

# Effectieve uitkeringsinformatie op hoofdlijnen

*Wat moet een deelnemer weten over zijn aanstaande pensioen? Dit document kunt u gebruiken om de communicatie met de deelnemer verder te verbeteren zodat u de deelnemer duidelijk, begrijpelijk, tijdig, juist en volledig informeert over zijn aanstaande pensionering. Dit zodat het life event pensionering de aandacht krijgt die het verdient!*

*Op de achterzijde van dit document vindt u een uitgebreide toelichting per onderdeel.*

## ALGEMEEN



Toets uw pensioencommunicatie bij de doelgroep.



Zorg dat uw administratie op orde is voordat u gaat informeren en uitkeren.



Leg de gemaakte keuzes van een deelnemer vast en neem ze mee bij het vaststellen van de uiteindelijke pensioenuitkering.

## PENSIOENINFORMATIEBRIEF



Help een deelnemer tijdig keuzes te maken over zijn pensioen. Informeer hem ten minste zes maanden voor pensioeningang. Informeer een nabestaande binnen één maand na overlijden van de deelnemer.



Leg de keuzemogelijkheden die de deelnemer heeft duidelijk uit en beschrijf de (financiële) gevolgen op een begrijpelijke manier. Informeer hem ook over de samenhang met de AOW-uitkering.

## PENSIOENUITKERINGSBRIEF



Informeer de deelnemer uiterlijk een maand voordat hij de eerste uitkering ontvangt over zijn gemaakte keuzes en de (financiële) gevolgen daarvan, zowel voor het ouderdomspensioen als voor het eventuele nabestaandenpensioen.



Vermeld het netto pensioenbedrag in de uitkeringsbrief. Dit geeft de deelnemer inzicht in zijn concrete financiële situatie na pensionering.



Leg uit wanneer en op welke manier de deelnemer wijzigingen moet doorgeven, zoals een gewijzigd bankrekeningnummer of vertrek naar het buitenland.

## AFKOOPBRIEF



Leg bij afkoop uit dat de deelnemer een eenmalige uitkering krijgt in plaats van levenslang een periodieke uitkering. Wijs de deelnemer er duidelijk op dat hij (in bepaalde gevallen) zelf de keuze voor wel of geen afkoop moet maken.



Leg uit wat de relevante voor- en nadelen van afkoop voor de deelnemer en de nabestaande(n) zijn. Wijs uw deelnemer op de mogelijke gevolgen van afkoop voor de inkomstenbelasting en toeslagen van de Belastingdienst en verwijs hem voor verdere informatie door naar de Belastingdienst.

## HERZIENINGSBRIEF



Een herziening van een al ingegaan pensioen is vaak onverwacht. Een goede uitleg helpt daarbij. Leg duidelijk uit wat de oorzaak en de financiële gevolgen zijn.

## Toelichting per onderdeel

### ALGEMEEN

Goede pensioencommunicatie informeert de deelnemer op een duidelijke en begrijpelijke wijze over zijn pensioen. De deelnemer moet *volledig* worden geïnformeerd, de informatie moet *juist* zijn en de informatie moet de deelnemer *tijdig* bereiken.

Of de informatie die de deelnemer bereikt *duidelijk* en *begrijpelijk* is kan het beste worden bepaald door, zo veel mogelijk vooraf, de informatie te laten toetsen door de doelgroep. Dit kan bijvoorbeeld met een deelnemerspanel, een online forum etc.

Wij vinden het van groot belang dat uw administratie u in staat stelt tijdig alle relevante informatie te verstrekken aan uw deelnemers. Tijdige en periodieke controles op de ingerichte processen binnen uw organisatie zijn noodzakelijk voor de kwaliteit van de administratie. Dit waarborgt dat de deelnemer op tijd, correcte en juiste informatie krijgt. Ook de kwaliteit van de verstrekte informatie is cruciaal.

