

De toekomst van ons pensioenstelsel

10 september 2014
Vereniging voor Pensioenrecht

Sandra Schellekens



Een veranderend pensioenklimaat



Veel onderzoek en initiatief op hoe premie overeenkomsten in te steken



- Paper Netspar 'toekomst perspectief premie overeenkomst'
- Input voor Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
- Verbond van Verzekeraars
 - Consumenten onderzoek
- Kring van Pensioenspecialisten
 - Behoeften van werkenden zijn daarbij leidend

De Marshmallow test

“Ik wil misschien wel, maar ik doe (nog) niets!”

- Waarom komt een deelnemer nu niet in actie?
- Welke barrières worden door deelnemers ervaren om aan de slag te gaan met het eigen pensioen?

*TNS NIPO (2013) onderzoek laat ook zien dat Nederlanders actief met hun eigen pensioen aan de slag willen.
Toch doen ze niets.....*

Perspectief van de werknemer

Behoeften versus barrières



Wat betekent dit vanuit zorgplicht voor toekomst van de premie overeenkomst?

1. *Start vanuit de werkende*
 1. *Laat de behoeften van de 'deelnemer' leidend zijn*
2. *Ga voor Eenvoud*
 - *Complexiteit in de regeling zoveel mogelijk uitbannen*
3. *Maak het toegankelijk en relevant*
 - *Communicatie moet leiden tot begrip*
4. *Biedt handelingsperspectief*
 - *Communicatie moet aanzetten tot actie*
5. *Ondersteun met goede defaults*
 - *Een basis van ontzorgen blijft en is noodzakelijk*



Retirement Outlook Estimator



Cloudy

Your Retirement Outlook

Retirement Age:	68
Primary Savings Rate:	6%
Final Year Salary:	\$203,988
Income Goal:	\$142,792

Estimated Annual Income **\$111,272** >

How Saving More Could Brighten Your Outlook



Partly Sunny

Primary Savings Rate: Your income could be:

7%

\$118,648



Sunny

Primary Savings Rate: Your income could be:

10%

\$140,777



Sunny

Primary Savings Rate: Your income could be:

15%

\$177,658



Suggestions



Accounts



Retirement Age



Share

1X

Stelling:

*Schrap alle juridische communicatie richting de deelnemer ,
we communiceren alleen nog met apps!*

Dilemma:



Zorgplicht:

*Wie pakt welke rol,
zodat we goed vanuit
haar belangen
handelen*

Vraag:

Wat moet eigenlijk zwaarder wegen bij vormgeven van toekomstige premie overeenkomsten:

- *Triggeren van deelnemer*
- *Juridisch volledig*

Samenvattend



1. Maak behoeften van de deelnemer leidend in toekomstige pensioenregelingen.
2. Belangrijke begrippen daarbij zijn ‘grip, eenvoud en enige mate van keuzevrijheid’
3. Begrippen die we ons allemaal eigen moeten maken als ‘pensioen specialist’, vanuit welke discipline dan ook
4. Zo kunnen we samen de deelnemer in staat stellen keuzes voor later te maken. Dat is ook onze missie!