

Duidelijk – inzicht in wijzigingen

Harry Roelofs	2013	2014
Bruto salaris	€ 35.000	€ 35.000
Pensioengrondslag A	€ 23.081	€ 23.081
Opbouwpercentage	2%	2%
Jaarlijkse opbouw	€ 461,62	€ 461,62

Kees Jansen	2013	2014
Bruto salaris	€ 60.000	€ 60.000
Pensioengrondslag A	€ 25.461	€ 29.601
Opbouwpercentage	2%	2%
Pensioengrondslag B	€ 22.620	Vervalt
Opbouwpercentage	0,25%	Vervalt
Jaarlijkse opbouw	€ 565,77	€ 592,02

Wat is hier goed aan? Dit pensioenfonds illustreert de wijziging met behulp van twee rekenvoorbeelden. Het pensioenfonds verduidelijkt procentuele verschillen met voorbeeldinkomens, waarvoor de wijziging verschillend uitpakt. De voorbeelden geven de deelnemer inzicht in wat de wijziging in de praktijk betekent. Een verwijzing naar mijnpensioenoverzicht.nl voor het totale netto maandbedrag zou concreet inzicht geven.

Duidelijk – handelingsperspectief



Wat kunt u doen als u uw pensioen onvoldoende vindt?

Wat kunt u doen als u uw pensioen onvoldoende vindt? U ontvangt ieder jaar van [] een overzicht van uw opgebouwde pensioen. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u een overzicht van al uw opgebouwde pensioenen, ook bij andere pensioenuitvoerders. U kunt inloggen met uw DigiD.

Als u tot de conclusie komt dat uw totale inkomen later onvoldoende is om te kunnen doen wat u wilt, kunt u zelf extra bijsparen. Dat betekent dat u nu geld opzij zet voor een extra inkomen als u met pensioen gaat.

BANG SPAAREN **LIFRENT-VERZEKERING** **KOOPSOM-POLIS**

“Voor de oudere deelnemers in het fonds is de termijn te kort nog een potje voor de ‘derde pijler’ (deze term is uitgelegd, red.) op te bouwen. Toch is het zeker zinvol nu al te bekijken of de huidige woning straks ook nog geschikt is wanneer er eventuele beperkingen optreden die veelal samengaan met het ouder worden. Ga ook eens te rade bij familie of vrienden die ouder zijn en die al eens met dit bijltje gehakt hebben.”

Wat is hier goed aan? Dit pensioenfonds geeft in verschillende communicatiemiddelen aan wat mensen kunnen doen als ze denken te weinig pensioen te hebben opgebouwd. Er is op de website en

in een nieuwsbrief aandacht voor de mogelijkheden voor banksparen, het afsluiten van een lijfrenteverzekering en het afbetalen van de hypotheek. De mogelijkheid dat deelnemers later te weinig pensioen hebben wordt zichtbaar; hier verbindt het pensioenfonds vervolgens concrete handelingen aan. Dat kan deelnemers aansporen om zich te verdiepen in hun pensioen en maatregelen te nemen waar nodig.

Duidelijk – taalgebruik

“In 2015 gaat de pensioenregeling naar verwachting fundamenteeler veranderen. Hoe precies, dat is nog niet bekend. Het kabinet heeft plannen gemaakt die de pensioenen betaalbaar moeten houden en die pensioenfondsden beter bestand moeten maken tegen schokken in de economie.”

“Voor de jongere deelnemers in het fonds ligt dit moment nog ver weg en is het beslist zinvol om te bekijken of er een potje aangelegd kan worden. Dit potje wordt gevuld met geld dat nu gemist kan worden en zorgt later voor een mooie aanvulling op het pensioen. Dit is de zogenaamde ‘derde pijler’. Deze bestaat naast de AOW (‘eerste pijler’) en het pensioen van ... (‘tweede pijler’).”

Wat is hier goed aan? In deze passages zijn de zinnen niet te lang en er staan (bijna) geen moeilijke woorden in de tekst. Pensioenjargon (‘derde pijler’) wordt hier uitgelegd in gewone spreektaal.

Duidelijk – structuur



Wat is hier goed aan? De digitale startbrochure van dit pensioenfonds bestaat uit drie lagen. In de eerste laag staat alleen de belangrijkste informatie. Wie zo de startbrochure leest, kan de informatie in vijf minuten verwerken.

Iets meer verdieping wordt geboden in de tweede laag, die deelnemers in een kwartier kunnen lezen. Voor de deelnemers die nog meer informatie willen, bestaat er vervolgens nog een toelichting op de tweede laag. Al deze lagen zijn geïntegreerd verwerkt in één startbrochure. De deelnemer kan daardoor gemakkelijk switchen tussen de verschillende lagen.