



HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL

Van wet naar uitvoering - Informatieverplichtingen

Achmea Pensioenservices | juli 2023

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
Leeswijzer	4
Inleiding	5
1. Nieuwe informatieverplichtingen bij bestaande processen	6
1.1 Informatie op de website	6
1.2 Nieuwe deelnemer en startinformatie	8
1.3 Nieuwe deelnemer en startinformatie met aspirantenregeling	9
1.4 Wijziging van de pensioenregeling	10
1.5 Melding premieachterstand bij pensioenfondsen	10
1.6 Verstrekken jaarlijkse informatie aan deelnemer	10
1.7 Verstrekken informatie bij beëindiging deelneming	12
1.8 Informatie bij uitgaande waardeoverdracht	14
1.9 Op verzoek verstrekken opgave berekening van de overdrachtswaarde automatische waardeoverdracht kleine pensioenen aan gewezen deelnemer	14
1.10 Inkomende waardeoverdracht - informatie aan deelnemer door ontvangende pensioenfonds	15
1.11 Verstrekken overzicht aan gewezen deelnemers	15
1.12 Verstrekken informatie bij pensioeningang	16
1.13 Variabel pensioen - informatie door ontvangende pensioenfonds	18
1.14 Verstrekken van jaaroverzicht pensioengerechtigden	18
1.15 Overzicht gewezen partner - bijzonder partnerpensioen	18
1.16 Informatie verevening pensioenrechten bij scheiding	19
1.17 Periodieke informatie aan gewezen partner	19
1.18 Verstrekken informatie vrijwillige regeling	19
1.19 Informatie op verzoek	20
1.20 Informatie over voornemen tot collectieve waardeoverdracht	20
1.21 Informatie over voornemen tot collectieve waardeoverdracht bij liquidatie	20
1.22 Informatie bij verlaging pensioenaanspraken of pensioenrechten	21
1.23 FPR met beleggingsvrijheid - informatie jaarlijkse toetsing	21
1.24 Informeren risicoprofiel en beleggingsprofiel	21
1.25 Aanleveren informatie Pensioenregister (NPR)	22

2.	Nieuwe informatieverplichtingen door de WtP	23
2.1	Transitieplan	23
2.2	Inzicht in kwalitatieve effecten op transitie	23
2.3	Informatie over compensatie in de pensioenovereenkomst	24
2.4	Informatie op verzoek voornemen tot oprichting of bestaan vereniging van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden	25
2.5	Beschikbaar stellen implementatieplan, inclusief communicatieplan	25
2.6	Communicatieplan	25
2.7	Financieel overbruggingsplan	26
2.8	Klachten- en geschillenprocedure	27
2.9	Externe geschilleninstantie	28
2.10	Informeren intrekken samenlevingsverklaring	28
	Overige whitepapers	30
	Bijlage I - Framework I - Huidige informatieverplichtingen en wijzigingen door de Wet toekomst pensioenen	31
	Bijlage II - Framework II - Nieuwe informatieverplichtingen door de Wet toekomst pensioenen	43
	Bijlage III - Keuzebegeleiding	50
	Contact	51

Voorwoord

Van wet naar uitvoering - informatieverplichtingen

De Wet toekomst pensioenen (WTP) gaat op 1 juli 2023 in. De meeste wettelijke informatieverplichtingen gaan direct in. Dat raakt veel van uw en onze denkbeelden, keuzeprocessen en opgedane kennis. Wij kijken wat er verandert, hoe het precies werkt en wat de impact ervan is op onze dienstverlening. Ons uitgangspunt is een transparante en eenvoudige uitvoering. Dat doen we voor de solidaire premieregeling en de flexibele premieregeling.

Informatie essentieel

Deze paper gaat over de nieuwe wettelijke informatieverplichtingen van pensioenfondsen in het nieuwe pensioenstelsel. Duidelijke en volledige informatie is van groot belang voor een juiste uitvoering van het pensioencontract. En voor het vertrouwen in het nieuwe pensioenstelsel.

Toelichting op wijzigingen en framework

In deze paper geven we een toelichting op de diverse wettelijke informatiebepalingen. In de bijlage bij deze paper vindt u een handig framework met bronvermelding en de exacte data van het ingaan van de belangrijkste wijzigingen.

Lieke Werner,

Programmamanager Pensioenakkoord



Leeswijzer

Leeswijzer en verwijzingen

Waar we in deze paper verwijzen naar artikelen in de Pensioenwet bedoelen wij ook de bepalingen uit de Wet verplichte beroepspensioenregeling, tenzij er sprake is van afwijkende wet- en regelgeving. In dat geval geven wij dit specifiek aan. Als wij in deze paper verwijzen naar het begrip werkgever of sociale partners, bedoelen wij hier ook de beroepspensioenverenigingen die betrokken zijn bij de inhoud en de wijzigingen van de pensioenregeling. Voor de leesbaarheid gebruiken wij het begrip sociale partners of werkgever.

a. Keuzebegeleiding

Als een deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde een keuze moet maken op grond van de pensioenregeling, dan geldt vanaf de datum inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, artikel 48a Pensioenwet over keuzebegeleiding. In dit overzicht hebben wij in bijlage III nadere informatie over keuzebegeleiding opgenomen. Over de invulling van keuzebegeleiding zijn diverse andere stukken beschikbaar vanuit Achmea Pensioenservices.

b. Algemene eisen informatieverplichtingen

Op grond van artikel 48 Pensioenwet moet informatie correct, duidelijk en evenwichtig zijn. De persoonlijke informatie moet de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde inzicht geven in de keuzemogelijkheden en de gevolgen van een keuze. Nieuw in de wet is dat expliciet is opgenomen dat de informatie moet aanzetten tot relevante actie. De informatie en keuzes die een deelnemer kan maken worden in onderlinge samenhang verstrekt. Dit geldt in beginsel voor alle (persoonlijke) informatie die het pensioenfonds stuurt aan een belanghebbende.

c. Tijdigheid

Op grond van specifieke afspraken per pensioenfonds kunnen er afwijkende afspraken gelden voor de in deze paper opgenomen (wettelijke) termijnen. De genoemde termijnen sluiten aan bij de wettekst of bij de toelichting op de wetgeving dan wel op grond van bijvoorbeeld een beleidsregel of een leidraad van de toezichthouder AFM.

Inleiding

In het nieuwe pensioenstelsel stappen we over naar premieregelingen. De deelnemer is vaak gewend aan een uitkeringsovereenkomst. Aan de voorzijde en aan de achterzijde van de pensioenregeling verandert er veel. Het informeren van deelnemers is belangrijk. Tot welk detailniveau deelnemers geïnformeerd moeten of willen worden, is een belangrijk vraagstuk. In de (bestaande) regelgeving en praktijk gebruiken pensioenfondsen gelaagdheid van informatie om deelnemers te informeren. Uitgangspunt van de wetgeving is om die informatie te verstrekken dan wel beschikbaar te stellen die direct van invloed is op het pensioenvermogen c.q. pensioenkapitaal van de deelnemer.

We richten ons in deze paper op 2 informatiestromen:

1. Nieuwe informatieverplichtingen bij bestaande processen:



2. Nieuwe informatieverplichtingen door de Wet toekomst pensioenen



1. Nieuwe informatieverplichtingen bij bestaande processen

1.1 Informatie op de website

Een pensioenfonds moet bepaalde informatie verplicht beschikbaar stellen op de website. De website moet toegankelijk zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of pensioengerechtigden. De website van een pensioenfonds heeft over het algemeen een open en een besloten gedeelte (mijn omgeving). Bepaalde informatie mag een pensioenfonds achter een besloten gedeelte opnemen. Bij bepaalde onderdelen schrijft de (huidige) wetgeving voor welke informatie op het openbare gedeelte moet worden geplaatst.

1.1.1 Uitbreiding mogelijkheden manier van informatieverstrekking via website

De Wet toekomst pensioenen maakt het mogelijk om deelnemers ook te informeren via het besloten gedeelte van de website (mijn omgeving). Het is daarbij verplicht dat de deelnemer altijd persoonlijk wordt geattendeerd dat er een bericht klaar staat. Dit mag elektronisch als het e-mailadres bekend is. Anders moet dit schriftelijk. Klopt het e-mailadres niet, dan kan het pensioenfonds het juiste adres opvragen voor elektronische verstrekking van informatie. Als een deelnemer niet reageert op het verzoek om zijn keuze voor de manier van informatieverstrekking door te geven, dan bepaalt het pensioenfonds hoe de informatie wordt verstrekt. Kiest het pensioenfonds voor informatieverstrekking via de website, maar is geen e-mail bekend, dan moet het persoonlijk attenderen schriftelijk plaatsvinden.

Door deze wijziging wordt het mogelijk om een deelnemer op de volgende manieren te informeren:

- a. schriftelijk;
- b. elektronisch;
- c. via de website, altijd gecombineerd met persoonlijk attenderen door het pensioenfonds.

Wijzigingen doorgeven via de website

Als de deelnemer een keuze maakt over de manier van informatie verstrekken, dan moet de deelnemer dit altijd via de website van het pensioenfonds kunnen veranderen. Het pensioenfonds moet het één keer per jaar mogelijk maken de manier van informatieverstrekking te veranderen.

Pensioenfondsen moeten e-mailadressen actueel houden. Als er evident sprake is van een verkeerd e-mailadres, bijvoorbeeld bij ontvangst van een melding dat het e-mailadres niet correct is, dan moet het pensioenfonds overgaan tot schriftelijke verstrekking, totdat een juist e-mailadres bekend is.

1.1.2 Transitieplan, effecten transitie en informatie over compensatie op de website

Transitieplan

Op het moment dat het transitieplan door de werkgever (sociale partners) definitief is afgerond, stuurt de werkgever het transitieplan binnen 2 weken aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds plaatst het transitieplan direct op de website. Het plaatsen van het transitieplan mag op het besloten deel van de website. Het moet echter wel toegankelijk zijn voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

Effecten transitie

Op de website stelt een pensioenfonds een kwalitatieve toelichting op de transitie-effecten beschikbaar. Op verzoek verstrekt het pensioenfonds de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde een berekening van de transitie-effecten per leeftijdscohort. Pensioenfondsen moeten aan hun deelnemers een kwalitatieve toelichting geven van de betekenis van het netto of bruto profijt van de transitie. Dit gebeurt per leeftijdscohort.

Compensatie

Op het moment dat de compensatie-afspraken definitief zijn en deel uitmaken van het transitieplan, moet het pensioenfonds deze afspraken plaatsen op de website. Een verdere toelichting staat in paragraaf 2 van deze paper.

1.1.3 Implementatieplan en communicatieplan op de website

Implementatieplan

Een pensioenfonds stelt per pensioenregeling een implementatieplan op. Een pensioenfonds dient na definitieve afronding van het implementatieplan deze op de (besloten) website beschikbaar te stellen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Het pensioenfonds is verplicht het implementatieplan binnen twee weken na afronding, te plaatsen op haar website.

Communicatieplan

Het communicatieplan is een onderdeel van het implementatieplan. Een pensioenfonds dient na definitieve afronding van het communicatieplan deze op de (besloten) website beschikbaar te stellen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Het pensioenfonds is verplicht het communicatieplan binnen twee weken na afronding, te plaatsen op haar website

Een verdere toelichting staat in paragraaf 2 van deze paper.

1.1.4 Klachten- en geschillenprocedure

Een pensioenfonds moet een klachten- en geschillenprocedure inrichten. Deze procedures moeten op de openbare website van het pensioen geplaatst worden en makkelijk vindbaar zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden. Naast het wettelijk kader publiceerde de Pensioenfederatie het Servicedocument Gedragslijn "Goed omgaan met klachten". Daarmee ligt voor alle leden van de Pensioenfederatie vast wat het basisoniveau is van hoe een pensioenfonds dient om te gaan met klachten en klantsignalen.

1.1.5 Informatie ná definitief overgangsmoment naar nieuwe pensioenovereenkomst

De volgende informatie moet verplicht op de website geplaatst worden en aangepast aan de nieuwe uitgangspunten van de pensioenregeling onder de Wet toekomst pensioenen:

- informatie die overeenkomt met de startinformatie (nu nog laag 1 van pensioen 123);
- verdere informatie over de pensioenregeling;
- informatie over de uitvoeringskosten;
- bestuursverslag en de jaarrekening.

Een deel van deze informatie moet op de openbare website geplaatst worden, zoals de startinformatie (nu nog laag 1), informatie over de uitvoeringskosten en het bestuursverslag.

Bij de andere nadere informatie mag het pensioenfonds ervoor kiezen om de informatie op het gesloten deel van de website te plaatsen:

- Verdere startinformatie en toelichting over de pensioenregeling (nu nog laag 2 en laag 3 van Pensioen 123);
- informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;
- informatie over het financieel crisisplan en/of het herstelplan;
- pensioenreglement, uitvoeringsreglement of de uitvoeringsovereenkomst.

Informatie over beleggingen

Op het (al dan niet gesloten gedeelte) van de website moet het pensioenfonds ook informatie opnemen over de beleggingen en het beleggingsbeleid. Naast de al bestaande informatie over life cycles en maatschappelijk verantwoord beleggen, gaat het om:

- de beleggingsresultaten van het collectieve vermogen, met onderscheid tussen de verschillende beleggingscategorieën; en
- de verhouding van deze resultaten tot het strategisch beleggingsbeleid.

1.1.6 Informatie definitieve overgang gewijzigde pensioenovereenkomst

Op het moment dat het pensioenfonds definitief overstapt op het nieuwe pensioencontract en de transitie is afgerond, moet het pensioenfonds dit direct vermelden op de website. En melden aan de toezichhouder. Dit tijdstip moet aansluiten bij het tijdstip in het implementatie- en communicatieplan. Op dat moment gelden de nieuwe wettelijke bepalingen.

Start deelname

1.2 Nieuwe deelnemer en startinformatie

Door de wijzigingen van de uitgangspunten van de pensioenovereenkomst, moet de gehele startinformatie aangepast worden aan de nieuwe pensioenovereenkomst. In de startinformatie staat hoe het pensioen wordt opgebouwd, welke pensioensoorten (niet) gelden, de diverse keuzemogelijkheden en risico's. Gelaagdheid in informatie is nog steeds wenselijk. Zo kan de informatie aansluiten bij de behoeften van de deelnemers. Het pensioenfonds heeft door het vervallen van Pensioenmodel 1-2-3 wel meer vrijheid in de inrichting van de startinformatie. De minimaal voorgeschreven inhoud van de startinformatie blijft een harde eis.

