforme communicatie over koopkracht en risico's
- Komen tot een interactief totaaloverzicht voor alle deelnemers ("pensioendashboard")
- Zorg voor grotere rol werkgever bij pensioencommunicatie

Aanbevelingen

Aanbevelingen grofweg te onderscheiden in:

1. Algemene aanbevelingen

- Meer digitalisering, grotere rol werkgever

2. Persoonsgebonden pensioeninformatie

- Aanpassing UPO, uitbreiding mijnpensioenoverzicht.nl tot pensioendashboard

3. Generieke pensioeninformatie

- Aanpassing startbrief

Wetgeving (“Raamwet”)

Vandaag focus op:

- Digitalisering
- UPO
- “Pensioendashboard”
- Startbrief
- Kwaliteitsindicator

Meer mogelijkheden tot digitalisering

- Pensioenuitvoerders: keuze schriftelijke of elektronische informatieverstrekking aan deelnemer
- Bij bezwaar deelnemer tegen elektronische verstrekking: schriftelijk
- Algemene informatie (over pensioenregeling, jaarverslag, uitvoeringskosten) op de website van de pensioenuitvoerder

Van UPO naar jaarlijks pensioenoverzicht

- Uniform Pensioenoverzicht (UPO)
 - Tot nu toe opgebouwde aanspraken
 - Juridische aanspraken
 - Een verwijzing naar de website mijnpensioenoverzicht.nl. voor totaaloverzicht
 - Actieve brengplicht 1 x per jaar
 - Informatie vaker actualiseren op mijnpensioenoverzicht.nl
 - Kortere toelichting

Van mijnpensioenoverzicht.nl naar interactief “pensioendashboard”

Interactief pensioendashboard geeft deelnemer antwoord op de volgende vragen:

1. Wat ga ik krijgen? (= overzicht)
2. Is dat voor mij voldoende? (= inzicht)
3. Wat kan ik doen als het niet voldoende is? (= actie/handelingsperspectief)

Pensioendashboard

Inhoud: Stand van zaken

Overzicht

- Totaal overzicht van pensioeninkomen 1^e en 2^e pijler, op termijn ook 3^e pijler
- Indicatieve prognose (juridisch niet afdwingbaar)
- Weergave van prognose in nette, afgeronde bedragen per maand
- Vaker actualiseren
- Op termijn ook pensioeninkomen op huishoudniveau

Pensioendashboard

Inhoud: stand van zaken

Inzicht

- Koopkracht en risico's zijn zichtbaar bij goed weer, een slechtweer en een verwacht bedrag (uniforme rekenmethodiek)
- Gevolgen van belangrijke levensgebeurtenissen
- Op termijn ook een toets op toereikendheid van het pensioeninkomen

Pensioendashboard

Inhoud: stand van zaken

Handelingsperspectief

- Het dashboard laat de gevolgen zien van keuzes, bijvoorbeeld eerder stoppen met werken.

Van startbrief naar basisinformatie over de pensioenregeling

- I.p.v. startbrief beter spreken over basisinformatie van de pensioenregeling
- De basisinformatie wordt actief beschikbaar gesteld bij indiensttreding
- Werkgever besteedt bij arbeidsvoorwaardengesprek hier aandacht aan
- Ook verstrekken bij belangrijke wijzigingen of levensgebeurtenissen

Kwaliteitsindicator

- Onderzoek naar wenselijkheid en mogelijkheid om kwaliteit van een pensioenregeling kaart te brengen (“kwaliteitsindicator”)
 - Stakeholderanalyse (verdeeld beeld over wenselijkheid)
 - Deelnemersonderzoek (deelnemers hebben behoefte aan inzicht in de kwaliteit van pensioenregelingen)

Wanneer wetgeving?

1. Nu formulering wetsvoorstel
2. Indiening wetsvoorstel pensioencommunicatie aan TK rond einde dit jaar.

Inwerkingtreding 1/1/2015, samen met FTK

Steeds meer helderheid!



Vragen?

