



Transitiecommunicatie

AFM Pensioenevent 2024

Agenda

1 Inleiding

2 Vijf uitgangspunten transitiecommunicatie

3 Stellingen

4 Tot slot

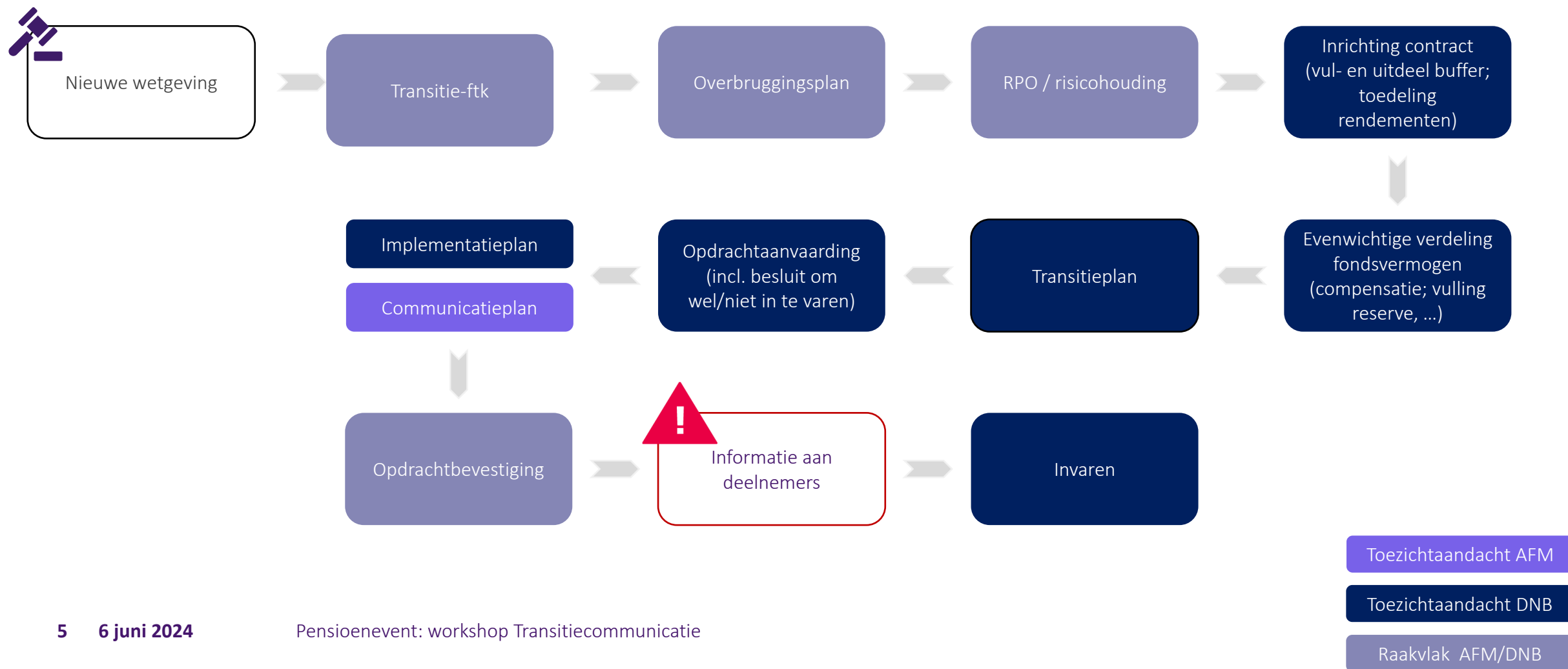
Inleiding



Waar heeft de AFM het over? Die snapt het echt niet



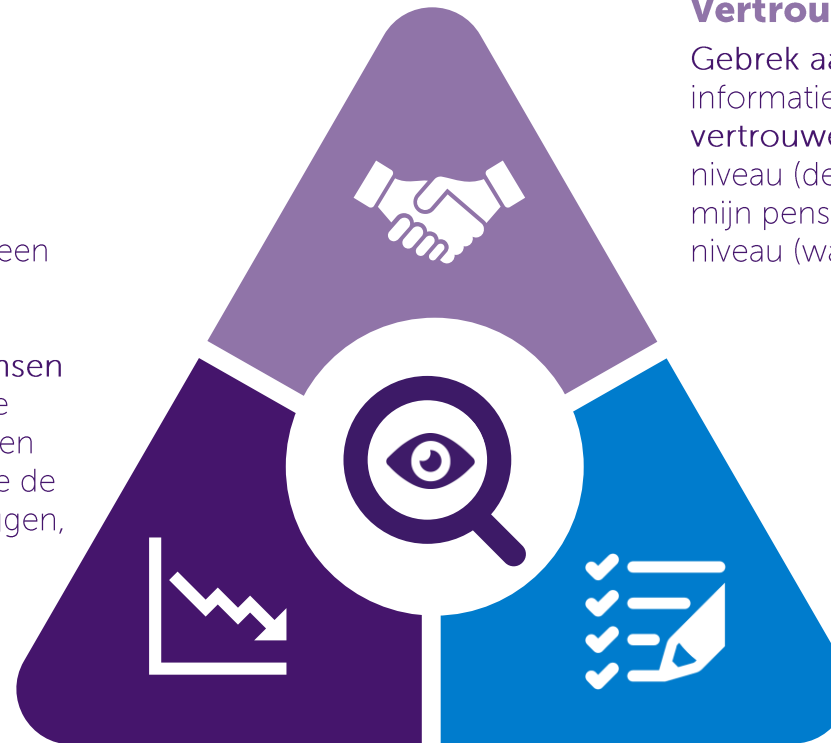
Neem uitlegbaarheid direct mee in besluitvorming



Transparantie heeft drie verschillende functies

Beleidsfunctie

(Communicatie)beleid maak je niet alleen voor goede tijden, maar juist voor **slechtere tijden**. Heb je deelnemers meegenomen in de **voordelen en kansen van de regeling**, maar gewezen op de relevante **risico's**? Wat moeten zij weten over de werking van de regeling? Als je de regeling of een besluit niet uit kunt leggen, dan is deze misschien **te complex**.



Vertrouwensfunctie

Gebrek aan transparantie of onduidelijke informatie kan **onbegrip en gebrek aan vertrouwen** in de hand spelen, op individueel niveau (denk aan onbegrip als: waarom daalt mijn pensioenvermogen) en op collectief niveau (waarom stijgen de uitkeringen niet?).

Signaal- en controlefunctie

Sommigen deelnemers willen wel **gedetailleerde informatie**. Daarnaast is financiële informatie ook vaak **naslagwerk**, en kunnen zij het op korte termijn nodig hebben voor financieel advies, hypotheekadvies.

Vijf uitgangspunten van transitiecommunicatie



Vijf uitgangspunten voor transitiecommunicatie





1. Voorkom onrealistische verwachtingen



Scenariobedragen voor 25-jarige	Als het tegenzit	Verwacht	Als het meezit
<i>Oude pensioenregeling</i>	€ 5.315	€ 7.517	€ 8.948
<i>Nieuwe pensioenregeling</i>	€ 5.110	€ 12.732	€ 37.534

+319%

Scenariobedragen bruto per maand in de transitie voor een 25-jarige deelnemer met een PG van € 12.678 per jaar

Scenariobedragen bruto per maand in de transitie voor een 40-jarige deelnemer met een PG van € 18.178 per jaar



Scenariobedragen voor 40-jarige	Als het tegenzit	Verwacht	Als het meezit
<i>Oude pensioenregeling</i>	€ 6.753	€ 9.763	€ 11.541
<i>Nieuwe pensioenregeling</i>	€ 5.901	€ 11.945	€ 26.790

