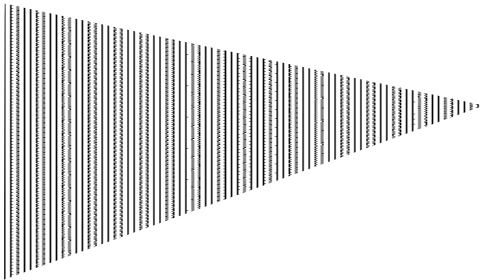


De pensioensector gaat veranderen!!

Uitkomsten van ons onderzoek
Welke rol moeten en kunnen juristen nemen?

Nicolette Opdam
9 september 2015



HVG

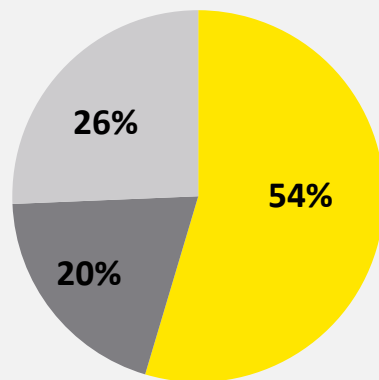


Wat te behandelen

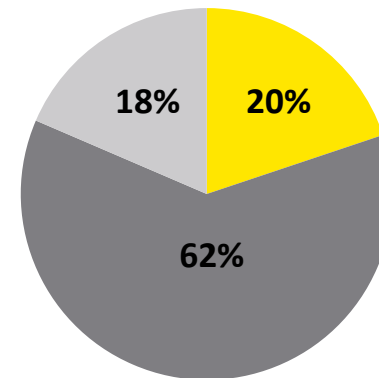
- ▶ Wat te verwachten op gebied van keuzevrijheid
- ▶ Waarover keuzevrijheid
- ▶ Zijn de uitvoerders klaar voor uitvoering van de gewenste keuzevrijheid
- ▶ Wat is daarvoor nog nodig

Wat zegt u over keuzevrijheid?

In een DB regeling heeft het pensioenfonds de maatschappelijke verantwoordelijkheid om de keuzevrijheid te bieden



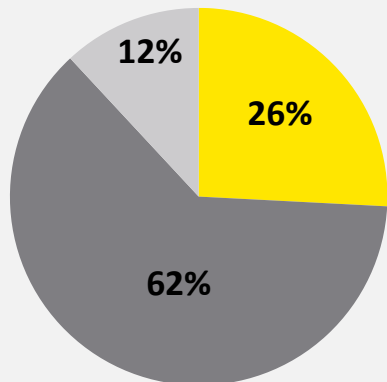
Keuzevrijheid in pensioenregelingen moet zoveel mogelijk beperkt worden



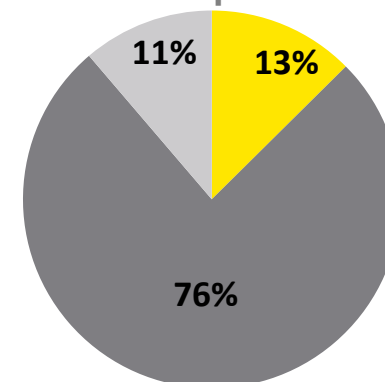
■ Eens
■ Oneens
■ Neutraal

Maar om welke keuzes gaat het dan?

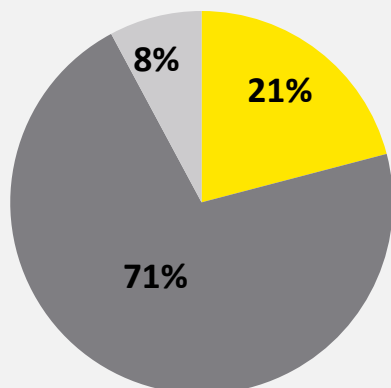
De deelnemer mag zijn **pensioen** afkopen



