



‘Wet Pensioencommunicatie:

Praktische implicaties voor het communicatiebeleid’

Wido Mazeo, Partner Bridgevest

Agenda

1. Introductie Bridgevest
2. Status Wet Pensioencommunicatie
3. Wet Pensioencommunicatie in de praktijk
4. Afronding en mogelijkheid tot stellen van vragen

Introductie Bridgevest

- Meer dan 10 jaar ervaring in marketing & communicatie rondom complexe pensioenvraagstukken. Zowel nationaal als internationaal;
- Bridgevest is marktleider in pensioencommunicatie; pensioenfondsen, -verzekeraars, -uitvoerders, DC-provider, corporates, asset managers en PPI's;
- Full service professionele pensioencommunicatie. Communicatiestrategen, projectmanagers, copywriters, art direction & vormgeving, ICT front – en back end development. 25 medewerkers.
- Tot het Bridgevest online platform hebben meer dan 35 klanten en 2.000.000 pensioendeelnemers toegang;
- Informatiebeveiligingsbeleid: ons platform is toegankelijk via DigiD, ISO-gecertificeerd en audit proof volgens eisen wetgever, AFM en DNB.

Status Wet Pensioencommunicatie

- 5 maart: met algemene stemmen aangenomen in Tweede Kamer (1 juli gefaseerd in werking)
- 16 maart: brief AFM implementatie Wet Pensioencommunicatie
- 31 maart: plenaire vergadering SZW Wet pensioencommunicatie
- 1 juli 2015: Wet Pensioencommunicatie (gedeeltelijk?) van kracht
- Toezicht?



Stichting Pensioenfor
T.a.v. het bestuur
Postbus 501
9700 AM Groningen

Datum 16 maart
Oms kenmerk CeKr-15
Pagina 1 van 3
Betreft Impleme
en AFM

Geacht bestuur,

Op 5 maart 2015 is het wetsvoorstel Pensioencommunicatie¹ door de Tweede wetgeving op het terrein van pensioencommunicatie stelt het perspectief van communicatie moet aansluiten bij de informatiebehoeften en de kenmerken pensioencommunicatie is dat de pensioendeelnemer weet hoeveel pensioen l nagaan of dat voldoende is ('inzicht') en zich bewust is van de risico's van c moet pensioencommunicatie de deelnemer laten zien welk handelingsperspe beoogde datum van inwerkingtreding is 1 juli 2015.

In deze brief vragen we uw aandacht voor de implementatie van het wetsvoorbereidingen u nu alvast kunt treffen en laten we u weten hoe de AFM u wijzen wij u op de mogelijkheid om u in te schrijven voor de AFM-seminar behulp van de inlogcodes in deze brief.

1. Tijdige voorbereiding noodzakelijk

De datum van inwerkingtreding van de Wet Pensioencommunicatie en het b snel dichterbij. Een deel van de nieuwe normen zal op 1 juli 2015 al in werk voorbereiding op dergelijke wijzigingen vaak meerdere maanden in beslag t

We realiseren ons dat er momenteel grote druk ligt op de pensioenuitvoering veelheid aan wijzigende regelgeving. Toch raden we u sterk aan om, voor zi

¹ <http://www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties/kamerstukken/2014/04/pensioencommunicatie.html>

² Op het moment van schrijven van deze brief beschikbaar via <https://zoek.offic>

Stichting Autoriteit Financiële Markten
Kamer van Koophandel Amsterdam, nr. 41207759
Kenmerk van deze brief: CeKr-15023208

Bezoekadres Vijzelgr
Postbus 11723 • 1001 C
Telefoon +31 (0)20-79



Datum
Oms ke
Pagina

korte termijn met de voorbereidingen te beginnen, zodat u van vereisten. In de volgende paragraaf laten we u weten welke ve

2. Wat kunt u nu al doen?

U kunt met verschillende voorbereidingen al aan de slag. Een

Opstellen plan van aanpak

Om inzicht te krijgen in de benodigde acties en bijbehorende j plan van aanpak te maken. Dit plan van aanpak brengt de imp bepaalt welke stappen er nodig zijn op 1 juli 2015 en daarna t Ook houdt het plan rekening met de te verwachten knelpunten beheersen.

Aansluiten bij behoeften en wensen deelnemer

Eén van de belangrijkste uitgangspunten van het wetsvoorstel wensen en behoeften van de deelnemer. Om die reden is er oo pensioenuitvoerders. Om de communicatie goed aan te kunne deelnemer is het belangrijk om te onderzoeken wat deze beho van deelnemeronderzoek.

