

Pensioen 1-2-3

Roos Kuip, Pensioenfederatie
Muriel van der Starre, Verbond van Verzekeraars

juni 2015

Inhoud

1. Aanleiding
2. Totstandkoming
3. Onderzoeksresultaten
4. Hoofdkenmerken
5. Regeling in drie lagen
6. Iconen
7. Wettelijk kader
8. Voorbeeld laag 1
9. Materiaal
10. Vragen

1. Aanleiding

- Verschillende onderzoeken laten zien dat:
 - Startbrief draagt onvoldoende bij aan pensioenbewustzijn
 - Gelaagd communiceren – van kernboodschap tot verdieping – is effectief
 - Visuele elementen trekken aandacht
 - Digitale communicatie faciliteert gelaagdheid en visuele elementen

2. Totstandkoming

- Gezamenlijk initiatief Pensioenfederatie en Verbond van Verzekeraars
- Afstemming met SZW en AFM
- Diverse deelnemersonderzoeken, ook in uitvoeringspraktijk

3. Onderzoeksresultaten

Laag 1 is een:

- begrijpelijk
- volledig en
- aantrekkelijk

alternatief voor de startbrief

4. Hoofdkenmerken

- Generiek op regelingsniveau
- Digitaal, maar ook op papier
- Gelaagd
- Iconen gecombineerd met tekst
- Maakt vergelijking van regelingen mogelijk

5. Regeling in drie lagen

- Laag 1
belangrijkste onderdelen pensioenregeling
- Laag 2
verdieping laag 1
- Laag 3
 - achterliggende juridische documenten
 - jaarverslag
 - informatie over de kosten
 - pensioenvergelijker

6. Iconen



EIND
LOON

- Van sterrenstelsysteem naar campinggids
- Van aanvulling op tekst naar beeldtaal
- Leidende elementen: portemonnee en poppen
- Tekst bij iconen onmisbaar

7. Wettelijk kader (1)

- Actief verstrekken drie maanden na aanvang deelname:
 - Laag 1
- Op (openbare) website:
 - Laag 1
 - Laag 2
 - Laag 3

7. Wettelijk kader (2)

Kopjes staan vast:

- Wat krijgt u in onze pensioenregeling?
- Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?
- Hoe bouwt u pensioen op?
- Welke keuzes heeft u?
- Hoe zeker is uw pensioen?
- Welke kosten maken wij?
- Wanneer moet u in actie komen?

8. Voorbeeld laag 1 (voorkant)

Het Goede Voorbeeld



PENSIOEN 123
Hoe is uw pensioen geregeld?

Mevr. J. Jansen
Voorbeeldstraat 51
2056 LG Voorbeeldplaats

maand - jaar

Beste mevrouw Jansen,

Welkom bij <pensioenuitvoerder>! U bouwt <vanaf ingangsdatum> <verplicht> pensioen bij ons op. <Dit doet u via uw werk<gever>.> Elke <pensioenuitvoerder> <werkgever> heeft zijn eigen regeling. In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl, <uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht> <en www.mijnomgeving.nl>.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In laag 2 vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van <pensioenuitvoerder>. U kunt laag 2 en 3 vinden op <website> of opvragen bij <contactgegevens>.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen.



Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaat uw pensioenopbouw <gedeeltelijk> door, maar u betaalt dan zelf geen premie meer.



Komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen en krijgen uw kinderen wezenpensioen als u overlijdt wanneer u nog steeds bij deze werkgever werkt.



Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk op <website> of vraag het pensioenreglement bij ons op.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Werkt u niet meer bij deze werkgever en overlijdt u? Dan krijgt uw partner geen partnerpensioen en krijgen uw kinderen geen wezenpensioen van ons.



Wordt u arbeidsongeschikt? Dan krijgt u geen <aanvullend> arbeidsongeschiktheidspensioen van ons.

Hoe bouwt u pensioen op?



U bouwt op drie manieren pensioen op:

- A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid. Op www.svb.nl leest u meer over de AOW.
- B. Pensioen bij <pensioenuitvoerder>. U bouwt dit pensioen op via uw werk<gever>. Hierover gaat dit Pensioen 1-2-3.
- C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.