+132%



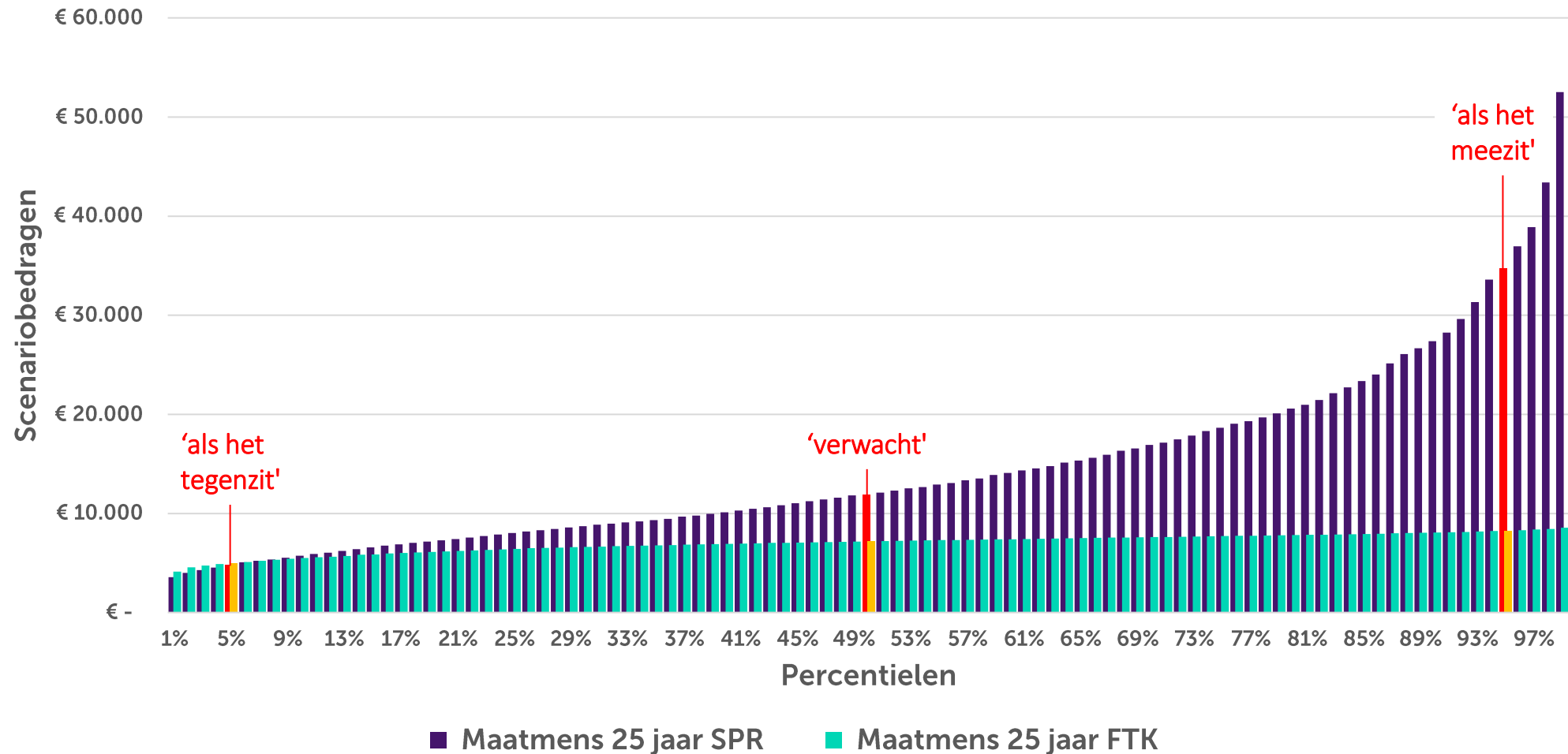
Scenariobedragen voor 65-jarige	Als het tegenzit	Verwacht	Als het meezit
<i>Oude pensioenregeling</i>	€ 6.707	€ 7.145	€ 7.408
<i>Nieuwe pensioenregeling</i>	€ 7.552	€ 8.100	€ 8.642

+17%

Scenariobedragen bruto per maand in de transitie voor een 65-jarige deelnemer met een PG van € 16.678 per jaar