Omdat er in het nieuwe pensioenstelsel alleen nog maar sprake kan zijn van een premieovereenkomst, moet de startinformatie hierop aangepast worden. Ook de nieuwe regels voor nabestaandenpensioen in de Wet toekomst pensioenen leidt tot een ingrijpende aanpassing van de startinformatie. Hieronder bespreken wij kort een aantal belangrijke onderdelen uit de startinformatie:

a. de pensioensoorten in de basispensioenregeling

Het pensioenfonds legt uit welke pensioensoorten voor én na de pensioendatum onderdeel uitmaken van de pensioenregeling. Over het algemeen zijn er de volgende pensioensoorten:

- ouderdomspensioen, een premieovereenkomst, in de vorm van stabiel of variabel pensioen;
- partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum, in de vorm van een stabiel of variabel pensioen;
- partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum, in de vorm van een stabiel of variabel pensioen;
- overbruggingspartnerpensioen bij (bijvoorbeeld) overlijden tussen de pensioendatum van de deelnemer voor de pensioendatum
 - en de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner in de vorm van een stabiel of variabel pensioen;
- wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum, in de vorm van stabiel of variabel pensioen;
- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- arbeidsongeschiktheidspensioen, in de vorm van stabiel of variabel pensioen.

b. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet

Als de pensioenregeling bepaalde pensioensoorten niet kent, moet dit expliciet worden aangegeven. Stel een deelnemer verwerft wel ouderdomspensioen, maar geen nabestaandenpensioen. Het pensioenfonds moet die deelnemer expliciet informeren over het feit dat er geen nabestaandenpensioen is verzekerd.

c. de manier waarop pensioen wordt opgebouwd

Het is van essentieel belang dat een deelnemer weet wat het karakter van de pensioenovereenkomst is. Deelnemers moeten expliciet gewezen worden op risico's die door hen gedragen worden. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om het noemen van het beleggingsrisico of het langlevensrisico, de verdeling van resultaten, de invloed van de vul- en uitdeelregels van de reserve op het pensioenkapitaal van de deelnemer en de manier van spreiding van resultaten. Bij een premieovereenkomst moet aangegeven worden hoe de premie wordt vastgesteld en welke onderdelen er met de premie verrekend worden.

d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer in de pensioenregeling

De keuzemogelijkheden van de deelnemer of de gewezen deelnemer in de pensioenregeling zijn:

- waardeoverdracht,
- vrijwillige pensioenopbouw,
- omruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en andersom,
- deeltijd werken,
- eerder of later met pensioen en
- eerst hoger of lager pensioen.
- bedrag ineens (op moment van ingaan van de regeling)

Ook alle keuzes voor de keuze variabel of een vast pensioen moeten benoemd worden. Bijvoorbeeld de keuze voor een dalend, stijgend of gelijkblijvende uitkering (indien van toepassing). In het kader van de Wet toekomst pensioenen en de keuzebegeleiding die hierbij geldt, is het raadzaam de deelnemer in de startinformatie op de mogelijkheden voor keuzebegeleiding te wijzen. En op de overige bronnen om informatie op te halen en te verbinden met elkaar.

e. de risico's

Informatie over risico's die van invloed zijn op het pensioenresultaat moeten worden opgenomen in de startinformatie. Zoals het beleggingsrisico, resultaten uit levensverwachting, sterfteresultaat maar ook kortingen op het kapitaal. Maar ook de verschillende risico's bij de keuze tussen vast en variabel zijn van groot belang.

f. de soorten uitvoeringskosten

De soorten uitvoeringskosten moeten worden benoemd. Er wordt onderscheid gemaakt tussen administratieve uitvoeringskosten, kosten vermogensbeheer en transactiekosten. Daarbij is het noodzakelijk om exact te benoemen op welke manier de kosten in rekening worden gebracht en welke kosten ten laste gaan van de premie en/of het belegde pensioenkapitaal.

g. de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan

In de informatie staat de beleidsdekkingsgraad en een omschrijving van de gevolgen ervan. Door de nieuwe pensioencontracten wijzigen deze gevolgen. Aansluitend bij de huidige manier van informatieverstrekking is een verwijzing naar de website of het bestuursverslag voldoende.

De toezichthouder AFM heeft de mogelijkheid om in de toekomst via een leidraad of via een beleidsregel nadere regels te stellen.

1.3 Nieuwe deelnemer en startinformatie met aspirantenregeling

De informatieverstrekking moet aansluiten bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer. Op 1 januari 2024 verschuift de maximale toetredingsleeftijd van 21 naar 18 jaar. Alleen voor werknemers onder de 18 jaar is het nog mogelijk een aspirantenregeling in de pensioenregeling te hebben. Het verstrekken van de informatie moet in dat geval in twee stappen plaatsvinden. In stap 1 stuurt het pensioenfonds die informatie dat van belang is voor de situatie van de aspirant deelnemer. Gaat de deelnemer volledig deelnemen aan de pensioenregeling, dan stelt een pensioenfonds in stap 2 de volledige startinformatie ter beschikking.

In de aangenomen motie 36067, nr. 128, heeft de minister op 6 februari 2023 aangegeven te onderzoeken op welke manier (aspirant) deelnemers, voorafgaand aan de indienstreding bij een werkgever, het eenvoudigste kunnen worden geïnformeerd over de invulling van de arbeidsvoorwaarde pensioen. De uitwerking van deze motie is nog onduidelijk, maar dit kan betekenen dat informatie over de pensioenregeling vooraf al beschikbaar moet zijn.

1.4 Wijziging van de pensioenregeling

In het kader van de transitie naar het nieuwe pensioencontract gelden bijzondere bepalingen voor het informeren van belanghebbenden. In de Wet toekomst pensioenen staat dat het pensioenfonds aan deelnemers en andere belanghebbenden, inzichtelijk maakt welke gevolgen de transitie heeft voor onder ander de hoogte van het pensioen. Meer informatie hierover staat in paragraaf 2 van deze paper.

Op grond van de huidige wetgeving moeten wijzigingen van de pensioenregeling binnen drie maanden worden gecommuniceerd aan belanghebbenden. Dit wijzigt niet door de Wet toekomst pensioenen.

1.5 Melding premieachterstand bij pensioenfonds

Pensioenfonds hebben in de huidige wetgeving een verplichting een premieachterstand te melden aan het verantwoordingsorgaan of het belanghebbendenorgaan. En bij ontbreken daarvan direct aan de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Deze verplichting geldt op grond van de huidige wetgeving op het moment dat er sprake is van een premieachterstand van 5% van de jaarpremie én niet wordt voldaan aan de eisen van het minimaal vereiste vermogen. Deze meldingsplicht blijft gelden, echter komt de eis van het minimaal vereist vermogen te vervallen. Een pensioenfonds moet dus steeds een premieachterstand ter grootte van 5% van de jaarpremie melden

1.6 Verstrekken jaarlijkse informatie aan deelnemer

Een pensioenfonds is op grond van wetgeving verplicht een deelnemer jaarlijks te informeren over diverse onderdelen van de pensioenregeling. Deze informatieverstrekking blijft ook onder de Wet toekomst pensioenen plaatsvinden in de vorm van het uniform pensioenoverzicht (UPO). Hieronder lichten wij kort de veranderingen op het UPO toe:

- a. *Informatie over opgebouwde pensioenaanspraken* kennen we niet meer in de nieuwe pensioencontracten. Op het UPO komt informatie over het aan te wenden vermogen (SPR) of het aan te wenden kapitaal (FPR). Daarnaast krijgt de deelnemer inzicht in zijn mogelijk bereikbaar pensioen in 3 verschillende scenario's. Vaart een pensioenfonds niet in, dan komt er mogelijk nog wel informatie over opgebouwde pensioenaanspraken op het UPO.
- b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*
Als een pensioenfonds niet besluit tot invaren, blijven mogelijk ook de oude toeslagregels van toepassing. Deze moeten dan terugkomen op het UPO. Op grond van een wijziging van de tekst van de wetgeving hoeft informatie over toeslagen en vermindering van pensioenaanspraken alleen op het UPO terug te komen als hiervan sprake is.
- c. *Informatie over solidariteitsreserve of risicodelingsreserve*
Als er een solidariteitsreserve of risicodelingsreserve is, dan moet hierover informatie staan op het UPO. De deelnemer moet in ieder geval informatie krijgen over het effect van de reserve op zijn vermogen of kapitaal. Aan het pensioenoverzicht voor deelnemers wordt toegevoegd dat informatie moet worden verstrekt over storting in en uitdeling uit de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve. Mogelijk komen er nog aanvullende inhoudelijke eisen in het UPO model voor de vul- en uitdeelregels.

- d. *Informatie over de ingehouden kosten van de pensioenregeling wordt altijd een verplicht onderdeel van het UPO.*
De kosten hoeven alleen op het UPO te staan als ze van invloed zijn op de uiteindelijke pensioenuitkering.. Het gaat hier om kosten die ten laste van het vermogen/kapitaal komen. Bijvoorbeeld kosten voor beheer van beleggingen. Kosten die vooraf al zijn verrekend met de premie hoeven niet op het UPO te staan
- e. *Informatie over compensatie en de gevolgen voor compensatie bij beëindiging van de deelneming*
Er zijn vooralsnog geen nadere regels over de manier waarop en welke inhoud exact er verplicht op het UPO moet staan.
- f. *Informatie over progressieve premie overgangsrecht, indien van toepassing, en de gevolgen bij beëindiging van de deelneming*
Er zijn vooralsnog geen nadere regels over de manier waarop en welke inhoud er exact verplicht op het UPO moet staan.
- g. *Informatie over de totaal ingelegde premie en over het totaal behaalde rendement.*
Op het UPO moet informatie staan over de totaal ingelegde premie, uitgesplitst naar werkgevers- en werknemerspremies. Daarbij moet het pensioenfonds ook inzichtelijk maken welk rendement behaald is met de premie.
- h. *Wijzigingen ten opzichte van het vorige UPO*
Elke wijziging ten opzichte van een vorig UPO dient expliciet op het UPO te staan. De wijzigingen mogen ook worden toegelicht op een begeleidende brief bij het UPO.

De kassabon is een mooie kans voor extra duidelijkheid en begrijpelijkheid naar de deelnemer.

De kassabon kan een hulpmiddel zijn om de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde duidelijk te maken hoe het persoonlijk pensioenkapitaal ontwikkelt. De kassabon kan informatie in lagen laten zien, én daarmee aansluiten op de behoeften van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. De kassabon kan een aanvulling zijn, naast de geldende wettelijke informatieverplichtingen aan de deelnemer.

Laag 1:

Laag 2: Prijs van pensioen

Start pensioenkapitaal:	€ 10.000		Prijs van pensioen in jaar x	
Prijs van pensioen:	-/- 50		Risicovrije rente	150
Overrendement:	150		Bescherming micro langlevens	50
			Bescherming macro langlevens	300
			Bescherming financieel (rente)	-/- 550
Pensioenkapitaal per d.d.:	€ 10.100,-		Prijs van pensioen:	-/- 50

Bij een prijsverandering is een korte kassabon met 2 onderdelen genoeg. Wat was nodig om bijvoorbeeld een prijsstijging goed te maken en wat is vervolgens eventueel aan extra rendement gehaald (of te weinig). Dat bepaalt of het pensioeninkomen stijgt of daalt. Een eventuele verdere uitbreiding naar een volledige kassabon kan als laag eronder gepresenteerd worden. Kijkt een deelnemer door dan ziet hij vanzelf de lagen onder de kassabon.

1.7 Verstrekken informatie bij beëindiging deelneming

Een pensioenfonds is verplicht een gewezen deelnemer te informeren over de essentiële gevolgen van de beëindiging van de deelname. Door de Wet toekomst pensioenen en de inrichting van de nieuwe pensioenregeling komen hier een aantal nieuwe verplichtingen bij.

a. Het uitlooprisico en het in stand houden van de dekking van partner- en wezenpensioen

Op het moment dat de deelneming aan de pensioenregeling eindigt, en er geen direct aansluitend nieuw dienstverband is, dan geldt er standaard een uitlooperperiode van 3 maanden. Sociale partners, een werkgever of een beroepspensioenvereniging kunnen in de pensioenovereenkomst deze periode verdubbelen naar 6 maanden.

Het uitlooprisico van partner- en wezenpensioen geldt ook als een gewezen deelnemer direct aansluitend aan het einde van de deelname recht op een WW-uitkering (of vergelijkbare werkloosheidsuitkering in het buitenland) heeft. Ook geldt het uitlooprisico als aansluitend aan de WW-uitkering een gewezen deelnemer recht heeft op een Ziektewetuitkering, dan wel na het recht op de ziektewetuitkering weer direct recht op een WW-uitkering. Als eis geldt dat de uitkering ook daadwerkelijk wordt ontvangen. Heeft een gewezen deelnemer direct na einde deelname recht op een Ziektewetuitkering, en ontvangt hij deze, dan geldt het uitlooprisico ook.

De hoogte van de dekking is gelijk aan hetgeen de uitkering op de laatste dag voor einde deelneming zou zijn bij het overlijden van de deelnemer. Bij vaststelling van het uitlooprisico wordt rekening gehouden met de omvang van de werkloosheid. Heeft iemand voor 50% recht op een WW-uitkering dan is het uitlooprisico voor 50% gedekt.

b. Het vervallen tot uitruilen van ouderdompensioen voor partnerpensioen met waarde bij einde deelneming

Omdat er geen sprake meer is van een opgebouwd partnerpensioen voor de pensioendatum, vervalt de mogelijkheid om het kapitaal bestemd voor het ouderdompensioen uit te ruilen voor een partnerpensioen met waarde dat ziet op het partnerpensioen vóór de pensioendatum.

c. De voortzetting van dekking van het partnerpensioen na de uitlooperperiode.

Alleen als een gewezen deelnemer de periode van het uitlooprisico heeft doorlopen (zie sub a.), geldt de mogelijkheid om na de uitlooperperiode gebruik te maken van de vrijwillige voortzetting van de dekking van het partnerpensioen. De deelnemer gebruikt hiervoor in beginsel zijn eigen pensioenvermogen of pensioenkapitaal dat bestemd is voor het ouderdompensioen. Het is ook mogelijk om het pensioenkapitaal bestemd voor ouderdompensioen en partnerpensioen ná de pensioendatum uit te ruilen, echter dan moet de partner hier wel expliciet toestemming voor geven.

Bij einde deelneming moet de deelnemer expliciet gewezen worden op de mogelijkheid om de dekking van het partnerpensioen voort te zetten. Ook moet de deelnemer gewezen worden op de gevolgen van de voortzetting voor zijn pensioenkapitaal en toekomstige pensioenuitkeringen.

Jaarlijkse informatieverplichtingen bij vrijwillige voortzetting!