Ieder jaar bouwt u een stukje van uw pensioen op. Het pensioen dat u zo opbouwt, is een optelsom van al die stukjes. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zolang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



U bouwt jaarlijks een deel van uw uiteindelijke pensioen op. Dat doet u niet over uw hele <bruto> loon. Over <€> bouwt u in <jaar> geen pensioen op. Dit 'drempelbedrag' is ongeveer gelijk aan de AOW-ultkering die u vanaf uw AOW-leeftijd van de overheid ontvangt. Over het <bruto> loon min het drempelbedrag bouwt u jaarlijks <%> aan pensioen op.



U betaalt elke maand premie voor uw pensioen. Uw werkgever doet dat ook. Bij <pensioenuitvoerder> betaalt u <%> van de premie en uw werkgever <%>. Vraag bij uw werkgever na hoeveel u betaalt en hoeveel uw werkgever betaalt. De premie die u zelf betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.

lees verder op de volgende pagina

Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl.
<Optioneel: signaaltekst en url pensioenuitvoerder>

<maand jaar - v.1>

http://pensioen123.nl/wp-content/praktijkvoorbeeld/laag_1_db.pdf

DENSIOEN
FEDERATIE



VERBOND VAN VERZEKERAARS

8. Voorbeeld laag 1 (achterkant)

Welke keuzes heeft u zelf?

Verandert u van baan? U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Wilt u uw pensioenregeling vergelijken? Gebruik dan de pensioenvergelijker <op webste>.

Wilt u extra pensioen opbouwen? Kijk voor de mogelijkheden in laag 2.

U bouwt pensioen op over het salaris tot € 100.000. Verdient u meer, dan kunt u ervoor kiezen mee te doen aan een aparte pensioenregeling.

Wilt u een deel van uw ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen voor uw partner? Dat kan op <moment>.

Wilt u het partnerpensioen <voor uw partner>, of een deel daarvan, omruilen voor ouderdomspensioen voor uzelf? Dat kan op <moment>.

Wilt u eerder of later met pensioen gaan? Dit moet u <termijn> voor de gewenste ingangsdatum aanvragen. Bespreek dit met uw werkgever.

Wilt u beginnen met een hoger of juist een lager pensioen? Dat kan op <moment>.

Hoe zeker is uw pensioen?

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Het is mogelijk dat wij uw pensioen niet met de prijzen mee kunnen laten groeien. <Pensioenuitvoerder> heeft namelijk te maken met onder meer de volgende risico's:

- Mensen worden gemiddeld steeds ouder. We moeten het pensioen daardoor langer uitbetalen.
- Een lage rente maakt pensioen duurder. <Pensioenuitvoerder> heeft daardoor meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen.
- De resultaten van onze beleggingen kunnen tegenvallen.

Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Dit heet <indexatie> <toeslagverlening>. Dit kan alleen als de financiële situatie van <pensioenuitvoerder> goed genoeg is. De afgelopen jaren hebben wij de pensioenen voor deelnemers zo geïndexeerd:

	Indexatie	Stijging van de prijzen
2014	<x%>	<x%>
2013	<x%>	<x%>
2012	<x%>	<x%>

Als we een tekort hebben, nemen we – indien nodig – één of meer van deze maatregelen:

- Uw pensioen groeit niet mee met de stijging van de prijzen.
- Uw premie gaat omhoog.
- Uw pensioen gaat omlaag. We doen dit alleen in het uiterste geval. <In <jaartal> verlaagden wij de pensioenen met <x%>, in <jaartal> met <x%> en in <jaartal> met <x%>.>

Welke kosten maken wij?

<Pensioenuitvoerder> <naam werkgever> maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de administratie.
- Kosten om het vermogen te beheren.

Wanneer moet u in actie komen?

Als u van baan verandert. U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Als u arbeidsongeschikt wordt.

Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat.

Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.

Als u verhuist naar het buitenland.

Als u werkloos wordt.

Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Neem contact met ons op als u vragen heeft of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten. <contactgegevens>

http://pensioen123.nl/wp-content/praktijkvoorbeeld/laag_1_db.pdf

DENSIOEN
FEDERATIE



VERBOND VAN VERZEKERAARS

9. Materiaal

Wat is er allemaal?

- Website
- Modellen en voorbeelden
- Iconenset
- Handleiding

<http://pensioen123.nl/>