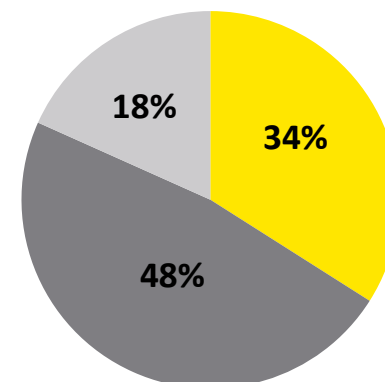
De deelnemer mag tussentijds zijn **pensioen** afkopen



De deelnemer mag zijn pensioen **premie** anders gebruiken



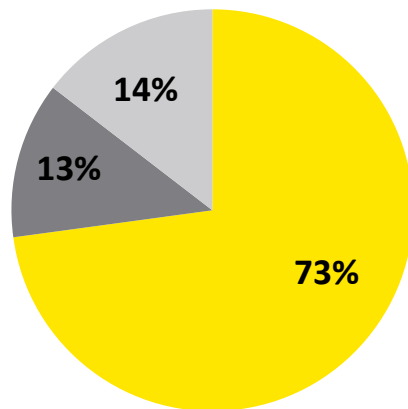
De deelnemer hoort keuzevrijheid te hebben op de **hoogte van de inleg**



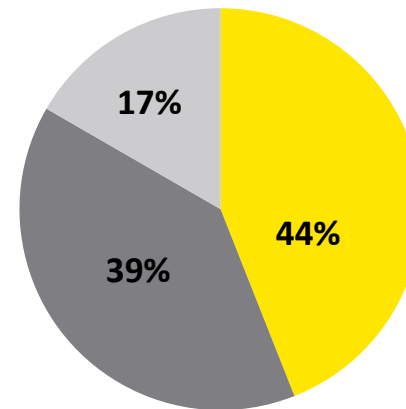
■ Eens
■ Oneens
■ Neutraal

Maar om welke keuzes gaat het dan?

Deelnemers vinden keuze minder belangrijk dan **zekerheid** over de hoogte van de pensioenuitkomst.



De deelnemer hoort keuzevrijheid te hebben in het kiezen van de **pensioenuitvoerder**.

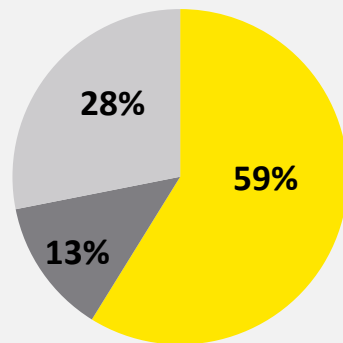


■ Eens
■ Oneens
■ Neutraal

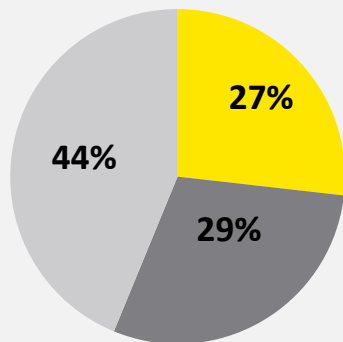
Wat zegt u over ondersteuning deelnemerskeuze?

Deelnemers kiezen uit emotie, maar uitvoerders moeten zich nog verdiepen in deze deelnemerswens

Deelnemers maken geen weloverwogen keuze, maar nemen besluiten op basis van emotie

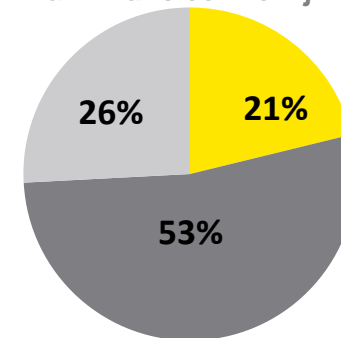


Pensioenuitvoerders begrijpen wat de deelnemers willen

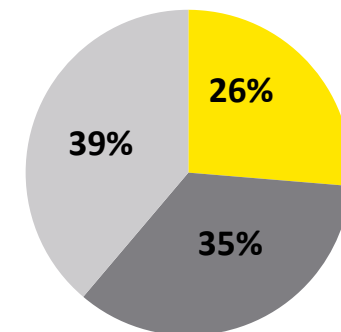


Pensioenuitvoerders helpen bij de beslissing, maar zijn nog niet proactief genoeg