Als een gewezen deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid om het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten, dan moet hij jaarlijks worden geïnformeerd over de gevolgen van deze voortzetting. Ook moet hij jaarlijks aangeven of hij de dekking in stand wil laten. Reageert een gewezen deelnemer niet? Dan loopt de dekking door (default). Ook hierop moet de gewezen deelnemer expliciet worden gewezen.

Daarnaast gelden de volgende aanvullende informatieverplichtingen:

- indien van toepassing, informatie over waarom iemand geen gebruik kan maken van dit uitruilrecht (bijvoorbeeld omdat iemand onder de afkoopgrens komt);
- vermelding van het bedrag aan pensioenvermogen of kapitaal dat wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en het resterende pensioenvermogen of kapitaal;
- uitleg over de gevolgen als de gewezen deelnemer wel of niet kiest voor voortzetting;
- informatie over de mogelijkheden voor beëindiging van de voortzetting.

Er zijn verschillende omstandigheden dat het recht op voortzetting niet mogelijk is, dan wel in de toekomst niet meer mogelijk is omdat er sprake is van één van de volgende omstandigheden:

- het ouderdomspensioen is op moment van uitruil of komt op een toekomstig moment onder de wettelijke afkoopgrens;
- als de pensioenregeling voorziet in een maximale duur voor de vrijwillige voortzetting die langer of gelijk is aan vijftien jaar, bij het bereiken van de maximale duur;
- als de pensioenregeling voorziet in een maximum voor de omvang van de uitruil bij het bereiken van dat maximum.

Als één van deze genoemde omstandigheden zich voor doet, stopt de dekking. De deelnemer moet ook dan expliciet worden geïnformeerd dat de dekking gestopt is.

Vrijwillige voortzetting geldt vooralsnog niet voor wezenpensioenen

De mogelijkheid om het wezenpensioen vrijwillig voort te zetten, is nog niet mogelijk. Er is echter net voor de goedkeuring door de Eerste Kamer een motie aangenomen die het mogelijk in de toekomst ook mogelijk maakt het wezenpensioen vrijwillig voort te zetten.

d. De dekking voor in het verleden opgebouwd partner- en wezenpensioenen blijft in stand

Op basis van het overgangsrecht van de Wet toekomst pensioenen geldt voor opgebouwd partner- en wezenpensioenen dat dit partnerpensioenen beschikbaar blijft in de vorm van een dekking bij het pensioenfonds. De dekking van dit partnerpensioenen blijft ook in stand na einde deelneming. Over de hoogte van de dekking en de gevolgen bij einde deelneming, moet een gewezen deelnemer worden geïnformeerd. Dit geldt ook expliciet als een gewezen deelnemer een verzoek doet voor waardeoverdracht naar een nieuwe pensioenuitvoerder.

Voorbeeld

“Stel persoon A heeft tot het moment van transitie € 500 partnerpensioenen opgebouwd dat levenslang tot uitkering zou komen wanneer persoon A voor de pensioendatum komt te overlijden. In de transitie wordt dit bedrag contant gemaakt tot een bedrag X. In de pensioenadministratie wordt geadmistreerd dat persoon A een opgebouwd partnerpensioenen heeft van € 500 waarvoor het pensioenfonds ook na de transitie dekking biedt. De waarde die uit de omzetting is gehaald, wordt gebruikt ter financiering van deze dekking. Wanneer persoon A overlijdt voor de pensioendatum krijgt de partner van persoon A een uitkering ter grootte van € 500 per jaar levenslang uitgekeerd uit hoofde van deze dekking die volgt uit het overgangsrecht. Dit bedrag ontvangt de partner van persoon A naast de uitkering die voortvloeit uit de nieuwe risicodekking voor het nabestaandenpensioen.”

Bij een scheiding na de transitie krijgt de ex-partner van de gewezen deelnemer een recht op bijzonder partnerpensioenen overeenkomstig deze dekking en volgens de regels van het nieuwe pensioencontract. Hierover moeten de gewezen deelnemer en de ex-partner worden geïnformeerd.

e. Informatie over compensatie, indien van toepassing, en de gevolgen voor compensatie bij beëindiging van de deelneming

Als er sprake is van compensatiemaatregelen moet een pensioenfonds hierover informatie opnemen op het UPO. Daarnaast moet er informatie staan over de mogelijke effecten voor compensatie bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst elders. Deze informatie moet op de

website van het pensioenfonds beschikbaar zijn. Er zijn vooralsnog geen nadere regels over de manier waarop en welke inhoud er exact verplicht moet instaan.

f. Informatie over progressieve premie overgangsrecht

Als er sprake is van het overgangsrecht voor progressieve premies (leeftijd oplopende premiepercentage) moet een pensioenfonds hierover informatie opnemen op het beëindigingsbericht. Daarnaast moet er informatie staan over de mogelijke effecten bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst elders. Deze informatie moet ook op de website van het pensioenfonds beschikbaar zijn. Er zijn vooralsnog geen nadere regels over de manier waarop en welke inhoud er exact verplicht moet instaan.

1.8 Informatie bij uitgaande waardeoverdracht

Op het moment dat een pensioenfonds een verzoek krijgt van een ander pensioenfonds of andere pensioenverzekeraar, moet het pensioenfonds een voorlopige opgave verstrekken van de overdrachtswaarde. Het is daarbij van belang dat een gewezen deelnemer zich bewust is van de risico's en de gevolgen die van invloed kunnen zijn op het pensioenvermogen en pensioenkapitaal tussen het verstrekken van de voorlopige opgave en de eventuele uiteindelijke overdrachtswaarde.

Opschortende voorwaarde als invaren niet is afgerond

Tijdens de transitie komt er een mogelijkheid om individuele waardeoverdrachten tijdelijk op te schorten. Het kan namelijk voorkomen dat het ene pensioenfonds pensioenaanspraken al heeft ingevaren, maar een ander pensioenfonds nog niet.

Er kan sprake zijn van twee situaties:

1. Het overdragende pensioenfonds heeft nog niet ingevaren, maar het ontvangende pensioenfonds wel.
2. Het overdragende pensioenfonds heeft al wel ingevaren, maar het ontvangende pensioenfonds niet.

Wanneer er tijdens de transitieperiode een individuele waardeoverdracht plaatsvindt waarbij de ene partij al wel heeft ingevaren maar de andere niet, wordt het voor de deelnemer ondoorzichtig welke effecten zijn opgetreden door het invaren zelf en welk effect de individuele waardeoverdracht heeft. In de tweede situatie wordt een deelnemer twee keer geconfronteerd met de transitie. Daar waar deze al was ingevaren in het nieuwe stelsel wordt deze weer teruggezet in het oude stelsel. Ook dit levert voor de deelnemer een ondoorzichtige situatie op. Door het opschorten van het recht op waardeoverdracht tijdens een deel van de transitie wordt voorkomen dat het voor de deelnemer te ingewikkeld wordt. Direct nadat beide pensioenfondsen zijn ingevaren, herleeft het recht op waardeoverdracht.

Er zijn geen bijzondere informatieverplichtingen opgenomen naar aanleiding van deze opschorting. De huidige wetgeving kent reeds een opschortingsmogelijkheid op grond van een te lage dekkingsgraad bij één van de twee pensioenfondsen. Wij achten het logisch dat de informatieverplichtingen op grond van deze opschortmogelijkheid ook gelden voor deze tijdelijke opschortingsmogelijkheid tijdens de transitie.

Het ontvangende pensioenfonds dient bij een verzoek tot waardeoverdracht de deelnemer te informeren over het opschorten en herleven van het recht op individuele waardeoverdracht.

1.9 Op verzoek verstrekken opgave berekening van de overdrachtswaarde automatische waardeoverdracht kleine pensioenen aan gewezen deelnemer

Het overdragende pensioenfonds is op grond van de huidige wetgeving verplicht op verzoek informatie te verstrekken over de manier van berekening van de overdrachtswaarde bij een automatische waardeoverdracht kleine pensioenen. Er gelden hierbij geen wijzigingen naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen.

1.10 Inkomende waardeoverdracht - informatie aan deelnemer door ontvangende pensioenfonds

De nieuwe pensioencontracten zijn in de toekomst alleen nog maar premieovereenkomsten. Daarvoor gelden bijzondere bepalingen ter verwerking van de waardeoverdracht. Het is daarbij met name belangrijk dat de uiteindelijke overdracht van de overdrachtswaarde binnen 10 dagen plaatsvindt nadat het definitief akkoord op de waardeoverdracht is ontvangen.

1.11 Verstrekken overzicht aan gewezen deelnemers

Informatie aan gewezen deelnemers moet 1 x per 5 jaar verstrekt worden door het pensioenfonds, en jaarlijks beschikbaar worden gesteld, op bijvoorbeeld het portaal van het pensioenfonds (mijn omgeving). De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende veranderingen mee:

- a. *De opgave van het pensioenkapitaal of vermogen*
De opgave van de pensioenaanspraken wordt weergegeven door het vermogen of kapitaal. En een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum. Bij de indicatie worden drie scenario's getoond op basis van de op dat moment geldende tarieven (een verwacht, een optimistisch en een pessimistisch scenario). Is er niet ingevaren? Dan blijven de huidige voorgeschreven wettelijke bepalingen gelden. En toont het pensioenfonds op het overzicht de opgebouwde pensioenaanspraken.
- b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*
Op grond van een wijziging van de tekst van de wetgeving hoeft deze informatie er alleen te staan als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft de pensioenuitvoering ook geen informatie hierover op te nemen op het UPO. Toeslagverlening is alleen nog van toepassing als een pensioenfonds niet heeft ingevaren en het Ftk-kader van toepassing blijft.
- c. *Informatie over solidariteitsreserve of risicodelingsreserve*
Als op grond van de pensioenregeling sprake is van een dergelijke reserve, dan moet hierover informatie staan op het pensioenoverzicht van gewezen deelnemers. Op het pensioenoverzicht moet de gewezen deelnemer in ieder geval informatie krijgen over het effect van de reserve op het vermogen of pensioenkapitaal. Aan het pensioenoverzicht voor gewezen deelnemers wordt informatie verstrekt over de storting in en uitdeling uit de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve als daarvan sprake is. Mogelijk komen er nog aanvullende inhoudelijke eisen in het model Pensioenoverzicht voor de vul- en uitdeelregels.
- d. *Informatie over kosten*
Kosten hoeven alleen opgenomen te worden als ze van invloed zijn op de uiteindelijke pensioenuitkering. Kosten die vooraf al zijn verrekend met de premie hoeven niet te worden opgenomen. Het gaat hier om kosten die ten laste van het vermogen/kapitaal komen, bijvoorbeeld kosten voor beheer van beleggingen.
- e. *Wijzigingen ten opzichte van het vorige Pensioenoverzicht*
Hoewel dit al gold op grond van Europese wetgeving en het model Pensioenoverzicht, staat expliciet in de wet dat wijzigingen ten opzichte van het vorige Pensioenoverzicht moeten staan en toegelicht op het jaarlijks te verstrekken overzicht aan gewezen deelnemers.

1.12 Verstrekken informatie bij pensioeningang

Het verstrekken van informatie over de pensioeningang is één van de belangrijkste, en mogelijk ingewikkeldste keuzemomenten voor een (gewezen) deelnemer. De (gewezen) deelnemer komt voor diverse keuzes te staan die van invloed zijn op zijn toekomstige pensioenuitkering. Op grond van de Wet toekomst pensioenen moet het pensioenfonds de (gewezen) deelnemer begeleiden bij de te maken keuzes. Bij een premieovereenkomst gelden diverse extra informatieverplichtingen.

Het pensioenfonds verstrekt op grond van **de huidige wetgeving in ieder geval** de volgende informatie:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht (bij variabele pensioenuitkering);
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW; en
- e. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

Met name de open norm onder sub e. is belangrijk om te bepalen welke informatie voor de bijna gepensioneerde van belang is. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de verschillende keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling. De volgende informatie moet in ieder geval worden opgenomen:

- het recht om te kiezen voor een eerder of later ingaand ouderdomspensioen;
- de mogelijkheid van afkoop;
- de mogelijkheid van waardeoverdracht/shoppen.

Daarnaast heeft de AFM ¹ een aantal handvaten geformuleerd voor effectieve uitkeringsinformatie:

- informeer een deelnemer zes maanden voor ingang van het pensioen over zijn pensioen. En informeer een nabestaande binnen één maand over zijn pensioen;
- leg de keuzemogelijkheden die de deelnemer heeft duidelijk uit en beschrijf de (financiële) gevolgen op een begrijpelijke manier;
- betrek de AOW-informatie bij het informeren over de pensioenregeling.

De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende wijzigingen mee.

- a. *Algemeen*
 - de informatie over het pensioenkapitaal, pensioenvermogen, en de keuzes hierin;
 - informatie over variabele uitkeringen bij het bereiken van de pensioendatum;
 - het aanbieden van de shopmogelijkheid als het pensioenfonds geen stabiele pensioenuitkering aanbiedt;
 - informatie over de invloed van de solidariteitsreserve, de risicodelingsreserve, de spreiding van risico's en rendement;
 - voor informatie over de vaste uitkering mag het pensioenfonds dat zelf geen vaste pensioenuitkering uitvoert, verwijzen naar de informatieverplichting van de andere pensioenuitvoerder;
 - informatie over de transitie en de gevolgen van de Wet toekomst pensioenen kan in het overzicht staan;
 - mogelijk volgt een modeloverzicht vanuit de pensioenkoopels.
- b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*

Deze informatie alleen te worden opgenomen als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft het pensioenfonds ook geen informatie hierover op te nemen in de opgave.

¹ AFM, Effectieve uitkeringsinformatie (2014)

1.12.1 Voorlopige keuze verstrekken informatie over variabele of vaste uitkering

Als er sprake is van een collectieve toedelingskring in de flexibele premieregeling waarbij een (gewezen) deelnemer (maximaal) 10 jaar voor de reglementaire pensioenleeftijd toetreedt, dan moet deze deelnemer de (voorlopige) keuze over een vast of variabel pensioen eerder maken dan op de reguliere pensioendatum of de gewenste pensioeningangsdatum. Een deelnemer moet hierbij worden gewezen op onder andere de voor- en nadelen voor de keuze tussen vast en variabel pensioen. En op het feit dat de keuze nog voorlopig is en wat dit exact inhoudt. Het voorgeschreven standaardmodel over het verschil tussen een variabele en een vaste uitkering blijft een voorgeschreven communicatiemiddel. Mogelijk wordt dit model nog aangepast.