Toetsen op open normen correct, duidelijk en evenwichtig

De communicatie-uitingen van pensioenuitvoerders moeten v evenwichtig zijn. Deze normen beperken zich niet tot de wett toepassing op alle communicatie tussen u en uw deelnemers, t alvast toetsen of al uw communicatie-uitingen voldoen aan de

Digitale communicatie

Het nieuwe wetsvoorstel verruimt de mogelijkheden om digit 'schriftelijk, tenzij ...' kunt u het kanaal kiezen dat het beste a deelnemers. Hiervoor is het belangrijk dat u onderzoekt welk u er voor kiest om meer digitaal te gaan communiceren, kunt t aanpassen.

Pensioen 1-2-3

De Pensioen 1-2-3 is bestemd voor nieuwe en bestaande deel informatie over de belangrijkste onderdelen van de pensioenn onder andere de startbrief vervangen. De opzet en inhoud van website pensioen123.nl kunt u zien welke voorbereidingen u i



Datum 16 maart 2015
Oms kenmerk CeKr-15023208
Pagina 3 van 3

3. AFM Seminars over nieuwe Wet Pensioencommunicatie

Om u te ondersteunen bij de voorbereiding op de implementatie van de Wet Pensioencommunicatie zal de AFM op **3, 5, 11 en 16 juni 2015** seminars organiseren voor pensioenuitvoerders en PUO's. Tijdens de seminars worden de belangrijkste wijzigingen op het gebied van pensioencommunicatie besproken en is er ruimte om van gedachten te wisselen over onder andere de nieuwe (open) normen en praktijkvoorbeelden.

De AFM organiseert deze seminars in samenwerking met de Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

U kunt zich voor één van de seminars inschrijven via een online inschrijfformulier. Daar kunt u een eerste en tweede voorkeursdatum opgeven. Het uitgangspunt is dat per organisatie één bestuurder of directie lid aanwezig is tijdens het seminar. Ga naar www.afm.nl/pensioenseminar en vul de volgende inlogcode in:

- PFXM5K

Zodra u zich heeft ingeschreven voor de seminars, houden we u per e-mail verder op de hoogte over de seminars. Mocht u zich hebben ingeschreven, maar onverhoopt toch verhinderd zijn of een vervanger willen afvaardigen, dan is het belangrijk om dit tijdig aan ons door te geven via pa_secretariaat@afm.nl.

4. Tot slot

Om op de hoogte te blijven van de laatste ontwikkelingen kunt u zich abonneren op de AFM pensioennieuwsbrief. Gaat u hiervoor naar www.afm.nl/nieuwsbriefpensioen.

Mocht u nog vragen hebben over deze brief, dan kunt u contact met ons opnemen via pensioen@afm.nl.

Met vriendelijke groet,
Autoriteit Financiële Markten

mr. drs. J.A. de Groot
Hoofd
Toezicht | Pensioen & AFM

drs. H.W.O.L.M. Korte
Bestuurslid

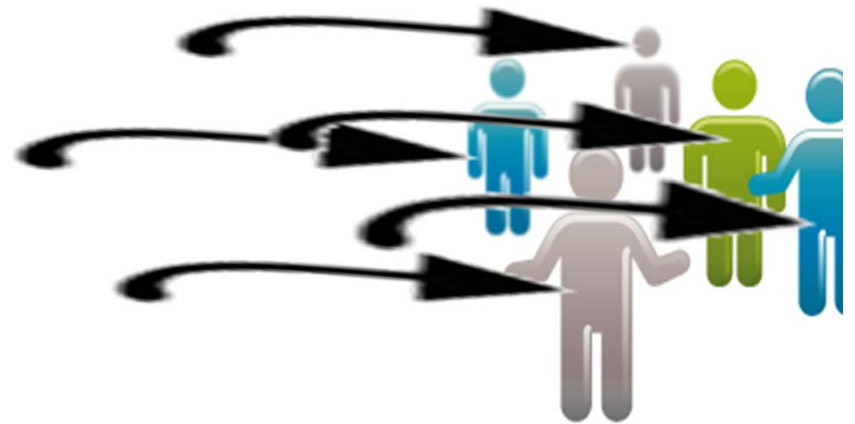
Wet Pensioencommunicatie in praktijk

1. Wijzigingen in het UPO en de startbrief (Pensioen 1-2-3!)
2. Communicatie op maat (een van de belangrijkste punten (AFM))
3. Digitale pensioencommunicatie als default
4. Toereikendheidstoets en handelingsperspectief