We stellen de deelnemers onvoldoende in staat om weloverwogen beslissingen te nemen gedurende hun leven om hun financieel welzijn te steunen

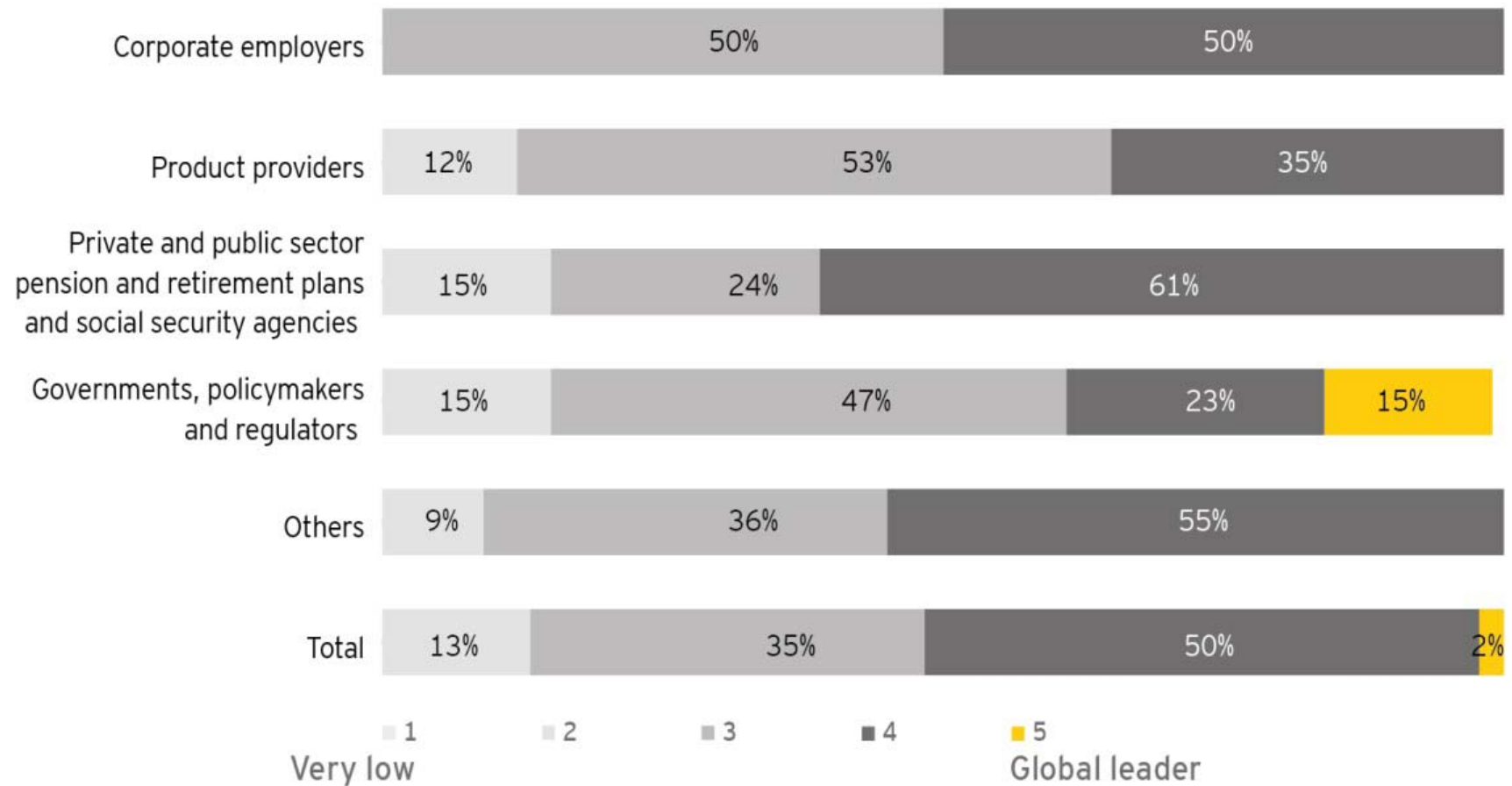


Pensioenuitvoerders handelen proactief richting de deelnemers



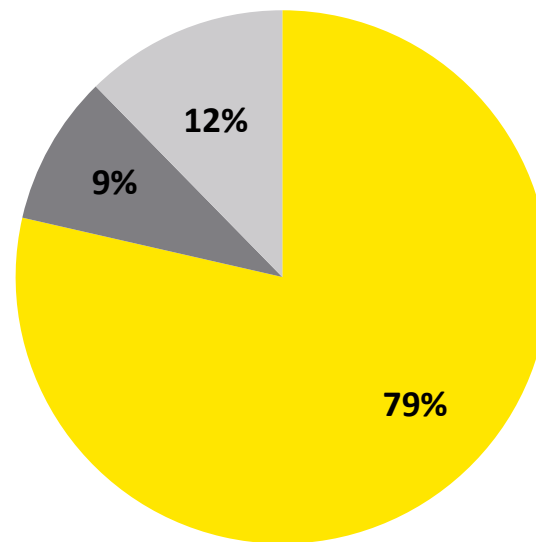
■ Eens
■ Oneens
■ Neutraal

Internationaal onderzoek: begrip van stakeholders need



Wat zegt u over communicatie?

Communicatie moet niet alleen gericht zijn op de inhoud van de pensioenregeling, maar vooral op eigen verantwoordelijkheid van de deelnemers