De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende wijzigingen mee:

a. *Algemeen*

- de informatie over de pensioenaanspraak, en de keuzes hierin;
- informatie over variabele uitkeringen bij de pensioendatum;
- het aanbieden van de shopmogelijkheid als het pensioenfonds geen vaste pensioenuitkering aanbiedt;
- informatie over de manier van beleggen, verdeling van risico's, werking van een eventuele reserve, en de verschillen hierin tussen wel of niet toetreden tot het collectief toedelingsmechanisme;
- informatie die van belang is voor het voorlopig keuzemoment, bijvoorbeeld informatie over het beleggingsbeleid, de kosten van het beleggingsbeleid, het wel of niet delen van risico's en de invloed van de vul- en uitdelingsregels van een eventuele reserve;
- de reguliere pensioendatum in de pensioenregeling geldt als uitgangspunt bij de keuzes;
- op basis van leidraden en uitingen AFM extra aandacht over uitlegbaarheid voorlopige keuze en de (positieve en negatieve) gevolgen hiervan.

b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*

Deze informatie hoeft alleen te worden opgenomen als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft het pensioenfonds ook geen informatie hierover op te nemen in de opgave.

c. *Passend beleggingsprofiel bij gebruik meerdere beleggingsprofielen en bij het aanbieden van een combinatie van een vaste én een variabele pensioenuitkering*

Als een pensioenfonds meerdere beleggingsprofielen aanbiedt op het moment dat er wordt gecommuniceerd over de hoogte van een variabele pensioenuitkering, moet de hoogte van de uitkeringen gecommuniceerd worden op basis van het beleggingsprofiel dat past bij het risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer. Biedt een pensioenfonds een uitkering aan bestaande uit een vast en variabel deel, dan laat het pensioenfonds de uitkomst zien op basis van de meest geschikte combinatie op basis van de risicohouding van de deelnemer.

1.12.2 Definitieve keuze verstrekken informatie over variabele of vaste uitkering

Op het moment van de reguliere pensioendatum dan wel de gewenste pensioeningangsdatum, moet een (gewezen) deelnemer tijdig worden geïnformeerd over de mogelijkheden voor de keuze om een variabel pensioen aan te kopen dan wel een vast pensioen (en al dan niet gewezen te worden op de shopmogelijkheid). Een pensioenfonds moet op grond van de huidige wetgeving alleen informatie geven over de manier van uitvoeren van de pensioenuitkering binnen de eigen pensioenregeling. Voert een pensioenfonds geen vaste uitkering uit, dan verwijst zij de (gewezen) deelnemer naar de mogelijkheid van shoppen bij een ander pensioenfonds. De andere pensioenuitvoerder is dan verantwoordelijk voor de informatie over de vaste uitkering (of vice versa, als alleen een vaste uitkering wordt aangeboden).

1.13 Variabel pensioen - informatie door ontvangende pensioenfonds

Op het moment dat een pensioenfonds slechts een vaste pensioenuitkering uitvoert dan heeft een (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om een voorstel bij een andere pensioenuitvoerder aan te vragen voor een variabel pensioen. Op de (mogelijk toekomstige) pensioenuitvoerder van dit variabel pensioen ligt dan de verantwoordelijkheid om te informeren over dit variabel pensioen.

1.14 Verstrekken van jaaroverzicht pensioengerechtigden

Een pensioenfonds moet een pensioengerechtigde jaarlijks informeren over diverse aspecten van de pensioenregeling. De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende wijzigingen mee:

a. Algemeen

De informatie over de uitkering wordt uitgebreid met diverse informatie die van invloed is op de vaststelling en toekomstige vaststelling van een variabel pensioen, bijvoorbeeld:

- informatie over de vul- en uitdeelregels van de reserve en spreiding, die direct van invloed zijn op het pensioen van de pensioengerechtigde komen terug op het jaarlijks pensioenoverzicht

Mogelijk volgt er een nieuw model UPO dat ziet op het overzicht van pensioengerechtigden.

b. Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioen

Deze informatie hoeft alleen te worden opgenomen als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft het pensioenfonds geen informatie hierover op te nemen in de opgave.

Overige informatie

1.15 Overzicht gewezen partner - bijzonder partnerpensioen

Informatie aan gewezen partners moet op het moment van scheiding verstrekt worden door het pensioenfonds. De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende veranderingen mee.

a. De opgave van partnerpensioenaanspraken

Onder de Wet toekomst pensioenen moet een duidelijk onderscheid worden gemaakt tussen het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum en het partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum. Voor de pensioendatum is het partnerpensioen op risicobasis. Het deel van het kapitaal dat op de reguliere pensioendatum ziet op een partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum kent een waarde. Daarnaast is er mogelijk nog een dekking op grond van het overgangsrecht voor partnerpensioen. Ook deze dekking moet terugkomen op de opgave aan de ex-partner en ziet op partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum. Als een pensioenfonds niet invaart, moeten het pensioenfonds ook de aanspraken, die voortvloeien uit de niet omgezette pensioenregeling, tonen.

b. Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken

Op grond van een wijziging van de tekst van de wetgeving hoeft deze informatie er alleen te staan als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft de pensioenuitvoering ook geen informatie hierover op te nemen op de opgave aan de ex-partner.

- c. Op verzoek: indicatie van het te bereiken pensioen in geval van een flexibele premieovereenkomst*
Hier moet een pensioenfonds de gewezen partner op wijzen (informatie die van belang is).

1.16 Informatie verevening pensioenrechten bij scheiding

Op het moment van scheiding krijgt een ex-partner mogelijk recht op een deel van het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer of recht op een deel van de lopende pensioenuitkering. Nu er alleen sprake is van premieovereenkomst, ziet de verdeling van het pensioen op verdeling van het pensioenkapitaal. De informatieverstrekking op grond van de Pensioenwet zien op de aanspraken op bijzonder partnerpensioen. Hierin zijn slechts enkele kleine wijzigingen opgenomen die zien op de informatie over toeslagen en de vermindering van pensioenaanspraken. Informatie hierover hoeft alleen te worden opgenomen als deze van toepassing zijn.

Informatie over verevend pensioen en de toekomstige wijzigingen van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (waarbij uitgangspunt conversie is), volgen in een later stadium op het moment dat deze laatste wetgeving definitief is.

1.17 Periodieke informatie aan gewezen partner

Informatie aan een gewezen partner moet 1 x per 5 jaar verstrekt worden door het pensioenfonds. De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende veranderingen mee.

a. *De opgave van de pensioenaanspraken*

Onder de Wet toekomst pensioenen moet er een duidelijk onderscheid worden gemaakt tussen partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum en na de pensioendatum. Bij overlijden ná de pensioendatum kent het partnerpensioen een waarde. Dit deel (deel van de units) wordt bij een scheiding een zelfstandige aanspraak op partnerpensioen ná overlijden van de (gewezen) deelnemer ná de pensioendatum. Daarnaast is er mogelijk nog een dekking op grond van het overgangsrecht. Ook deze dekking moet terugkomen op de opgave aan de ex-partner en ziet op partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum. Als een pensioenfonds niet invaart, moeten het pensioenfonds ook de aanspraken, die voortvloeien uit de niet omgezette pensioenregeling, tonen.

b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*

Op grond van een wijziging van de tekst van de wetgeving hoeft deze informatie er alleen te staan als er sprake is van een dergelijke situatie. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft de pensioenuitvoering ook geen informatie hierover op te nemen op de opgave aan de ex-partner.

Op verzoek: indicatie van het te bereiken pensioen in geval van een flexibele premieovereenkomst
Hier moet het pensioenfonds in ieder geval de gewezen partner op wijzen (informatie die van belang is).

1.18 Verstrekken informatie vrijwillige regeling

Een pensioenfonds moet een deelnemer vooraf informeren over diverse aspecten van de vrijwillige pensioenregeling. Dit geeft een deelnemer de mogelijkheid (pensioen) producten met elkaar te vergelijken alvorens iemand deelneemt aan een vrijwillige pensioenregeling. De Wet toekomst pensioenen brengt de volgende veranderingen mee.

a. *Algemeen*

De informatie over de inhoud van het pensioenproduct moet nader bekeken worden. De relevante productinformatie moet terugkomen in de informatie over de vrijwillige pensioenregeling. Door de wijzigingen van de uitgangspunten van de pensioenovereenkomst, moet de gehele informatie over de vrijwillige pensioenregeling aangepast worden aan de nieuwe pensioenregeling, waarin aandacht moet zijn voor de manier waarop het pensioen wordt opgebouwd, keuzemogelijkheden en risico's. Gelaagdheid in informatie is nog steeds wenselijk om te kunnen voldoen aan de open normen van de wetgeving over het duidelijk en correct informeren van belanghebbenden.

b. *Informatie over toeslagverlening en de vermindering van pensioenaanspraken*

Deze informatie hoeft alleen te worden opgenomen als er sprake is van toeslagen of een vermindering van pensioen. Is deze situatie niet van toepassing dan hoeft het pensioenfonds ook geen informatie hierover op te nemen in de opgave.

c. *Aansluiting bij de basisregeling*

Een vrijwillige pensioenvoorziening moet aansluiten bij de inrichting van de collectieve basispensioenregeling. Het gaat dan onder meer om de vul- en uitdeelregels van de solidariteits- of risicodelingsreserve en de vormgeving van het beleggingsbeleid in combinatie met toedelingsregels in de solidaire premieregeling, respectievelijk de inrichting van het life-cycle beleggingsbeleid in de flexibele premieregeling. De informatie hierover moet worden meegenomen bij het vooraf informeren over de vrijwillige pensioenregeling.

1.19 Informatie op verzoek

Naast de verplichte informatie die een pensioenfonds moet verstrekken, kunnen de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde ook het initiatief nemen om zelf om informatie te vragen. De eis om op verzoek informatie te verstrekken over het te bereiken kapitaal op de pensioendatum en een indicatie van de in te kopen uitkeringen geldt alleen voor de flexibele premieovereenkomst. De solidaire premieovereenkomst kent namelijk geen keuze tussen een vaste en variabele pensioenuitkering. Daarnaast geldt dat informatie over resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling ten minste de afgelopen vijf jaar hebben behaald of, als de pensioenregeling minder dan vijf jaar is uitgevoerd, alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd door het pensioenfonds, op verzoek moeten worden verstrekt.

1.20 Informatie over voornemen tot collectieve waardeoverdracht

De collectieve waardeoverdracht op verzoek van een werkgever speelt een belangrijke rol bij een collectieve waardeoverdracht buiten de invaarbepalingen. De AFM heeft voor de informatieverstrekking over collectieve waardeoverdracht een guidance opgesteld met de belangrijkste aandachtspunten voor de informatieverplichtingen bij een collectieve waardeoverdracht². Ook de DNB heeft op haar website achtergrondinformatie over de verplichtingen voor een collectieve waardeoverdracht³.

De verplichting om alle betrokkenen schriftelijk te informeren over de collectieve waardeoverdracht komt te vervallen. Er is dan niet meer geregeld op welke wijze de pensioenuitvoerder de betrokkenen informeert. Dit kan dan bijvoorbeeld ook elektronisch of via een website met persoonlijke attentering.

Let op dat voor een interne collectieve waardeoverdracht in het kader van de transitie (invaren) bijzondere informatieverplichtingen gelden. Deze behandelen wij in paragraaf 2.

1.21 Informatie over voornemen tot collectieve waardeoverdracht bij liquidatie

De collectieve waardeoverdracht bij liquidatie speelt een belangrijke rol bij een collectieve waardeoverdracht buiten de invaarbepalingen. Als een pensioenfonds buiten het invaren een collectieve waardeoverdracht verzoekt, blijven de huidige bepalingen van artikel 84 PW van toepassing. Opvallend is dat in de wetgeving geen expliciete informatieverplichtingen zijn genoemd voor de gevolgen van liquidatie en de verplichte collectieve waardeoverdracht van het pensioen naar een nieuw pensioenfonds. Uit de wetsgeschiedenis en informatie van de toezichthouder volgen echter wel degelijk informatieverplichtingen voor de collectieve waardeoverdracht na liquidatie.

² https://www.afm.nl/~/_profmedia/files/doelgroepen/pensioenfondss/leidraad-informatieverstrekking-cwo.pdf?sc_lang=nl-nl&hash=FA1563662669818B462F9C8496DAED95

³ <https://www.dnb.nl/nieuws-voor-de-sector/rondetafel-over-collectieve-waardeoverdrachten/>

Enkele technische wijzigingen

In het kader van de Wet toekomst pensioenen zijn enkele bepalingen aangepast in artikel 84 PW. Deze wijzigingen zien met name op de eisen van actuariële gelijkwaardigheid bij pensioenovereenkomsten in het verleden. Voor de informatieverplichtingen gelden geen wijzigingen, en blijven de huidige informatieverplichtingen van toepassing.

1.22 Informatie bij verlaging pensioenaanspraken of pensioenrechten

Het vereiste dat informatie over verlaging van pensioen schriftelijk moet worden verstrekt, vervalt. De informatie kan hiermee ook elektronisch of via een website met persoonlijke attendering worden verstrekt.

1.23 FPR met beleggingsvrijheid - informatie jaarlijkse toetsing

Deze zorgplicht van een pensioenfonds ziet alleen op premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid in de opbouwfase. De zorgplicht- en informatieverplichtingen zijn aangepast aan de nieuwe vormen van premieovereenkomsten. Beleggingsvrijheid in de opbouwfase komt alleen voor bij flexibele premieovereenkomsten.

Een pensioenfonds waarbij de deelnemer gekozen heeft om de verantwoordelijkheid voor het beleggen over te nemen, moet één keer per jaar de deelnemer adviseren over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert. Deze verplichting gaat daarom verder dan het alleen informeren van de deelnemer. Het pensioenfonds begeleidt en adviseert de deelnemer over de spreiding van de beleggingen. Een pensioenfonds is in dit kader verplicht om het profiel van de (gewezen) deelnemer vast te stellen (financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid). Voor het risicoprofiel geldt dat het pensioenfonds deze minimaal elke vijf jaar toetst, alsook op een moment dat een belangrijke gebeurtenis hiervoor aanleiding geeft (bijvoorbeeld samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden partner).

Neemt de deelnemer de beleggingsvrijheid niet over of maakt hij geen expliciete keuze hiervoor? Dan moet het pensioenfonds de gevolgen hiervan expliciet vermelden. Belangrijkste aspect hierbij is dat het pensioenfonds kenbaar maakt dat het pensioenfonds verantwoordelijk blijft voor de beleggingen en daarbij handelt overeenkomstig het prudent-person regel.