Er zijn verschillende mogelijkheden en middelen om de deelnemer te informeren. De meest gebruikte lichten wij hier toe. Het is dus mogelijk het anders te doen (bijvoorbeeld digitaal), zolang alle relevante informatie maar tijdig, juist en volledig is. Daarnaast moet de informatie uiteraard ook duidelijk en begrijpelijk zijn voor de deelnemer. Dit document bevat de belangrijkste aandachtspunten waar u als pensioenuitvoerder op moet letten.

### PENSIOENINFORMATIEBRIEF

Het is belangrijk een deelnemer tijdig te informeren over zijn aanstaande pensionering. Geef de deelnemer voldoende gelegenheid om keuzes te maken of, indien gewenst, voorafgaand aan deze keuzes advies in te winnen. De AFM is van mening dat de pensioeninformatiebrieven tijdig is als de deelnemer deze brief ten minste zes maanden voor de pensioenrichtdatum van het ouderdomspensioen ontvangt. Voor nabestaanden vindt de AFM de informatie tijdig als u deze binnen één maand na overlijden van de deelnemer verstrekt.

Een duidelijke en begrijpelijke informatiebrief legt alle keuzemogelijkheden uit die binnen de pensioenregeling op de deelnemer van toepassing zijn. Om weloverwogen keuzes te kunnen maken, moet de informatiebrief de (financiële) gevolgen van de keuzemogelijkheden op de pensioenuitkering duidelijk en begrijpelijk weergeven. Informeer de deelnemer ook duidelijk over de samenhang met de AOW-uitkering.

### PENSIOENUITKERINGSBRIEF

De AFM vindt een pensioenuitkeringsbrief tijdig als de deelnemer deze een maand voorafgaand aan de eerste uitkering ontvangt. Het is ook in deze brief belangrijk de deelnemer duidelijk te informeren over de invloed van zijn gemaakte keuzes op de definitieve pensioenuitkering. De uitkeringsbrief is volledig als deze een weergave bevat van de gemaakte keuzes en de financiële gevolgen daarvan op de uiteindelijke pensioenuitkering, maar ook op het vervallen van bijvoorbeeld nabestaandenpensioen. Is er gekozen voor een hoog/laag-constructie, dan is de deelnemer gebaat bij vermelding van de ingangsdatum en de hoogte van de vervolguitkering. Een deelnemer is ook gebaat bij het vermelden van het netto pensioenbedrag in de uitkeringsbrief. Dit geeft hem inzicht in zijn concrete financiële situatie na pensionering.

Uit een uitkeringsbrief moet de deelnemer kunnen opmaken waarover hij gedurende de uitkeringsperiode de pensioenuitvoerder moet informeren. Dit is bijvoorbeeld zo bij een wijziging van zijn bankrekeningnummer. Dit geldt ook voor vertrek naar het buitenland zolang de Basisregistratie Personen (BRP) de Gemeentelijke Basisadministratie Personen (GBA) nog niet vervangen heeft.

### AFKOOPBRIEF

Als er sprake is van afkoop wegens een gering pensioen op de pensioendatum, dan is het belangrijk dat de deelnemer begrijpt dat hij eenmalig een uitkering zal ontvangen in plaats van een levenslange periodieke uitkering. Zet alle relevante gevolgen van de afkoop voor de deelnemer en zijn nabestaanden duidelijk uiteen, zoals het vervallen van het nabestaandenpensioen. Als er meer dan twee jaar en zes maanden verstreken zijn na beëindiging van de deelneming, wijs de deelnemer er dan duidelijk op dat hij zelf de keuze voor wel of geen afkoop moet maken.

### HERZIENINGSBRIEF

Informeer de deelnemer bij een correctie op een eerder gecommuniceerde pensioenuitkering op een begrijpelijke manier over de reden(en) van de herziening en de financiële gevolgen daarvan.

Wilt u meer informatie?

Kijk op  
[www.afm.nl/](http://www.afm.nl/)  
uitkeringsinformatie