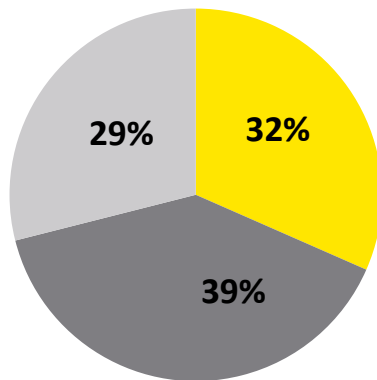


- Eens
- Oneens
- Neutraal

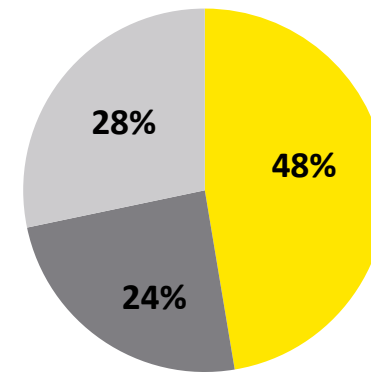
Wat zegt u over faciliteren van deelnemerscommunicatie?

40% van u ziet grote uitdaging voor Operations en IT

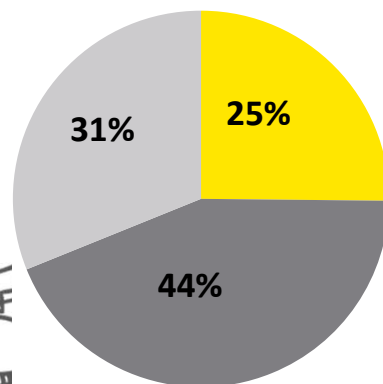
Operationeel in staat om veranderende deelnemersvraag te bedienen



Een pensioendashboard App noodzakelijk om communicatie met deelnemers te verbeteren.