1.24 Informeren risicoprofiel en beleggingsprofiel

Bij premieovereenkomsten zonder beleggingsvrijheid in de opbouwfase en bij de uitvoering van aan variabele uitkering is het pensioenfonds verantwoordelijk voor het beleggingsbeleid (prudent-person regel). Bij de uitvoering van dit beleggingsbeleid moet het pensioenfonds rekening houden met de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. Dit geldt ook voor de toepassing van de toedelingsregels in de solidaire premieregeling. Dit vertaalt zich uiteindelijk naar de invulling van de vul- en uitdeelregels van de reserve in de pensioenregeling.

Als het pensioenfonds bij uitvoering van een variabele uitkering verschillende beleggingsprofielen hanteert, wordt voor de pensioengerechtigde een beleggingsprofiel toegepast dat passend is gegeven zijn risicoprofiel. Het pensioenfonds informeert de pensioengerechtigde over het vastgestelde risicoprofiel en het beleggingsprofiel. Deze informatieplicht gebeurt bij de keuze voor vast en variabele pensioenuitkeringen, bij ingang van de variabele pensioenuitkering en bij een wijziging van het beleggingsprofiel.

Het pensioenfonds toetst periodiek het risicoprofiel van de pensioengerechtigde. Als een wijziging in het risicoprofiel daartoe aanleiding geeft, past het pensioenfonds een ander, passend, beleggingsprofiel toe en informeert de pensioengerechtigde hierover. Ten behoeve van het risicoprofiel, wint het pensioenfonds informatie in over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risico-bereidheid van de pensioengerechtigde, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het beleggingsprofiel. De uitvraag is niet noodzakelijk als het pensioen onder de afkoopgrens ligt.

Het pensioenfonds baseert het beleggingsbeleid en de toedelingsregels voor het beleggingsrisico op de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. De risicohouding wordt door het pensioenfonds vastgesteld en periodiek getoetst, waarbij gebruik wordt gemaakt van onderzoek naar de risicopreferentie van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden, wetenschappelijke inzichten en deelnemerskenmerken. De resultaten hiervan worden door een pensioenfonds beoordeeld na overleg met de andere organen van het pensioenfonds. De toetsing van de risicohouding gebeurt ten minste eenmaal in vijf jaar en bij een ingrijpende wijziging van de pensioenregeling of van de samenstelling van de populatie.

Bij de uitvraag over de risicohouding voor het beleggingsbeleid vraagt het pensioenfonds naar de voorkeur voor een vaste of een variabele pensioenuitkering, voor zover dit invloed heeft op de manier van beleggen. Het pensioenfonds verstrekt daarbij de voor de deelnemer of gewezen deelnemer relevante informatie over de gevolgen en risico's. In de geschiedenis van de wetgeving staat geen nadere informatie welke informatie als relevant moet worden beschouwd. De AFM heeft in het kader van de manier van onderzoek doen naar de risicopreferentie een (voorlopige) leidraad opgesteld met nadere bepalingen over de inrichting en uitvraag van informatie⁴.

Het vaststellen van de risicohouding wordt gebaseerd op in ieder geval de uitkomsten van het risicopreferentie-onderzoek, deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten. Het pensioenfonds onderbouwt hoe en in welke mate deze elementen hebben bijgedragen aan de risicohouding.

1.25 Aanleveren informatie Pensioenregister (NPR)

Het pensioenregister is wettelijk voorgeschreven en is ingericht door pensioenfondsen en wordt door hen ook in stand gehouden. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde mag gegevensverstrekking tussen het pensioenregister en het aangewezen pensioenfonds plaatsvinden. Op deze manier kan het ontvangende pensioenfonds deze gegevens meenemen in de manier van inrichting van de keuzebegeleiding. Bij het verstrekken van de gegevens gelden uitdrukken alle noodzakelijke privacy- en gegevensdelingswaarborgen.

De gegevensverstrekking verloopt via een nog in te richten Application Programming Interface (API) . Voordat deze API in gebruik kan worden genomen, volgen er nog nadere regels in een nieuw Besluit Gegevensverstrekking voor Keuzebegeleiding.

⁴ <https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/voorlopige-leidraad-risicopreferentieonderzoek.pdf>

2. Nieuwe informatieverplichtingen door de WtP

In dit hoofdstuk gaan wij in op de nieuwe informatieverplichtingen tussen pensioenfondsen en deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.

Arbeidsrechtelijke fase

2.1 Transitieplan

De eerste mijlpaal van de arbeidsvoorwaardelijke fase is het transitieplan. De werkgever moet uiterlijk op 1 januari 2025 de gewijzigde pensioenovereenkomst en het transitieplan aan het pensioenfonds sturen. Belangrijkste doel hiervan is dat de arbeidsvoorwaardelijke fase tijdig is afgerond en het pensioenfonds tijdig zicht heeft op de inhoud van de gewijzigde pensioenovereenkomst (inclusief de afspraken over compensatie en de eventuele initiële vulling van een solidariteitsreserve of risicodelingsreserve) en de manier waarop de partijen betrokken in de arbeidsvoorwaardelijke fase wensen om te gaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (invaren).

Het transitieplan moet zowel ingaan op compensatie binnen de arbeidsvoorwaarde pensioen als over andere arbeidsvoorwaarden. Voor zover er afspraken worden gemaakt over adequate compensatie op de arbeidsvoorwaarde pensioen en aldus de vorm hebben van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, moet in het transitieplan worden vastgelegd hoe de compensatie wordt gefinancierd.

Informatieverplichtingen pensioenfondsen

Op het moment dat het transitieplan door de werkgever (sociale partners) is afgerond, moet de werkgever binnen twee weken het transitieplan sturen aan het pensioenfonds. De interne afronding door de werkgever, betekent ook dat intern de medezeggenschap dient te zijn afgerond. Op het moment dat het pensioenfonds het transitieplan ontvangt, stelt zij deze ook direct beschikbaar op de website. Dit betekent echter niet dat het pensioenfonds het transitieplan aanvaard en bevestigd heeft. Het pensioenfonds heeft hier uiterlijk tot 1 juli 2025 voor. Het gaat hier om uiterlijke mijlpalen. Vanaf invoering van de Wet toekomst pensioenen is het van groot belang dat werkgevers, sociale partners met het pensioenfonds in gesprek zijn om te toetsen of de gewenste inhoud van de pensioenregeling uitvoerbaar en aanvaardbaar is voor alle partijen.

Het plaatsen van het transitieplan mag op het besloten deel van de website. Het moet echter wel toegankelijk zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

2.2 Inzicht in kwalitatieve effecten op transitie

In het transitieplan moeten de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de manier waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden inzichtelijk worden gemaakt. Deze effecten moeten worden berekend per leeftijdscohort aan de hand van voorgeschreven berekeningsmethodes. Het in beeld brengen van deze transitie-effecten is relevant zodat de partijen die de wijziging van de pensioenovereenkomst overeenkomen kunnen beoordelen of er sprake is van een evenwichtige transitie. De effecten moeten inzichtelijk worden gemaakt voor alle pensioensoorten, dus bijvoorbeeld ook voor de opgebouwde aanspraken en rechten op nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen.

Eventuele afspraken over compensatie die betrekking hebben op de arbeidsvoorwaarde pensioen, en aldus de vorm hebben van het toekennen van extra pensioenvermogen of pensioenkapitaal aan deelnemers, zijn integraal onderdeel

van de gewijzigde pensioenovereenkomst.

Informatieverplichtingen pensioenfonds

Op de website stelt een pensioenfonds een kwalitatieve toelichting op de transitie-effecten beschikbaar en verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde op verzoek een berekening van de transitie-effecten per leeftijdscohort. Pensioenfondsen moeten aan hun deelnemers een kwalitatieve toelichting geven van de betekenis van het netto of bruto profijt van de transitie. Dit gebeurt per leeftijdscohort. Pensioenfondsen vermelden de verdelingseffecten op de website niet op persoonsniveau.

2.3 Informatie over compensatie in de pensioenovereenkomst

Als een pensioenovereenkomst afspraken bevat over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenvermogen en/of pensioenkapitaal, dan gelden er verschillende extra informatievoorschriften. Deze voorschriften sluiten zoveel mogelijk aan bij de al bestaande informatievoorschriften. Ook nieuwe werknemers die later als deelnemer in de pensioenregeling komen, en behoren tot een leeftijdscohort waarvoor compensatie via de pensioenregeling geldt, moeten worden geïnformeerd over de compensatie binnen de pensioenregeling.

Informatieverplichtingen pensioenfonds

Op de website stelt een pensioenfonds een kwalitatieve toelichting op de transitie-effecten beschikbaar en verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde op verzoek een berekening van de transitie-effecten per leeftijdscohort. Dit geldt ook voor het gedeelte dat ziet op de compensatie. Compensatie via de pensioenregeling is tijdelijk fiscaal gefaciliteerd. Het moet voor een belanghebbende dan ook duidelijk zijn dat het gaat om een tijdelijke maatregel.

Informatie over compensatie moet o.a. terugkomen in de volgende informatiebronnen:

- **website**, direct op het moment dat de afspraken definitief zijn opgenomen in de pensioenovereenkomst. Op de website moet ook informatie staan over de duur van de compensatieperiode en de gevolgen voor de compensatie bij beëindiging van de deelneming tijdens deze periode;
- **startinformatie**, als een bepaalde leeftijdscohort hiervoor in aanmerking komt;
- **jaarlijkse informatie** aan de deelnemer, waarbij wordt gewezen op de duur van de compensatieregeling en op de gevolgen van beëindiging van de deelneming;
- **informatie bij beëindiging** van de deelneming, waarbij wordt gewezen op de duur van de compensatieregeling en op de gevolgen van beëindiging van de deelneming;
- **overbruggingsplan**;
- **communicatieplan** - inhoud van deze afspraken en het financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet zal worden.

Als er sprake is van compensatie via een compensatiedepot, moet een pensioenfonds bij informatie over compensatie vermelden dat dit gefinancierd wordt uit een compensatiedepot. Het compensatiedepot is een geoormerkt vermogen op de balans van het pensioenfonds, waar de compensatie bestemd voor actieve deelnemers geheel of gedeeltelijk uit wordt gefinancierd. Het compensatiedepot komt alleen ten goede aan actieve deelnemers als compensatie voor het afschaffen van de doorsneesystematiek en bij invaren door een pensioenfonds. Bij invaren en informatie over de vulling van onder andere de reserves, moet ook informatie staan als sociale partners bij inrichting van de pensioenregeling kiezen voor een compensatiedepot. Ook bij een andere invulling van de compensatie via het pensioenfonds, bijvoorbeeld via financiering door een werkgever op basis van een staffel voor compensatie, geldt steeds dat de betrokken deelnemer moet worden geïnformeerd over de invulling van de compensatie en de financiering ervan.

2.4 Informatie op verzoek voornemen tot oprichting of bestaan vereniging van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden

Voor een vereniging van gewezen deelnemers en een vereniging van pensioengerechtigden geldt een hoorrecht voor het transitieplan. Deze verenigingen hebben het recht om een oordeel te vormen over het transitieplan als een substantieel⁵ deel van de gewezen deelnemers of pensioengerechtigden vertegenwoordigd is in deze verenigingen.

Informatieverplichtingen pensioenfonds

Een pensioenfonds is gehouden om op verzoek van gewezen deelnemers of een vereniging van gewezen deelnemers mee te werken aan de verstrekking van informatie aan de gewezen deelnemers van het fonds over het voornemen tot oprichting, of over het bestaan, van een vereniging van gewezen deelnemers. De verplichting gold al voor pensioengerechtigden op grond van artikel 115 van de PW.

Besluitvormingsfase

2.5 Beschikbaar stellen implementatieplan, inclusief communicatieplan

Een pensioenfonds stelt per pensioenregeling een implementatieplan op. Tenzij er sprake is van één financieel geheel voor meerdere pensioenregelingen. Dan mag het pensioenfonds ervoor kiezen om één implementatieplan op te stellen. Na afronding van het implementatieplan, stuurt het pensioenfonds het implementatieplan binnen twee weken op aan de toezichthouders. Dit dient uiterlijk 1 juli 2025 plaatsgevonden te hebben. Het communicatieplan, als onderdeel van het implementatieplan wordt toegestuurd aan de AFM. En de overige informatie in het implementatieplan, zonder het communicatieplan, aan de DNB. Met het implementatieplan krijgen de betrokken toezichthouders inzicht in het stappenplan en het beoogde tijdspad voor de implementatie en de uitvoeringsfase.

Informatieverplichtingen pensioenfonds

Een pensioenfonds dient na definitieve afronding van het implementatieplan deze op de (besloten) website beschikbaar te stellen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Het pensioenfonds is verplicht het implementatieplan binnen twee weken na afronding, te plaatsen op haar website. Vindt er daarna nog een wijziging plaats, dan dient direct, na verwerking van deze wijziging, het aangepaste implementatieplan op de website geplaatst te worden. Deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden kunnen geen rechten kunnen ontlenen aan het implementatieplan. Het is raadzaam dit op te nemen in het implementatieplan.

Bij het indienen van het implementatieplan moet het pensioenfonds ook de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of pensioengerechtigden informeren over de indiening en over de voorgenomen wijzigingen in de pensioenregeling, de gemaakte keuzes en het verdere proces. Daarbij gaat het niet om persoonlijke informatie maar om informatie over de inhoud van het implementatieplan (artikel 45 Besluit PW/Wvb).

2.6 Communicatieplan

In het communicatieplan, legt het pensioenfonds schriftelijk vast dat en hoe de informatieverstrekking wordt ingevuld, en gaat daarbij ten minste in op de relevante gevolgen van de wijziging van de pensioenovereenkomst, hoe wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (wel of niet invaren) en als er compensatie plaatsvindt via de pensioenregeling, de inhoud van deze afspraken en het financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet wordt.

Het pensioenfonds verstrekt de informatie aan deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden in ieder geval op twee momenten:

⁵ Onder 'substantieel' wordt verstaan dat de vereniging van pensioengerechtigden dan wel de vereniging van gewezen deelnemers minimaal 10% van alle pensioengerechtigden respectievelijk gewezen deelnemers bij het pensioenfonds vertegenwoordigt of dat minimaal 1.000 leden uit de betreffende groep lid zijn van de betreffende vereniging (44a besluit PW/Wvb)

- a. voorafgaand aan het moment dat de werkgever overstapt op het nieuwe pensioencontract op basis van een zo nauwkeurig mogelijke prognose; én
- b. na het moment van daadwerkelijk overgaan, op basis van de definitief vastgestelde informatie. Hierbij legt het pensioenfonds ook de eventuele verschillen uit tussen de vooraf gegeven informatie en de definitieve informatie na afronding van de overgang naar het nieuwe pensioencontract.