Wet Pensioencommunicatie in de praktijk

2. Communicatie op maat (persoonlijk!)

- De pensioenuitvoerder bevordert dat *persoonlijke* informatie aansluit bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer.
- Zorg voor gelaagdheid van informatie en relevantie van de communicatie
- Communiceer op maat: vormvrijheid waar mogelijk, standaardisatie waar nodig



Traditionele
pensioencommunicatie



Pensioencommunicatieprogramma op maat

De heer T. Adams

- ✓ 35 jaar
- ✓ In dienst sinds '12
- ✓ Deelnemers DC
- ✓ Engelstalig
- ✓ Gehuwd
- ✓ Geïnteresseerd in financiële situatie
- ✓ Geïnteresseerd in social media



De heer D. van Aalst

- ✓ 59 jaar
- ✓ In dienst sinds 1993
- ✓ Deelnemer DB + DC
- ✓ 100 K+
- ✓ Alleenstaand (gescheiden)
- ✓ Ploegendienst
- ✓ Denkt na over pensioen
- ✓ Geïnteresseerd in pensioenkeuzes van collega's



Wet Pensioencommunicatie in de praktijk

3. Digitaal als default

De huidige Pensioenwet verplicht de pensioenuitvoerders tot schriftelijke informatieverstrekking, tenzij de deelnemer uitdrukkelijk instemt met elektronische informatieverstrekking.

Deze hoofdregel wordt als volgt gewijzigd:

- Pensioenuitvoerders krijgen de keuze of zij schriftelijk of elektronisch informatie verstrekken;
- Als een deelnemer bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking, wordt de informatie schriftelijk verstrekt.



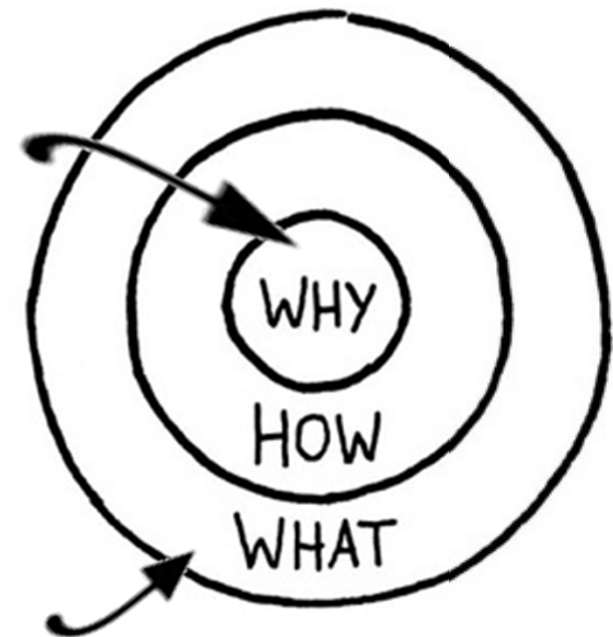
Huidige Pensioenwet

Wet Pensioencommunicatie in de praktijk

4. Toereikendheidstoets en handelingsperspectief

De deelnemer weet **hoeveel pensioen** hij kan verwachten, kan nagaan of dat **voldoende** is en zich bewust is van de **risico's** van de pensioenvoorziening. Daarnaast moet de communicatie de deelnemer laten zien **welke actie (handelingsperspectief)** hij zou kunnen ondernemen om het pensioen aan te vullen of zijn uitgavenpatroon aan te passen.

(Wet Pensioencommunicatie 2015)



Traditionele pensioencommunicatie

Ook hier persoonlijk en maatwerk:

- **Doelgroep 30 tot en met 55 jaar**
 - **Doelgroep 55+**

➤ **Doelgroep 55+**

➤ **Doelgroep 30 tot en met 55 jaar**

4. Mogelijkheid tot stellen van vragen

Contactgegevens

Thomas Vermeire

Business Development Manager

010 206 16 21 of tv@bridgevest.com

Bridgevest

BridgeVest

Westblaak 180
3012 KN Rotterdam
Postbus 1585
3000 BN Rotterdam

T +31(0)10 - 206 16 21
F +31(0)10 - 206 16 26
E info@bridgevest.com
W www.bridgevest.com