IT toegerust om kanteling in "klant bediening" te faciliteren

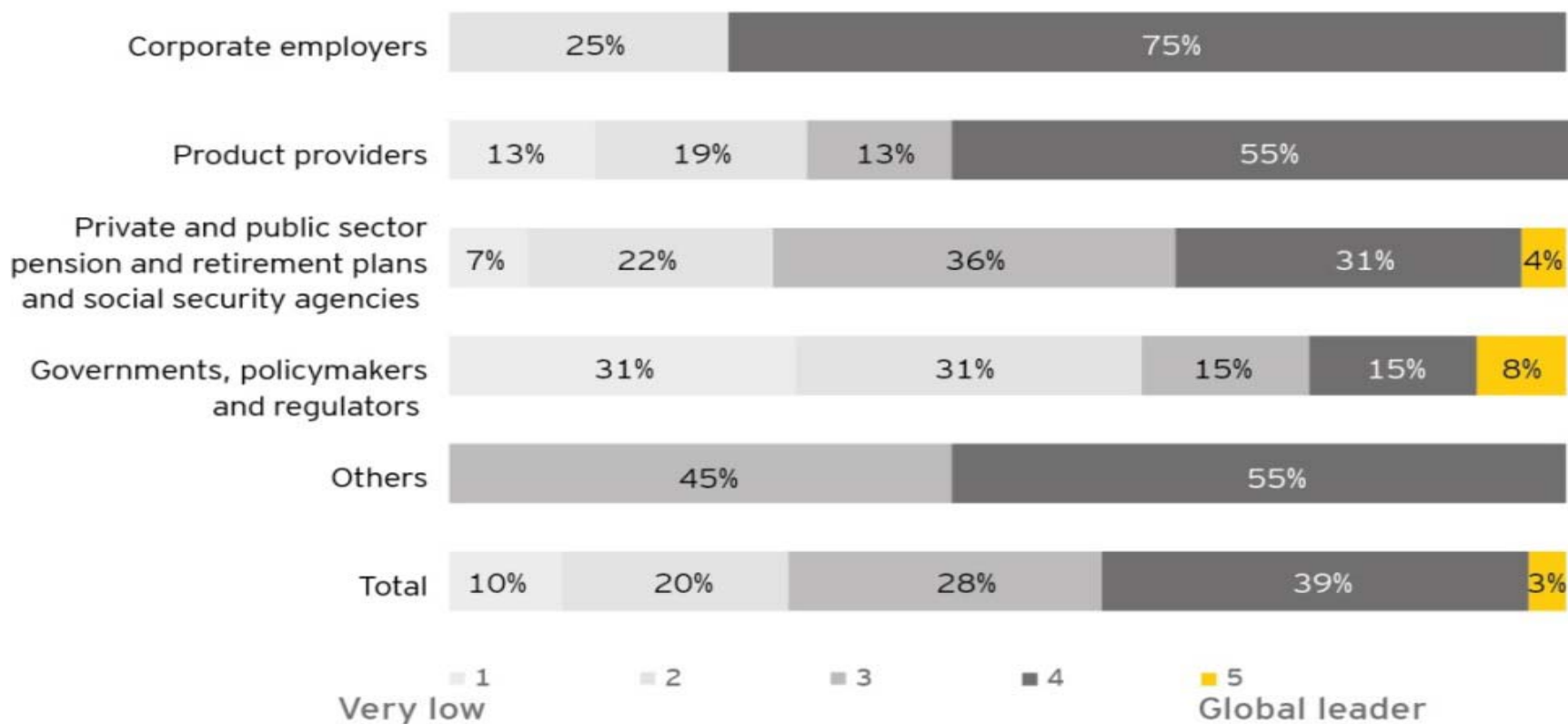


■ Eens
■ Oneens
■ Neutraal

