



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Toelichting op het wetsvoorstel pensioencommunicatie

Agenda

- **Aanleiding en doel van het wetsvoorstel**
- **Belangrijkste wijzigingen**
 - algemene eisen aan pensioencommunicatie
 - meer mogelijkheden voor digitale communicatie
 - de nieuwe startbrief: de Pensioen 1-2-3
 - het nieuwe UPO
 - uitbreiding van het pensioenregister
- **Gefaseerde inwerkingtreding**

Aanleiding 1

- Verplichte informatie is onvoldoende effectief
- Er is te weinig begrip
- Laag pensioenbewustzijn
- Verwachtingen soms niet realistisch
- Onvoldoende inzicht in risico's
- Gedaald vertrouwen
- Pensioendeelnemer is geen homo economicus

Aanleiding 2

Homo economicus

- leest informatie
- zoekt meer informatie
- grondige informatie-
verwerking
- neemt beste beslissing

Pensioendeelnemer

- leest beperkt
- zoekt beperkt
- snelle
informatieverwerking
- stelt beslissing uit of
tevreden met
suboptimale

Doel

- **Doel van wetsvoorstel**
 - wetgeving aanpassen zodat pensioencommunicatie effectiever wordt
- **Doel van pensioencommunicatie**
 - de deelnemer weet hoeveel pensioen hij kan verwachten
 - is zich bewust van de risico's
 - kan nagaan of dit voldoende voor hem is
 - kan nagaan welke keuzes/acties er mogelijk zijn

Hoe kunnen we dit doel bereiken?

- **Aansluiten bij de behoeften en kenmerken van de deelnemer**
 - daarom testen van persoonlijke pensioeninformatie
- **Gelaagde pensioencommunicatie**
 - de allerbelangrijkste en meest eenvoudige informatie in laag 1
 - uitgebreidere informatie in laag 2 en 3
- **Inzicht geven in keuzes/acties**

Belangrijkste wijzigingen

- **Een kort overzicht**
 - 🌐 algemene eisen aan pensioencommunicatie
 - 🌐 meer mogelijkheden voor digitale communicatie
 - 🌐 de nieuwe startbrief: de Pensioen 1-2-3
 - 🌐 het nieuwe UPO
 - 🌐 uitbreiding van het pensioenregister

Algemene eisen aan pensioencommunicatie 1

- **Nu**
 - duidelijk, begrijpelijk en tijdig
- **Straks**
 - correct, duidelijk en tijdig
 - evenwichtig: benoemen van voordelen en nadelen
 - aansluiten bij informatiebehoefte en kenmerken van deelnemer
 - inzicht geven in keuzemogelijkheden en gevolgen van belangrijke levensgebeurtenissen

Algemene eisen aan pensioencommunicatie 2

- **Nu**
 - eisen zijn alleen van toepassing op wettelijk verplichte informatie (UPO, startbrief, etc.)
- **Straks**
 - eisen zijn van toepassing op alle informatie die pensioenuitvoerder verstrekt of beschikbaar stelt
- **Later vanmiddag diepgaandere presentatie**

Meer mogelijkheden voor digitale communicatie 1

- **Nu**
 - 🕒 schriftelijk, tenzij deelnemer toestemming geeft voor digitale informatieverstrekking
- **Straks**
 - 🕒 pensioenuitvoerders kunnen kiezen of zij informatie digitaal of schriftelijk verstrekken
 - 🕒 als deelnemer bezwaar maakt, dan schriftelijk informatie verstrekken

Meer mogelijkheden voor digitale communicatie 2

- **Nu**
 - informatie wordt of actief verstrekt of op verzoek
- **Straks**
 - de deelnemer krijgt actief informatie
 - maar kan ook op elk moment belangrijke informatie vinden op de website van de pensioenuitvoerder en pensioenregister
- **Bij digitale communicatie hoort gelaagdheid**

Meer mogelijkheden voor digitale communicatie 3

- **Introductie**

- geschikt voor alle doelgroepen?

- **Brengplicht als informatie verstrekt moet worden**

- informatie alleen op website is onvoldoende

- email met pensioeninformatie

- email met link naar UPO op mijnomgeving

- berichtenbox van MijnOverheid

- **Bewaarmogelijkheid voor deelnemer**

- **Deelnemer kan 1 x per jaar voorkeur wijzigen**

Meer mogelijkheden voor digitale communicatie 4

- **Straks op website**
 - 🌐 de nieuwe startbrief: de Pensioen 1-2-3
 - 🌐 informatie over uitvoeringskosten
 - 🌐 jaarverslag en jaarrekening
 - 🌐 het pensioenreglement
 - 🌐 uitvoeringsovereenkomst of uitvoeringsreglement
- **Pensioenuitvoerders kunnen kiezen voor openbare of besloten website**

De nieuwe startbrief: de Pensioen 1-2-3

- **Nu**
 - lange brief, die 1 keer actief wordt verstrekt
- **Straks: de Pensioen 1-2-3**
 - legt uit wat de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling zijn
 - laag 1 is het meest eenvoudig
 - laag 1 wordt bij het begin actief verstrekt
 - laag 1, 2 en 3 op website pensioenuitvoerder
- **Later vanmiddag diepgaandere presentatie**

Het nieuwe UPO 1

- **Nu**
 - zowel informatie over opgebouwd/verworven pensioen als over het te bereiken pensioen
- **Straks**
 - UPO kijkt terug, geeft deelnemer jaarlijkse stand van opgebouwd/verworven pensioen
 - geen verbod op vermelding te bereiken pensioen
 - overzicht van het te verwachten pensioeninkomen is beschikbaar via het pensioenregister

Het nieuwe UPO 2

- **Nu**

- 🌐 model wordt door de pensioensector vastgesteld

- **Straks**

- 🌐 sector neemt initiatief voor een model

- 🌐 AFM geeft advies

- 🌐 Minister van SZW stelt het model vast

Uitbreiding van het pensioenregister 1

- **Nu**

- geeft deelnemer overzicht van zijn AOW- en 2^e pijler pensioenaanspraken

- **Straks**

- geeft ook inzicht:
 - in hoogte van pensioeninkomen
 - in keuzemogelijkheden (vervroegen of uitstellen)
 - in gevolgen van levensgebeurtenissen
 - vaker actualiseren van gegevens

Uitbreiding van het pensioenregister 2

- **Op termijn**

- het toekomstig ouderdomspensioen in 3 bedragen
- bedragen zijn gebaseerd op een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario
- deelnemer krijgt daardoor inzicht in risico's
- langzame ingroei van pensioengerechtigden in het pensioenregister

Gefaseerde inwerkingtreding 1

- **Fase 1 start op 1 juli 2015**
 - algemene eisen aan pensioencommunicatie
 - meer mogelijkheden voor digitale communicatie (m.u.v. websiteverplichting)
- **Pensioenuitvoerders mogen eerder starten met de Pensioen 1-2-3**
- **Start stapsgewijze uitbreiding van pensioenregister**

Gefaseerde inwerkingtreding 2

- **Fase 2**
 - het nieuwe UPO: januari 2016
 - de Pensioen 1-2-3: januari of juli 2016
- **Fase 3: in de loop 2017**
 - toekomstig ouderdomspensioen in 3 bedragen in pensioenregister
 - start ingroei pensioengerechtigden in pensioenregister

Samenvattend

- **Doel: toelichting op wetsvoorstel**
 - aanleiding en doel
 - belangrijkste wijzigingen
 - gefaseerde inwerkingtreding