Het pensioenfonds dient het communicatieplan in bij de AFM. Het pensioenfonds is verplicht het communicatieplan binnen twee weken na afronding, te plaatsen op haar website (al dan niet op het besloten gedeelte). In het communicatieplan krijgt een belanghebbende inzicht wanneer het pensioenfonds wanneer en waarover informatie verstrekt

De volgende informatie moet ook in het communicatieplan worden opgenomen:

- karakter van de pensioenovereenkomst voor én na de wijziging van de pensioenovereenkomst;
- naam en contactadres van het pensioenfonds;
- peildatum waarop de informatie betrekking heeft;
- de pensioensoorten vóór en ná transitie, waarbij bij het partnerpensioen een toelichting wordt gegeven of het opbouwbasis was of op risicobasis;
- informatie over de manier waarop een belanghebbende vragen kan stellen aan het pensioenfonds, de interne klachtenprocedure en een verwijzing naar het pensioenregister.

2.7 Financieel overbruggingsplan

Het pensioenfonds onderbouwt in een financieel overbruggingsplan hoe zij bij de besluitvorming over de vormgeving van de transitie rekening heeft gehouden met de voor- en nadelen die deelnemers hebben van het transitie-ftk. Het pensioenfonds zal de gevolgen van het opteren voor het transitie-ftk en de bijbehorende keuzes met betrekking tot de inrichting van de transitieperiode en ten grondslag liggend aan het overbruggingsplan in kaart brengen.

Alle pensioenfonds die gebruik maken van het transitie-FTK dienen jaarlijks een (geactualiseerd) overbruggingsplan in. Het overbruggingsplan kan in de plaats komen van een herstelplan.

Informatieverplichtingen pensioenfonds

Het pensioenfonds stelt informatie over het gebruik van het transitie-ftk en de onderbouwing daarvan tijdig ter beschikking van de deelnemers of verstrekt deze informatie tijdig. De norm van artikel 48 van de Pensioenwet is hierop van toepassing. Dit geldt ook voor het eventuele gebruik van de verruimde indexatiemogelijkheden. Het pensioenfonds maakt hierbij ook de gevolgen van het gebruik van het transitie-ftk voor de deelnemer inzichtelijk. Hierbij gaat het pensioenfonds eveneens in op de gevolgen voor de deelnemer als het transitie-ftk niet langer van toepassing is. Het pensioenfonds legt de beoogde werkwijze vast in het wettelijk verplichte communicatieplan, als onderdeel van het implementatieplan. De AFM houdt zowel toezicht op de informatieverstrekking over het overbruggingsplan als het communicatieplan.

Een pensioenfonds stelt tijdig informatie over het financieel overbruggingsplan en de bijbehorende onderbouwing van het gebruik van het transitie-ftk ter beschikking aan de deelnemers (en gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden). Het pensioenfonds moet onderbouwen waarom het vanuit het belang van de betrokkenen in het fonds een overbruggingsplan indient, hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie van het fonds met het oog op de transitie, hoe zal worden voldaan aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen als het fonds weer terug zou gaan naar herstelplannen en hoe het bij de besluitvorming over de vormgeving van de transitie rekening heeft gehouden met generatie-effecten. Het fonds moet dus oog blijven houden voor de situatie dat alsnog afgezien wordt van invaren.

2.7.1 Keuzerecht en shoprecht gepensioneerden bij overgang DB naar FPR

Gepensioneerden waarvan de uitkering eerst in een uitkeringsovereenkomst plaatsvond (DB) en na overgang naar de nieuwe pensioenregeling in de variabele vorm van een flexibele premiereregeling, geldt dat gepensioneerden nooit de keuze kregen voor een vaste of variabele uitkering. Om hieraan tegemoet te komen, is in de Wet toekomst pensioenen dit keuzemoment opgenomen. Een pensioenfonds moet dit uiterlijk binnen een jaar na de overgang naar de flexibele premiereregeling aanbieden aan de gepensioneerde die deze keuze nooit heeft gehad. Biedt het pensioenfonds zelf geen vaste uitkering aan? Dan heeft de gepensioneerde de mogelijkheid om bij een andere pensioenuitvoerder een voorstel voor een vaste pensioenuitkering op te vragen (shoppen).

Informatieverplichtingen pensioenfondsen

De informatieverplichtingen tussen vast en variabel pensioen (paragraaf 1.18) gelden hier ook. En de informatieverplichtingen over shoppen op pensioendatum (paragraaf 1.38). Uiteraard moet er bij deze keuze wel rekening worden gehouden met de leeftijd, kennis en achtergrond van gepensioneerden. Dit onderwerp is onderdeel van de keuzebegeleiding van belanghebbenden.

2.8 Klachten- en geschillenprocedure

Een pensioenfonds is verplicht om een klachten- en geschillenprocedure in te richten. Met als doel een adequate behandeling van klachten van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden. Voor de versterking van de interne klachtenprocedure geldt dat een deel van de pensioenfondsen al voldoet aan de eisen die in het wetsvoorstel gesteld worden omdat in de Code Pensioenfondsen ook al eisen worden gesteld aan de interne klachtenprocedure.

Een belanghebbende kan op basis van de interne klachten- en geschillenprocedure bij het pensioenfonds bijvoorbeeld een klacht neerleggen/een geschil voorleggen naar aanleiding van het besluit van het bestuur om in te varen dan wel om niet in te varen, de manier waarop de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten door het pensioenfonds worden ingevaren en op de uitkomst van de omzetting van de pensioenaanspraken en pensioenrechten in een persoonlijk vermogen. De interne klachten- en geschillenprocedure krijgt met de komst van de Wet toekomst pensioenen een strakkere invulling en wordt wettelijk verankerd.

Naast het wettelijk kader heeft de Pensioenfederatie het Servicedocument Gedragslijn "Goed omgaan met klachten" gepubliceerd. Daarmee ligt voor alle leden van de Pensioenfederatie vast wat het basisniveau is van hoe een pensioenfonds dient om te gaan met klachten en klantsignalen. Met de informatieverplichtingen die voortvloeien uit de wet en deze gedragslijn is rekening gehouden in deze paper.

Vindbaarheid en bekendheid met procedures van groot belang

Een pensioenfonds moet bij klantcontact informatie verstrekken over het bestaan van de interne klachten- en geschillenprocedures aan deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden. Hierbij kan gedacht worden aan hoe een klacht kan worden ingediend, het postadres, telefoonnummer, emailadres of internetformulier. En hoe men een klacht tot het pensioenfonds kan richten, de verwachte afhandelingstermijn en de vervolgstappen die bestaan wanneer een klacht niet naar tevredenheid zou worden afgehandeld. Deze informatie moet in ieder geval worden gedeeld op de website van het pensioenfonds.

Het pensioenfonds stelt een algemene beschrijving van de procedure beschikbaar aan de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden. Op grond van de Gedragslijn moet deze procedure via de zoekfunctie direct vindbaar zijn. Daarnaast moet de informatie over de procedure binnen maximaal twee stappen op de website bereikbaar zijn. Ook is het steeds van belang om in de communicatie met de deelnemer of een andere belanghebbende, te wijzen op het bestaan van de klachten- en geschillenprocedure. En op de geldende termijnen om te reageren.

Redelijke termijn

Een pensioenfonds moet bij de behandeling van klachten een redelijke termijn hanteren. De volgende termijnen zijn in de wet/Gedragscode vastgelegd:

- Ontvangstbevestiging: binnen twee weken na ontvangst van de klacht.
- Direct naar externe geschilleninstantie: als er na 6 weken na ontvangst bevestiging geen reactie is (de wet spreekt van 10 weken, de Gedragscode van 6 weken).
- Verlenging termijnen is mogelijk, indien nadere informatie klager nodig is.

2.9 Externe geschilleninstantie

Individuele deelnemers en andere belanghebbenden die het niet eens zijn met de uitkomst van de interne procedure bij het pensioenfonds, kunnen gebruik maken van een onafhankelijke buitengerechtelijke, externe geschilleninstantie. Een deelnemer behoudt daarnaast altijd de mogelijkheid om een civiele, gerechtelijke procedure te starten. Een belanghebbende kan, als het doorlopen van de interne klachten- en geschillenprocedure bij het pensioenfonds niet tot tevredenheid heeft geleid, het geschil voorleggen aan een onafhankelijke instantie. Deze onafhankelijke instantie kan geschillen buitenrechtelijk beslechten.

De aan de externe geschilleninstantie voor te leggen geschillen gaan over de uitvoering van het pensioenreglement door het pensioenfonds. Daarbij wordt opgemerkt dat niet iedere uiting van ontevredenheid, zoals de definitie van een 'klacht' luidt, kan leiden tot een geschil. Alleen klachten die zien op de uitvoering van het pensioenreglement (en die niet naar tevredenheid in de interne procedure worden opgelost) kunnen leiden tot een geschil. Het gaat hierbij nadrukkelijk niet over geschillen voor de afspraken die door sociale partners zijn gemaakt over de inhoud van de pensioenregeling.

Pensioenfonds wijst op mogelijkheden om klacht extern voor te leggen

Het pensioenfonds informeert een belanghebbende bij een gehele of een gedeeltelijke afwijzing van diens klacht over de uitvoering van het pensioenreglement. En over de mogelijkheid om dit geschil voor te leggen aan de aangewezen externe geschilleninstantie waarbij het pensioenfonds is aangesloten. Hierbij is het pensioenfonds verplicht om het adres van de geschilleninstantie op te nemen alsmede de geldende termijnen.

Uitgangspunt voor de externe geschilleninstantie is dat eerst de interne 'route' bewandeld is, door gebruik te maken van de interne klachtenprocedure. Een klager heeft het recht om een klacht rechtstreeks aan de externe geschilleninstantie voor te leggen als reactietermijnen worden overschreden.

Het pensioenfonds wijst de belanghebbende bij de terugkoppeling op de klacht ook altijd op de mogelijkheid om een klacht direct bij een burgerlijke rechter aanhangig te kunnen maken.

2.10 Informeren intrekken samenlevingsverklaring

Om als partner in aanmerking te komen voor partnerpensioen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer kent de wet verschillende voorwaarden. Als er sprake is van een gezamenlijke huishouding, moet aan verschillende voorwaarden worden voldaan. Of er is sprake van een samenlevingscontract dat is vastgelegd in een notariële akte waarin de betrokkenen zich wederzijds hebben verplicht bij te dragen in de kosten van levensonderhoud of, bij ontbreken daarvan, een samenlevingsverklaring. Bij het gebruik van een samenlevingsverklaring wordt onderscheid gemaakt tussen een bepaald en een onbepaald partnerpensioen. Bij een bepaald partnerpensioen is er alleen partnerpensioen verzekerd als er ook daadwerkelijk een partner bekend is bij het pensioenfonds. Bij een onbepaald partnerpensioen is sprake van een gezamenlijke huishouding (en daarmee van een partner) indien en zolang er een, door beide betrokkenen ondertekende, samenlevingsverklaring is waarin zij verklaren op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar te zorgen.

Bij onbepaald partnerpensioen is er altijd een partnerpensioen verzekerd ook als de werknemer of gewezen werknemer geen partner heeft. Bij een onbepaald partnerpensioen wordt een betrokkene als partner aangemerkt als er bijvoorbeeld een door beide betrokkenen ondertekende samenlevingsverklaring is waarin zij verklaren op hetzelfde adres te wonen en voor elkaar te zorgen. Of ná overlijden, door een eenzijdige verklaring, waarbij in de wet nog wel nadere voorwaarden zijn opgenomen.

Intrekken samenlevingsverklaring

Een samenlevingsverklaring kan door één van beide partners of door beide partners gezamenlijk worden ingetrokken. Als dat gebeurt moet het pensioenfonds de personen die de samenlevingsverklaring hebben ondertekend op de hoogte stellen. En uitleggen wat hiervan de gevolgen zijn. Het kan zijn dat bijvoorbeeld de dekking van het partnerpensioen vervalt. Tenzij de samenlevingsverklaring vervalt in verband met een huwelijk.

3. Overige whitepapers

Dit is onze whitepaper *“Informatieverplichtingen”*. Achmea Pensioenservices schreef op weg naar het nieuwe pensioenstelsel meerdere papers.

Het nieuwe pensioenstelsel: van wet naar uitvoering van de flexibele en solidaire premieregeling

In de whitepapers *“Het nieuwe pensioenstelsel: van wet naar uitvoering”* beschrijft Achmea Pensioenservices haar visie, en ook haar voorkeurskeuze, bij de administratieve uitvoering van een flexibele en solidaire premieregeling.

Het nieuwe pensioenstelsel: belangrijke juridische en fiscale aspecten bij de uitvoering van een flexibele of solidaire premieregeling

In de whitepapers *“Het nieuwe pensioenstelsel: belangrijke juridische en fiscale aspecten”* beschrijven de pensioenjuristen van Achmea Pensioenservices op hoofdlijnen de juridische en fiscale aspecten van enkele belangrijke onderwerpen bij de flexibele en solidaire premieregeling.

Invaren

Achmea Pensioenservices schreef een whitepaper die ziet op het proces van invaren. [Bekijk hier de whitepaper \(PDF\)](#).

De whitepapers over de flexibele premieregeling leest u op wettoekomstpensioen.achmeapensioenservices.nl/flexibele-premieregeling/overige-white-papers

De whitepapers over de solidaire premieregeling leest u op wettoekomstpensioen.achmeapensioenservices.nl/solidaire-premieregeling/overige-white-papers

U leest op deze pagina's ook de brochure *“Samen de weg banen naar een nieuwe pensioenregeling”* en de [routekaart](#).

Bijlage I

Bijlage I - Framework I - Huidige informatieverplichtingen en wijzigingen door de Wet toekomst pensioenen

In onderstaand overzicht verwijzen we naar de volgende wetgeving:

PW: Pensioenwet;

Wvb: Wet verplichte beroepspensioenregeling;

Wtp: Wet toekomst pensioenen (conceptwetgeving aanpassing PW en Wvb);

MvT: Memorie van toelichting bij de Wet toekomst pensioenen.