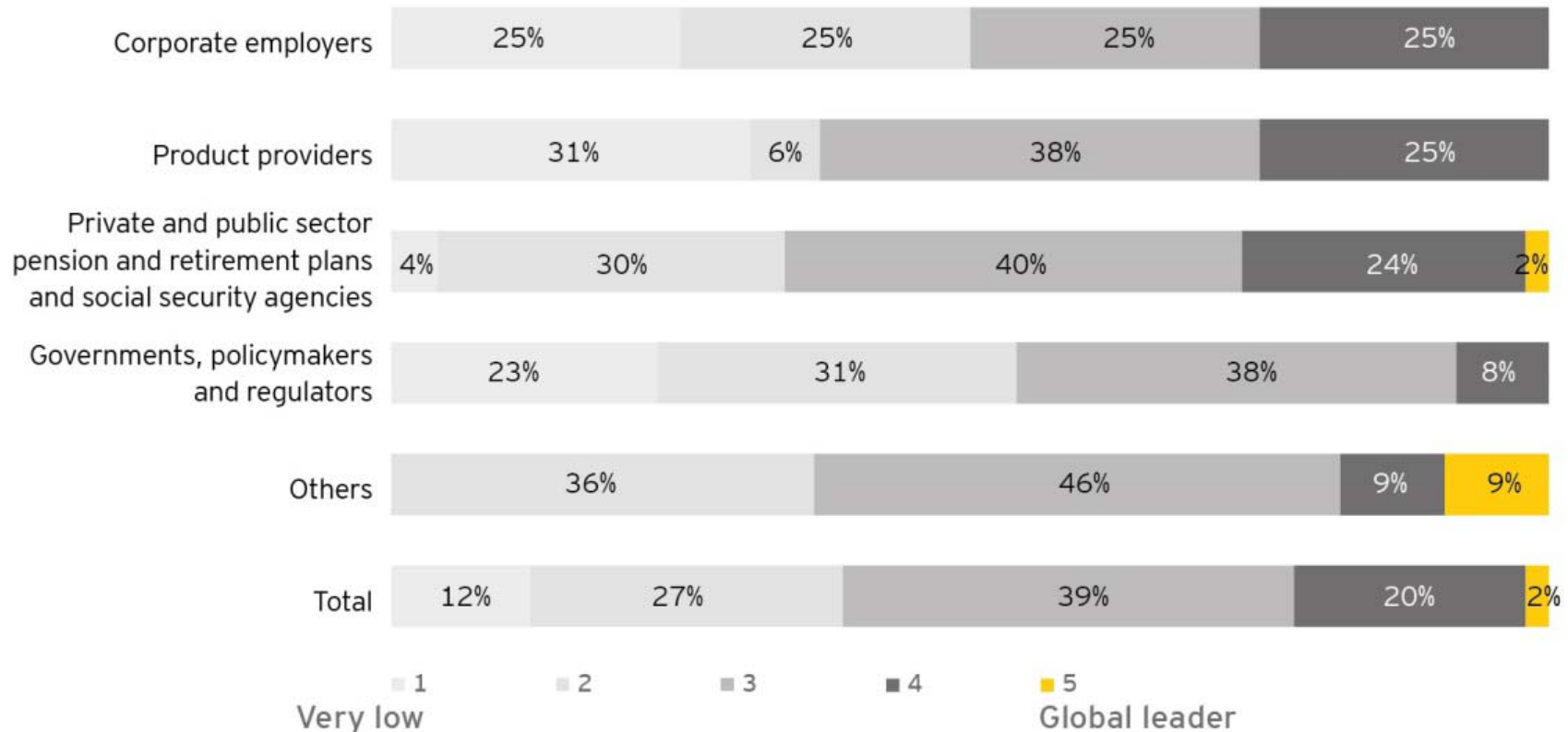


Internationaal: goede en tijdige informatie leveren

Do respondents deliver adequate and timely information?