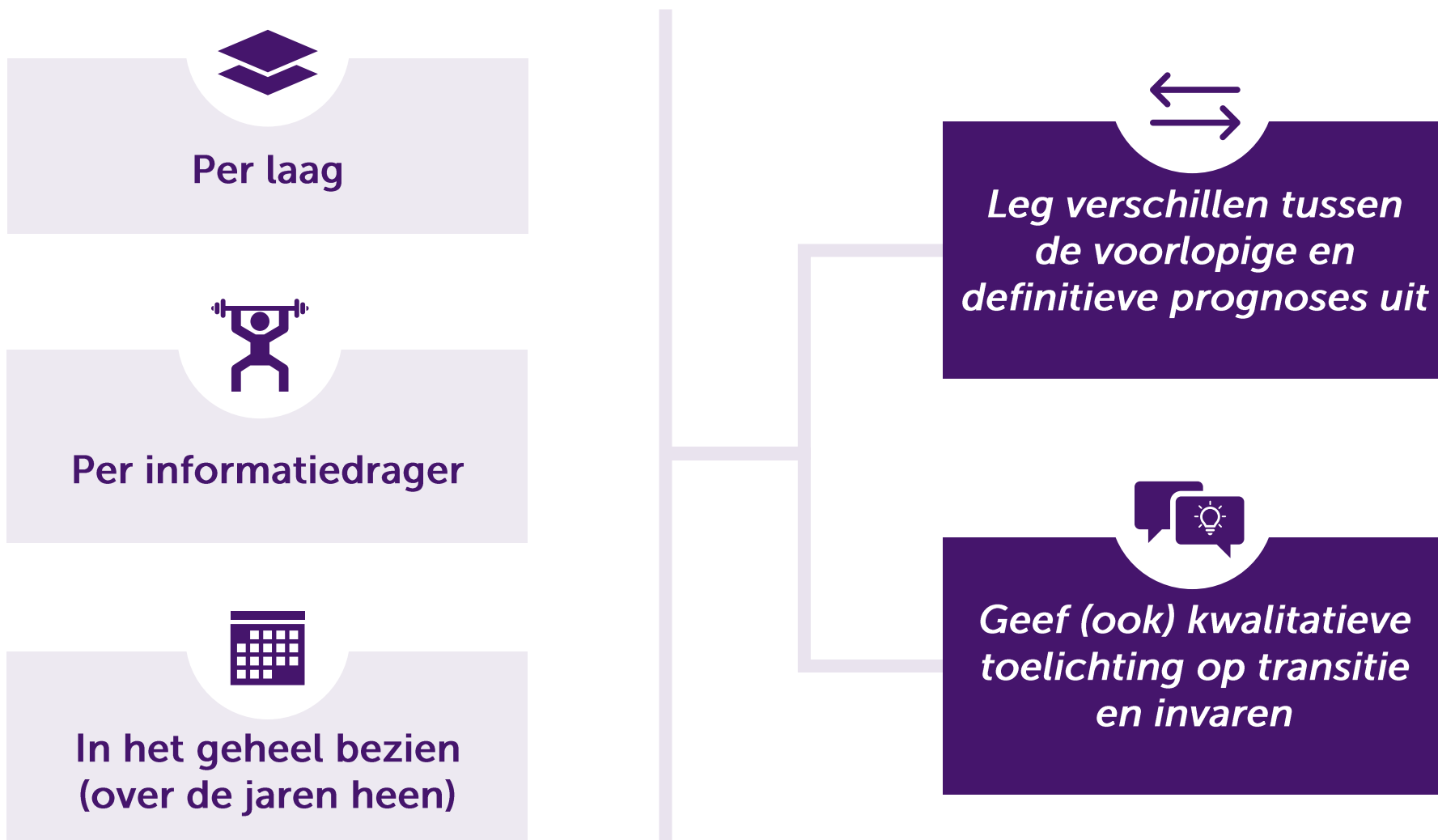


2. Maak duidelijk dat hoogte pensioen onzeker is





3. Zorg dat elke informatielaag op zich evenwichtig is





4. Laat de communicatie aansluiten bij jouw doelgroepen



Toets je communicatie

- Toets of communicatie wordt begrepen door alle doelgroepen
- Bijvoorbeeld via panels, enquêtes of gesprekken



Maatwerk per doelgroep

- Verschillende groepen hebben andere toelichting nodig
- Bijvoorbeeld jongeren hebben meer te maken met onzekerheid dan ouderen



Bij niet invaren

- Communiceer ook over transitie als je niet invaart
- Neem deelnemers mee in impact hiervan op hun situatie