Wvps: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding

Besluit PW/Wvb: Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling

	Wanneer moet u informatie verstrekken / Te verstrekken informatie of document	Termijn	Wijzigingen n.a.v. Wet toekomst pensioenen + datum ingang wijziging	Bron:
1.	De keuze over de manier van informeren	Eerste moment van informeren bij aanvang deelname.	<p>Informeren via website/portal met persoonlijk attenderen.</p> <p>Wijzigen keuze via website doorgeven</p> <p>Default bepalen bij geen reactie</p> <p>Op verzoek direct informatie op papier verstrekken (redelijke termijn).</p>	<p>Artikel 49 WTP Artikel 50 WTP</p> <p>MvT p.246 - beleid opstellen waarbij je kijkt naar je doelgroep p. 373 - toelichting artikel 49 WTP</p>
			<p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p>	<p>Artikel 220i PW Artikel 214g Wvb</p>

2	Nieuwe deelnemer en startinformatie zonder aspirantenregeling	Binnen drie maanden na de start van verwerving pensioenaanspraken.	Vervallen voorgeschreven model Pensioen123 Inhoudelijke eisen blijven gelden. Geheel nieuwe invulling van de wettelijke eisen.	Artikel 21 PW / 48 Wvb en Artikel 2 Besluit PW/Wvb
			Ingangsdatum: tijdstip van inwerkingtreding Besluit PW/Wvb.	
3	Nieuwe deelnemer en startinformatie met aspirantenregeling	Binnen drie maanden na de start van verwerving pensioenaanspraken. Gerichte informatie in twee stappen.	Vervallen voorgeschreven model Pensioen 1-2-3. Inhoudelijke eisen blijven gelden. Geheel nieuwe invulling van de wettelijke eisen.	Artikel 21 PW Artikel 48 Wvb en artikel 2 Besluit PW/Wvb
			Ingangsdatum: tijdstip van inwerkingtreding Besluit PW/Wvb.	
4	Wijziging van de pensioenregeling	Binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst / beroepspensioenregeling.	Geen aanpassing. Voor transitie gelden bijzondere bepalingen.	Artikel 21 lid 2 PW Artikel 48 lid 2 Wvb
5	Melding premieachterstand	Wanneer er sprake van is. Daarna doorlopend, ieder kwartaal zolang er sprake van is.	Eis tekort aan minimaal vereist vermogen (MVEV) vervalt. Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 28 PW Artikel 38 Wvb

6	Verstrekken jaarlijkse informatie aan deelnemer	Uiterlijk 30 september van dat jaar.	<p>Voor zover van toepassing informatie over</p> <ul style="list-style-type: none"> - toeslagverlening - vermindering - solidariteits- <p>risicodelingsreserve</p> <ul style="list-style-type: none"> - compensatie- <p>periode en gevolgen van beëindiging deelneming</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gebruik overgangsrecht progressieve premie en gevolgen beëindiging deelneming - Totaal ingelegde premie - Totaal behaald rendement per deelnemer. - Wijzigingen t.o.v. vorige upo 	<p>Artikel 38 PW Artikel 49 Wvb</p> <p>Artikel 150f Wtp Artikel 220^e Wtp</p> <p>Artikel 3a/5a en 5 b Besluit PW/Wvb</p> <p>Beleidsregel tijdigheid verstrekking Uniforme Pensioen Overzichten</p> <p>Bij amendement is bepaald dat UPO blijft.</p>
			<p>Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.</p>	
7	Verstrekken informatie bij beëindiging deelname	Tijdig / redelijke termijn maatschappelijke norm - 3-6 maanden.	<ul style="list-style-type: none"> - Wijziging uitlooprisico PP/Wzp - Vervallen uitruil OP naar PP opbouw - Aanpassing regels voortzetting dekking PP. - Informatie over compensatie - Informatie over overgangsrecht progressieve premies 	<p>Artikel 55 lid 4 Artikel 61 Artikel 61a PW</p> <p>Artikel 66 Artikel 73 Artikel 73a Wvb</p>
			<p>Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.</p>	

8	Informatie bij uitgaande waardeoverdracht	Binnen 2 maanden na ontvangst verzoek	Geen wijzigingen	Artikel 19 Besluit PW/Wvb
9	Op verzoek verstrekken opgave berekening van de overdrachtswaarde automatische waardeoverdracht kleine pensioenen aan gewezen deelnemer	Binnen 2 weken na verzoek.	Geen wijzigingen	Artikel 17 ^e lid 7 Besluit PW/Wvb
10	Inkomende W.O. – Informatie aan deelnemer over de overdrachtswaarde bij waardeoverdracht door ontvangende uitvoerder	Binnen twee maanden na ontvangst van de opgave van de overdrachtswaarde door de overdragende uitvoerder.	Geen wijzigingen	Artikel 20 Besluit PW/Wvb
11	Jaarlijks overzicht gewezen deelnemers	Tijdig (niet gespecificeerd). Tijdig: <i>tijdigheid hangt onder andere af van de vraag waar de informatie voor bedoeld is en of de informatie beschikbaar is voor de deelnemer op het moment dat hij besluiten moet nemen.</i>	- Voor zover van toepassing, informatie over: * . toeslagverlening * . over vermindering van pensioen *solidariteitsrisicodelingsreserve * Informatie over kosten * Wijzigingen ten opzichte vorige UPO. Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 40 PW Artikel 51 Wvb Artikel 3a Besluit PW/Wvb Artikel 3a/5a en 5 b Besluit PW/Wvb
12	Wijziging pensioenregeling gewezen deelnemer	Binnen drie maanden na een voor de gewezen deelnemer relevante wijziging	Geen wijzigingen	Artikel 40 lid 2 PW Artikel 51 Wvb

13	Overzicht gewezen partner bij scheiding - aanspraken op bijzonder partnerpensioen	Tijdig (niet gespecificeerd)	- Voor zover van toepassing informatie over: *. toeslagverlening *. over vermindering van pensioen Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 41 PW Artikel 52 Wvb - Informatie die specifiek van belang is voor de ex-partner (wijzigt mogelijk door Wet toekomst pensioenen en Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
14	Informatie verevening pensioenrechten bij scheiding.	Tijdig, na ontvangst meldingsformulier (niet gespecificeerd)	Wijzigingen volgen niet uit de Wtp.	Artikel 2 lid 5 Wvps Mogelijk wijzigen n.a.v. nieuwe wetgeving voor scheiding.
15	Verstrekken van 5-jaarlijks overzicht aan gewezen partner.	Tijdig, 1x per 5 jaar (niet gespecificeerd)	- Voor zover van toepassing, informatie over: *. Toeslagverlening *. Over vermindering van pensioen - Wijzigingen t.o.v. vorige overzicht Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 42 PW Artikel 53 Wvb Artikel 3a Besluit PW/Wvb
16	Verstrekken informatie over wijziging in toeslagbeleid – gewezen partner	Binnen drie maanden na wijziging	Geen wijzigingen	Artikel 42 lid 2 PW Artikel 53 lid 2 Wvb Geen wijziging, maar toeslagen spelen over het algemeen alleen bij vaste uitkeringen. Zie ook de transitiebepalingen.

17	Verstrekken informatie bij pensioeningang	Tijdig (niet gespecificeerd). Beleid: Voorafgaand aan de pensionering (6-9 maanden)	- Voor zover van toepassing, informatie over: *. toeslagverlening *. over vermindering van pensioen Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 43 PW Artikel 54 Wvb Informatie die specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is. Wijzigingen Wtp verwerken.
18	<u>Voorlopig keuze:</u> Verstrekken informatie over variabele of vaste uitkering <u>Definitieve keuze:</u> Verstrekken informatie over variabele of vaste uitkering	Tijdig, voorafgaand aan ingang OP/ toetreding tot toedelingskring (niet gespecificeerd). Geen termijn, daarom tijdig op relevant moment voor belanghebbende.	Artikel 7c: toevoeging aan lid 1 sub b: een pensioenfonds die meerdere beleggingsprofielen hanteert of die een uitkering aanbiedt bestaande uit een vastgesteld en een variabel gedeelte, baseert de opgave van de hoogte van de variabele uitkering of de verhouding tussen het vastgestelde en variabele gedeelte op het beleggingsprofiel dat passend is gezien het risicoprofiel van de deelnemer of gewezen deelnemer Artikel 7d: Mogelijk nieuw model. Ingangsdatum: tijdstip van inwerkingtreding Besluit PW/Wvb	Artikel 63b Artikel 55a Wvb De toevoeging is nu niet van toepassing op Achmea Pensioenservices/ onze klanten omdat wij geen combinatie van een vaste/ variabele uitkering aanbieden. Aandacht om omstandigheden als het om een voorlopige keuze gaat.

19	Variabel pensioen - info door ontvangende pensioenfonds	Tijdig, voorafgaand aan ingang OP (niet gespecificeerd). Geen termijn, daarom tijdig op relevant moment voor belanghebbende.	Geen wijzigingen Artikel 7d: Mogelijk nieuw model.	Artikel 44a PW Artikel 55a Wvb. <i>Deze bepaling geldt alleen als er sprake is van shoppen naar een pensioenfonds / pensioen-uitvoerder die een variabel pensioen aanbiedt.</i>
20	Verstrekken van jaaroverzicht aan pensioengerechtigden	Tijdig (niet gespecificeerd).	- Voor zover van toepassing, informatie over: * . toeslagverlening * . over vermindering van pensioen * Wijzigingen ten opzichte vorige overzicht verplicht. Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 44 PW Artikel 55 Wvb Artikel 3a Besluit PW/Wvb
21	Informatie pensioengerechtigden bij wijziging regeling	Binnen drie maanden na relevante wijziging In de informatie - gewijzigde PR kan opvragen.	Geen wijzigingen	Artikel 44 lid 2 PW Artikel 55 lid 2 Wvb
22	Verstrekken van informatie bij vrijwillige regeling/ netto pensioenregeling	Tijdig - in ieder geval voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige regeling.	Voor zover van toepassing, informatie over: * toeslagverlening * over vermindering van pensioen Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 45 PW Artikel 56 Wvb

23	Informatie op verzoek	Tijdig (niet gespecificeerd) Dit betekent dat naar de gevraagde informatie en doel gekeken moet worden wat redelijk is.	Geen wijzigingen. Informatie op verzoek sluit aan bij informatie over nieuwe pensioenregelingen .	Artikel 46 PW Artikel 57 Wvb Informatie op verzoek in artikel 9 alleen voor FPR, extra eisen voor tonen bereikbare reglementaire aanspraken.
24	Verstrekken van informatie bij vertrek naar andere lidstaat	Tijdig (niet gespecificeerd). Gelijk aan termijnen voor informatie aan (gewezen) deelnemers en gepensioneerden.	Geen wijzigingen	Artikel 47 PW Artikel 58 Wvb
25	Informatie over afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelname /pensionering	Gewezen deelnemer: Na 5 jaar indien proces WO kleine pensioenen is doorlopen. Gepensioneerde: Tijdig voor ingaan van het pensioen.	Geen wijzigingen	Artikel 66 lid 3 en lid 4 PW artikel 78 Wvb
26	Informatie bij afkoop klein partnerpensioen bij ingang.	Binnen zes maanden na ingangsdatum pensioen informeren en uitbetalen Na 6 maanden alleen afkoop met instemming.	Geen wijzigingen	Artikel 67 PW Artikel 79 Wvb
27	Informatie bij afkoop klein wezenpensioen bij ingang	Binnen zes maanden na ingangsdatum pensioen informeren en uitbetalen.	Geen wijzigingen	Artikel 67 PW, Artikel 79 Wvb

		Na 6 maanden alleen afkoop met instemming.		
28	Informereren bij afkoop klein netto pensioen	Na einde deelname. Opbouw moet gestopt zijn. Artikel 80a Wvb Vanaf 1 januari 2023 (beoogd) afkoop klein nettopensioen bij einde deelnemingen.	Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein nettopensioen Ingangsdatum: 1 januari 2023	Artikel 66 en 69 PW Artikel 80a Wvb
29	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen	Binnen zes maanden na melding van de scheiding informeren en uitbetalen. Na 6 maanden alleen afkoop met instemming.	Geen wijzigingen	Artikel 68, tweede lid, PW Artikel 80, tweede lid, Wvb Na 6 maanden alleen met instemming. Mogelijke wijzigingen door aanpassing van de wetgeving rondom scheiding per 01 januari 2027.
30	Informatie bij opschorten waardeoverdracht	Ontvangende uitvoerder informeert de (gewezen) deelnemer.	Geen wijzigingen	Artikel 23a lid 3 Besluit uitvoering PW Zie 2.10 in geval extra opschortmogelijkheid tijdens proces invaren.
31	Informatie bij herleving plicht waardeoverdracht.	Tijdig (niet gespecificeerd). Termijn van 6 maanden voor deelnemer wordt verlengd vanaf moment van herleving 6 maanden. Tijdig moet zijn dat deelnemer nog actie kan ondernemen.	Geen wijzigingen	Artikel 74, tweede lid, PW Artikel 85, tweede lid, Wvb

32	Informatie over het voornemen tot collectieve waardeoverdracht.	Tijdig (niet gespecificeerd). Schriftelijk met bezwaarmogelijkheid	Eis van schriftelijk verval. Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 83, tweede lid onder a, PW Artikel 91, tweede lid onder a, Wvb MvT: P. 384 Eis van schriftelijk verval.
33	Informatie over het voornemen tot collectieve waardeoverdracht bij liquidatie	Uiterlijk 3 maanden voor beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk aan toezichthouder door overdragende pensioenfonds.	Geen wijzigingen	Artikel 84 tweede lid PW Artikel 92 tweede lid Wvb Vanuit diverse bepalingen geldt (in)direct een informatieplicht. Alsmede op grond van informatie van <u>DNB/AFM</u> .
34	Informatie over het voornemen tot collectieve waardeoverdracht naar een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar buiten NL.	Tijdig info verstrekken en informeren over goedkeuringsrecht	Geen wijzigingen	Artikel 90a PW
35	Informatie bij verlaging van pensioenaanspraken of pensioenrechten.	Onverwijld / direct informeren op moment van besluit. <i>Doorvoeren verlaging:</i> 3 maanden vooraf (pensioneerden) 1 maand (gewezen) deelnemers	Eis van schriftelijk verval. Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	Artikel 134 PW Artikel 129 Wvb Sluit aan bij algemene eisen informatieverplichtingen.
36	Verstrekken van informatie over keuzerecht uitstel van pensioenafkoop.	Tijdig (niet gespecificeerd). Betreft een keuzerecht. Deelnemer informeren voor ingang pensioen/afkoop.	Geen wijzigingen	Artikel 66, lid 10 PW Artikel 78, lid 10 Wvb