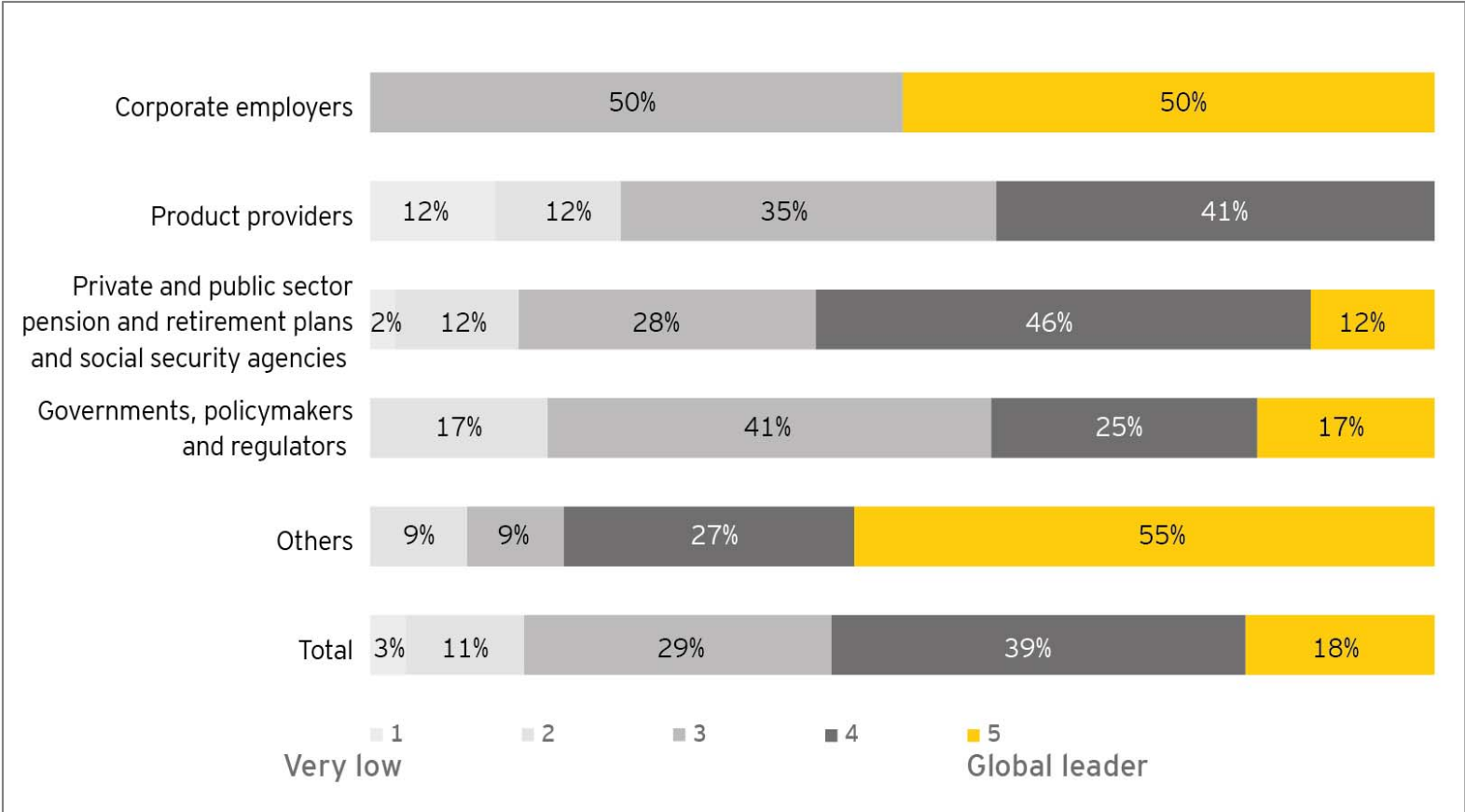


Internationaal onderzoek: uitkomst beschikbaarheid digitale toepassingen



Internationaal: compliance en governance

Where do respondents stand on regulatory and governance structure?



Toekomst Is nu

How to build a better retirement world