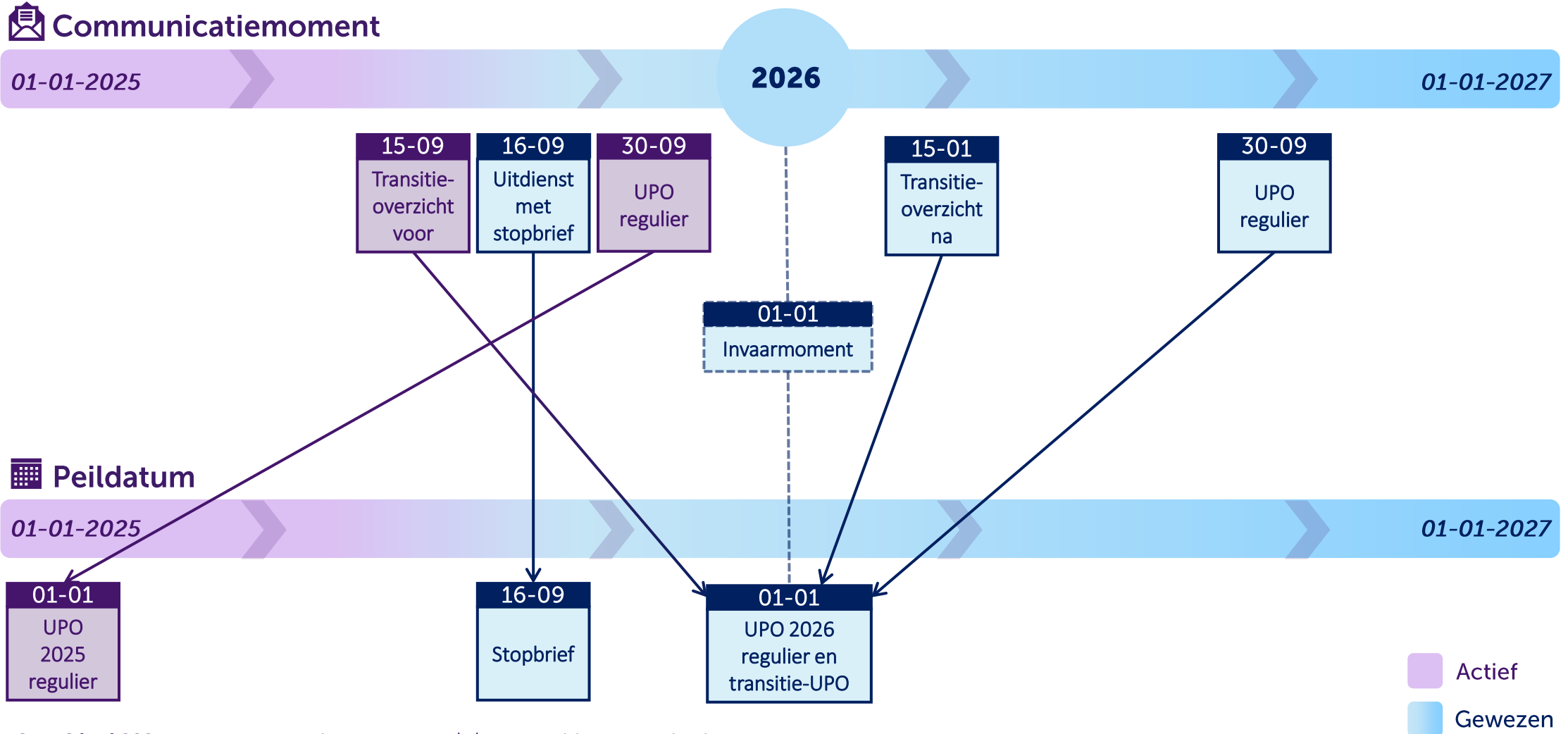
Bij eerbiedigende werking

- Neem deelnemers mee in impact eerbiedigende werking
- Ook als deelnemers daarna overgaan naar een andere werkgever





5. Zorg dat communicatie in samenhang duidelijk is.



Stellingen



“

Er is meer 'guidance' nodig voor
deelnemercommunicatie?

”

“

Communicatie toetsen bij
deelnemers is niet nodig

”

“

Wij zijn er klaar voor om
transitiecommunicatie uit te sturen

”



Tot slot



Pensioen is van de deelnemer



Zorg voor realistische verwachtingen



Zorg dat deelnemers communicatie begrijpen