



**Wetsvoorstel pensioencommunicatie:  
kansen voor Financieel Planners  
mr Onno de Lange  
secretaris IVP  
donderdag 9 oktober 2014**



# Agenda

- Introductie
- In zevenmijlslarzen door pensioenland
- Wat is pensioencommunicatie
- Wetsvoorstel pensioencommunicatie
- Kansen voor Financieel Planners



### **Pensioenland:**

- Verplicht, (nog) geen keuzevrijheid
- Netto-regeling voor inkomens v.a. 100K
  - Pensioenbewustzijn is laag



**Wat is pensioencommunicatie**

## **Houding t.a.v. verwachte inkomen:**

39% werknemers tot 65 jr: “kan  
uitstekend rondkomen”

37%: “kan huidige  
levensstandaard uitstekend  
voortzetten”

46%: “kan op dezelfde voet  
doorleven”

Bron: Research voor Beleid

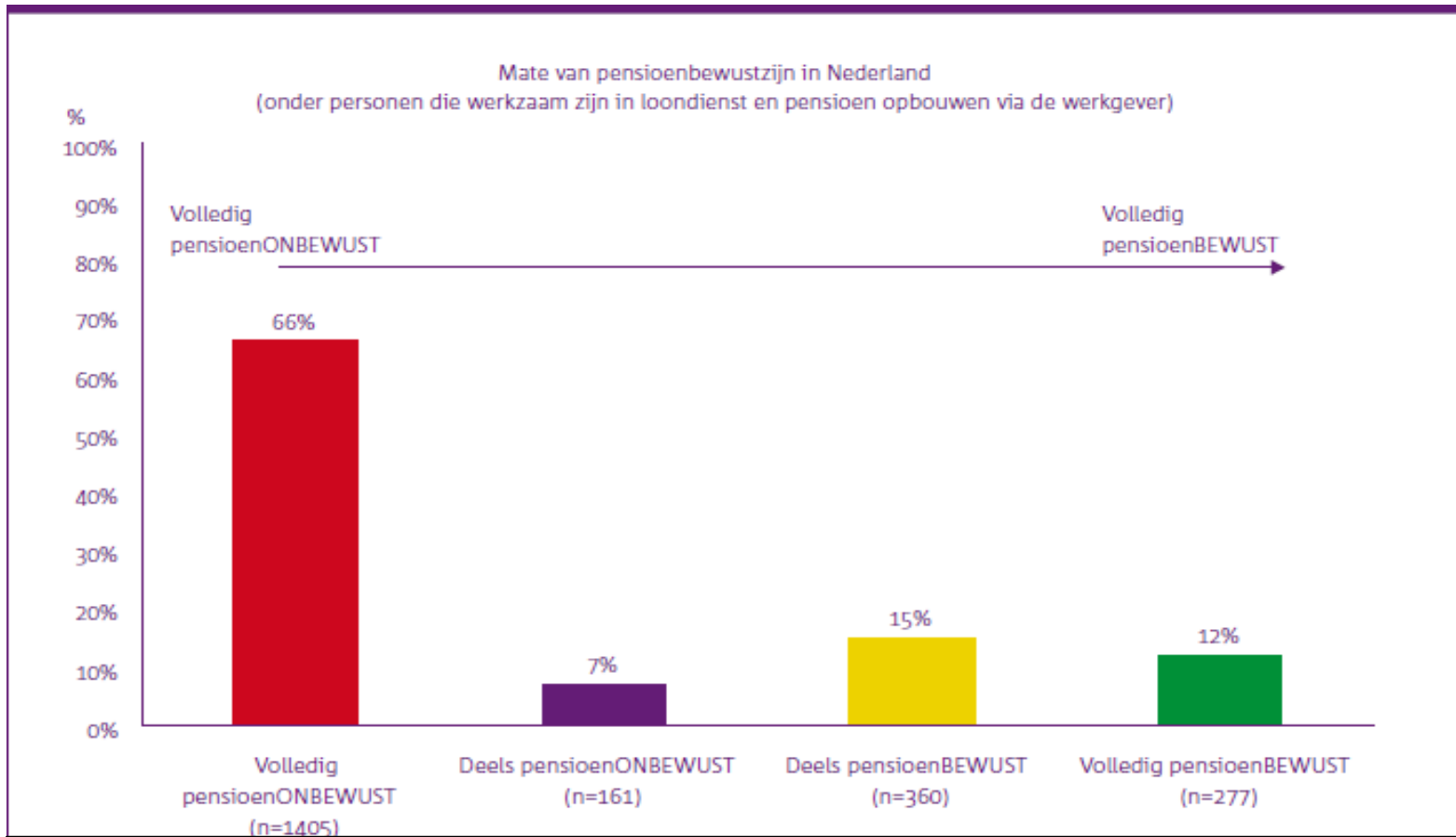
\*80% van de werknemers tot 65 jaar vindt het redelijk tot zeer belangrijk om later een goed ouderdomspensioen te hebben.

\* 42% van de jongeren vindt het zeer belangrijk om een goed ouderdomspensioen te hebben.

Werkelijkheid: slechts 10% zal ouderdomspensioen ontvangen van 70% van het laatstverdiende brutoloon.