37	Beschikbaar stellen van informatie via een website	Voortdurend beschikbaar en tijdig geactualiseerd	<p>Toegevoegd informatieverplichting over beleggingen en beleggingsbeleid.</p> <p>Verplicht gebruik Pensioen123 komt te vervallen. Inhoudelijke eisen blijven bestaan.</p> <p>Informatie over beleggingen en -beleid: Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.</p> <p>Model pensioen123: Ingangsdatum: tijdstip van inwerkingtreding Besluit PW/Wvb</p>	<p>Artikel 9b lid 5 Besluit PW/Wvb:</p> <ul style="list-style-type: none"> - beleggingsresultaten van het collectief vermogen. - verschillende beleggingscategorieën - verhouding resultaten met strategisch beleggingsbeleid
38	Deelnemer die gebruikt maakt van het recht op shoppen (art.80 PW). Ontvangende uitvoerder informeert de deelnemer.	Tijdig, voor pensioeningang. Betreft informatie over variabele uitkering.	Geen wijzigingen	<p>Artikel 43 PW / 54 Wvb</p> <p>Artikel 44a PW / 55a Wvb</p> <p>Artikel 80 PW / 88 Wvb</p>
39	FPR met beleggingsvrijheid - informatie jaarlijkse toetsing	Jaarlijks toetsen en informeren beleggingsrisico > risico kleiner naarmate pensioendatum nadert.	<p>Artikel 52: Beperkt tot flexibele premieregeling.</p> <p>Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.</p>	<p>Artikel 52 PW</p> <p>Artikel 63 Wvb</p> <p>Toetsen risicoprofiel tenminste 1 keer in 5 jaar.</p> <p>Adviseren bij ander passend beleggingsprofiel bij nieuw risicoprofiel</p>

40	Informereren pensioengerechtigde risicoprofiel en beleggingsprofiel.	Bij ingang variabele pensioenuitkering en als uit periodieke toets een wijziging beleggingsprofiel voortkomt.	Geen wijzigingen	Artikel 52b PW / Artikel 63b Wvb Artikel 14d Besluit PW/Wvb Risicopreferentieonderzoek gebeurt bij inrichting contract en daarna minimaal 1x per 5 jaar of bij een ingrijpende wijziging.
41	Informereren aanspraken inkomende automatische waardeoverdracht klein pensioen.	Binnen 10 dagen na aanwenden waarde (aanwenden waarde moet binnen 1 maand na ontvangst bedrag)	Geen wijzigingen	Art. 17e lid 5 Besluit PW/Wvb - Informeren deelnemer - ontvangst en de verworven aanspraken
42	Informereren voornemen automatische waardeoverdracht bestaand klein pensioen	Tijdig, niet gespecificeerd.	Geen wijzigingen	Artikel 17f Besluit PW/Wvb
43	Aanleveren NPR	Binnen 4 maanden na collectieve of individuele wijziging, tenminste binnen 1 maand na verstrekken (U)PO	Geen wijzigingen	Artikel 51 PW Artikel 62 Wvb

Bijlage II

Bijlage II - Framework II - Nieuwe informatieverplichtingen door de Wet toekomst pensioenen

- Voor deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.

	Wanneer moet u informatie verstrekken / Ter verstrekken informatie of document	Termijn	Toelichting en ingangsdatum	Bron:
1	Transitieplan	Binnen twee weken na afronding door werkgever plaatsen op website.	<p>De werkgever zendt het transitieplan binnen twee weken na de afronding aan het pensioenfonds.</p> <p>Het pensioenfonds stelt het transitieplan op <u>zijn website beschikbaar</u> voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.</p>	<p>Artikel 150d lid 3 PW Artikel 145c lid 3 Wvb</p> <p>Inhoud transitieplan moet aansluiten bij wettelijk kader (150d/145c) en minimale voorwaarden voor opdracht-bevestiging/ uitvoeringstoets.</p>
			<p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p>	
2	Inzicht in kwalitatieve effecten transitie	Onderdeel transitieplan. Binnen twee weken na afronding door werkgever plaatsen op website.	Het pensioenfonds stelt op de website een <u>kwalitatieve toelichting</u> op de transitie-effecten beschikbaar en verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde <u>op verzoek</u> een berekening van de transitie-effecten per leeftijdscohort.	<p>Artikel 150e lid 5 PW Artikel 145d lid 5 Wvb</p> <p>Uit de Mvt volgt: - niet op persoons-niveau, maar op cohort-niveau waarbij je aan de hand van maatstaven en bandbreedtes</p>

			Ingangsdatum: 1 juli 2023	inzicht geeft in de transitie-effecten.
3	Informatie over compensatie in de pensioenovereenkomst	Informatie op website direct als afspraken bekend zijn. Doorlopend: Tijdig, aansluiten bij jaarlijkse informatieverplichting UPO en informatie bij beëindiging deelname.	In aanvulling op de artikelen 38, eerste lid, en 39, eerste lid, verstrekt het pensioenfonds voor zover van toepassing de deelnemer jaarlijks en bij beëindiging van de deelneming informatie over de compensatieperiode en de mogelijke effecten voor compensatie bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst. Het pensioenfonds stelt deze informatie ook op zijn website beschikbaar voor de deelnemer. Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 150f lid 2 PW Artikel 145e lid 2 Wvb
4	Informatie <u>op verzoek</u> – verstrekken voornemen tot oprichting of bestaan Vereniging van gewezen deelnemers/ gepensioneerden.	Tijdig, op moment dat verzoek wordt gedaan.	Een pensioenfonds is gehouden om op verzoek van gewezen deelnemers of een vereniging van gewezen deelnemers dan wel pensioengerechtigde mee te werken aan de verstrekking van informatie aan de gewezen deelnemers van het fonds over het voornemen tot oprichting, of over het bestaan, van een vereniging van gewezen deelnemers.	Artikel 150g lid 2 PW Artikel 145f lid 2 Wvb Voor pensioengerechtigden staat dit al in artikel 115 PW. Voor Wvb nieuw artikel.

			Ingangsdatum: 1 juli 2023	
5	Beschikbaar stellen implementatieplan, inclusief communicatieplan.	Binnen twee weken na afronding plaatsen op de website.	Het pensioenfonds stelt het implementatieplan op zijn website beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 150i lid 6 PW Artikel 145h lid 5 Wvb <i>In de Memorie van antwoord EK is in antwoord op vraag 370 opgenomen dat het implementatieplan actief verstrekt moet worden. De wettekst sluit hier niet op aan.</i>
6	Communicatieplan a. Hoogte reglementaire aanspraken b. Opgebouwde pensioenaanspraken c. Pensioenrechten	Binnen twee weken na afronding plaatsen op de website. Voorafgaand aan het tijdstip, bedoeld in artikel 220i PW / 214g lid 2 (overgang uitvoering gewijzigde pensioenovereenkomst)	M.n. de manier waarop en algemene informatie: Relevante gevolgen van de wijziging van de pensioenovereenkomst ende manier waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. - Overgangsrecht - Compensatie - Wel/niet invaren Voor: deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 150j PW Artikel 145i PW Artikel 46a Besluit PW/Wvb MvT – p.405

7	Overige relevante informatie transitie	Voorafgaand aan het tijdstip, bedoeld in artikel 220i PW / 214g lid 2 Wvb (overgang uitvoering gewijzigde pensioenovereenkomst	<p>O.a.</p> <ul style="list-style-type: none"> - karakter - Uitleg pensioen-soorten voor en na peildatum - Uitleg in verschil bedragen voor – en na - interne klachtenproc. - Pensioenregister <p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p>	<p>Artikel 150j PW Artikel 145i Wvb Artikel 220i PW Artikel 214g Wvb Artikel 46a Besluit PW/Wvb</p>
8	Financieel overbruggingsplan tijdens transitie	<p>Tijdig (niet gespecificeerd) + 1x per jaar indienen en updaten.</p> <p>- het vierde lid geregeld dat het pensioenfonds alle betrokkenen in het fonds tijdig informeert over het overbruggingsplan, de onderbouwing daarvoor en de manier waarop het pensioenfonds rekenschap geeft van het gebruik van dit artikel bij de transitie.</p> <p>1x per jaar tot aan einde transitie (uiterlijk 1 januari 2027) actualiseren en informeren.</p>	<p>Stelt <u>informatie</u> over het overbruggingsplan en de onderbouwing daarvan tijdig ter beschikking van de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraak-gerechtigden en pensioengerechtigden of verstrekt deze informatie tijdig.</p> <p>a. Informatie over het overbruggingsplan b. Onderbouwing ervan c. Rekenschap over gebruik van overbruggingsplan.</p> <p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p>	<p>Artikel 150p lid 4-b PW Artikel 145o lid 4-b Wvb Artikel 47 Besluit PW/Wvb</p> <p>Artikel 150q PW Artikel 145p Wvb – termijnen aanleveren DNB opgenomen.</p> <p>- Informatieverplichtingen herstelplan/ kortingen blijven onverkort van toepassing op grond van huidige wetgeving.</p>

9	Informatie bij opschorting individuele waardeoverdracht als invaren niet is afgerond bij één van de fondsen.	De datum dat de ontvangende uitvoerder de gegevens, bedoeld in artikel 20, aan de deelnemer heeft verstrekt of zodra de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 18.	Sluit aan bij de huidige informatie-verplichtingen voor opschorting en herleving waardeoverdracht. Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 150r PW Artikel 145q Wvb Artikel 47a Besluit PW/Wvb
10	Informatie definitieve overgang gewijzigde pensioenovereenkomst	Direct, uiterlijk op moment dat feitelijk ingaat.	Het pensioenfonds maakt op een website bekend op welk moment de transitie wordt afgerond en de gewijzigde pensioenovereenkomst ingaat. Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 220i PW Artikel 214g Wvb
11	Keuzerecht en shoprecht gepensioneerden bij overgang DB ⁶ naar FPR	Geen termijn, binnen een jaar na het invaren keuze voorgelegd. Informatie moet tijdig worden verstrekt.	Keuzerecht gepensioneerden voor vaste of variabele uitkering na invaren vanuit DB naar FPR. Als pensioenuitvoerder zelf niet aanbiedt, geldt artikel 80 PW (shoprecht). Ingangsdatum: 1 juli 2023	Artikel 150l PW Artikel 145k Wvb Artikel 80 PW Artikel 88 Wvb Informatieverplichtingen En keuzebegeleiding.

⁶ Uitkeringsovereenkomst in de vorm van een DB of CDC-regeling.

12	Klachten- en geschillenprocedure	<ul style="list-style-type: none"> - Direct op de website beschikbaar. - Verwijzen bij communicatie deelnemer. - Diverse wettelijke reactietermijnen. <ul style="list-style-type: none"> a. Ontvangst-bevestiging binnen twee weken. b. Binnen 10 of 12 weken direct de klacht indienen bij externe geschilleninstantie (EGI). c. Termijnen verlengd worden bij verzoek nadere info aan klager. 	<p>Het pensioenfonds stelt een algemene beschrijving van de klachtenprocedure beschikbaar aan de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraak-gerechtigden en pensioengerechtigden.</p> <p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p> <p>Gedraglijn PF geldt voor leden per 1 januari 2024.</p>	<p>Artikel 48b PW Artikel 59b Wv Artikel 14f en 14g Besluit PW/Wvb e.v.</p> <p>Artikel 14j Besluit PW/Wvb (termijnen)</p> <p>Zie ook het Servicedocument Gedraglijn 2022 van de Pensioenfederatie .</p>
13	Externe geschilleninstantie (EGI)	Moment van afwijzing klacht bij einde interne procedure dan wel 10/12 weken na geen reactie.	<p>Het pensioenfonds informeert de klager bij een gehele of een gedeeltelijke afwijzing van diens klacht over de uitvoering van het pensioenreglement over de mogelijkheid om dit geschil voor te leggen aan de aangewezen geschilleninstantie waarbij zij is aangesloten + direct bij een burgerlijke rechter aanhangig kan worden gemaakt.</p> <p>Ingangsdatum: 1 juli 2023</p> <p>Verwachte datum is 1 januari 2024.</p>	<p>Artikel 48c PW Artikel 59c Wv Artikel 14i en j Besluit PW/Wvb e.v.</p> <p>Implementatie-wet buitengerechtelijke geschillen-beslechting Consumenten is mede van toepassing. - Artikel 12 – verwijzen naar EGI.</p>

14	Informereren intrekken samenlevingsverklaring	Moment van intrekking samenlevingsverklaring (tijdig)	Als een samenlevings- wordt ingetrokken, informeert het pensioenfonds de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde, partner of gewezen partner die de samenlevings- verklaring heeft ondertekend hierover.	Artikel 1b Besluit PW/Wvb
			Ingangsdatum: Moment van overgang, uiterlijk 1 januari 2028.	

Bijlage III

Bijlage III - Keuzebegeleiding

Als een deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde een keuze moet maken op grond van de pensioenregeling, dan geldt onverkort vanaf de datum inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, artikel 48a Pensioenwet over keuzebegeleiding.

Artikel 48a Keuzebegeleiding.

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken..

Ook de Autoriteit financiële markt stelt eisen aan de norm keuzebegeleiding. In de voorlopige leidraad keuzebegeleiding is hierover het volgende opgenomen “Begeleiding is voldoende volledig, duidelijk en evenwichtig om een weloverwogen, bij de deelnemer passende, keuze te maken”. Om hiertoe te komen zijn een uitgangspunten bij keuzebegeleiding van belang:

1. Het pensioenfonds geeft inzicht in relevante risico's en mogelijke gevolgen en concrete effecten van de betreffende keuze.
2. Het pensioenfonds benoemt relevante voor- en nadelen van keuzes en zet deze af tegen koopkracht en verwachte schommelingen.
3. Het pensioenfonds laat zien voor welk deel van het pensioen de keuze wordt gemaakt. Wijs op andere inkomensbronnen die ook relevant kunnen zijn.
4. Het pensioenfonds begeleidt de deelnemer met het goed doorgronden van de situaties met bijv. scenario's of visueel in beeld gebrachte gevolgen van de keuze op lange termijn.
5. Het pensioenfonds houdt rekening met persoonlijke omstandigheden van elke deelnemer.
6. Het pensioenfonds neemt zoveel mogelijk drempels weg. En laat deelnemers expliciet een keuze maken

Over de manier van de invulling van de keuzebegeleiding zijn diverse andere stukken beschikbaar vanuit Achmea Pensioenservices. Keuzebegeleiding maakt onderdeel uit van de Klantreis.

Contact

Wilt u meer weten over dit onderwerp?

Bent u benieuwd hoe wij u het beste kunnen helpen bij uw voorbereiding op het nieuwe pensioenstelsel? Neem dan contact op met uw accountmanager of bestuursadviseur.

Wij helpen u graag!

Versiebeheer

Versienummer	Datum	Reden van wijziging
Versie 1.0	d.d. 30-06-2023	Oplevering Whitepaper Informatieverplichtingen

Disclaimer: deze publicatie is met de grootst mogelijke zorg samengesteld en gebaseerd op betrouwbaar geachte informatiebronnen. De verstrekte informatie is aan verandering onderhevig. Wij geven geen garantie op de juistheid en volledigheid van de informatie. Aan de verstrekte informatie kunnen geen rechten worden ontleentl.