Bron: Research voor Beleid





**Bijna zeven op de tien Nederlanders is volledig pensioenonbewust. Deze groep is niet op de hoogte van het pensioeninkomen.**

# September 2014: Wetsvoorstel pensioencommunicatie

## Belangrijkste onderdelen

- Algemene eisen aan pensioencommunicatie;
- Meer mogelijkheden tot digitale verstrekking en aanbieding van informatie;
- Beschikbaar zijn van basisinformatie over de pensioenregeling;
- Een jaarlijks pensioenoverzicht van opgebouwde pensioenaanspraken;
  - Uitbreiding van het pensioenregister;
- Inzicht in de koopkracht en risico's van het toekomstig pensioeninkomen.



Wijziging van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 en enige andere wetten in verband met de modernisering van de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsinstellingen (Wet modernisering Vpb-plicht overheidsinstellingen)



**Het doel van  
pensioencommunicatie is dat de  
pensioendeelnemer:**

- 1. weet hoeveel pensioen hij kan  
verwachten;**
- 2. kan nagaan of dat voldoende is;**
- 3. zich bewust is van de risico's  
van de pensioenvoorziening en  
koopkracht;**
- 4. ziet welke keuzemogelijkheden  
hij heeft.**

**Wetsvoorstel is van toepassing op  
pensioenuitvoerders.**

**Pensioenfondsen en verzekeraars  
moeten hun communicatie met  
(gewezen) deelnemers, (gewezen)  
partners en pensioengerechtigden  
zodanig aanpassen dat de  
communicatiedoelen worden bereikt.**

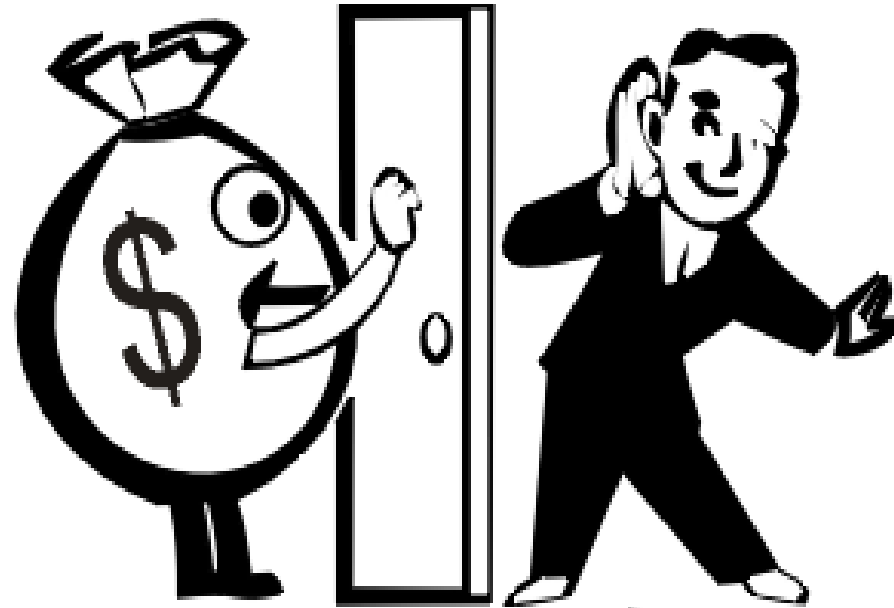
**Beoogde inwerkingtreding:  
1 januari 2015**

**Pensioenuitvoerders dienen zo veel mogelijk inzicht te geven in de gevolgen voor het pensioen van ten minste de volgende keuzes:**

- eerder stoppen met werken
- langer doorwerken
- deeltijdpensioen
- hoog/laagconstructie (eerste jaren hoger en later lager pensioen)
- uitruil van partnerpensioen voor ouderdompensioen en omgekeerd
- waardeoverdracht bij verandering van baan



- **Alle pensioencommunicatie moet tijdig, correct, duidelijk en evenwichtig zijn;**
- **Meer mogelijkheden tot digitale verstrekking van pensioeninformatie;**
- **Basisinformatie over de pensioenregeling beschikbaar op de website van de pensioenuitvoerder;**
- **Verstrekking van een jaarlijks pensioenoverzicht van opgebouwde pensioenaanspraken.**
- **Pensioenregister wordt uitgebreid zodat de deelnemer een indicatie krijgt van het te verwachten pensioen in de toekomst;**
- **Inzicht in koopkracht en risico's wordt persoonlijk gemaakt. Via drie scenario's (optimistisch, verwacht en pessimistisch) krijgt de deelnemer inzicht in de koopkracht en risico's van zijn toekomstig pensioeninkomen.**



## **Kansen voor Financiële Planners**

**Wetsvoorstel** zegt: bied overkoepelend inzicht aan de deelnemer over zijn individuele keuzemogelijkheden (AOW + pensioenfonds, niet individuele producten)

+

Geef aan: de gevolgen van verschillende keuzes

**KANS:**

Wie rekent alle aanspraken, keuzes en allerlei uitzonderingen door, afgestemd op de individuele behoefte van de deelnemer?

# Clënten voor Financiële Planners



- Ondernemingen – HRM-afdelingen
- Pensioenfondsen
- Pensioenuitvoeringsorganisaties
- Particulieren
- .....





Samenvatting



**IVP - Instituut voor Pensioeneducatie Beurs-  
WTC, Beursplein 37  
3011 AA Rotterdam | Tel. 010 - 205 4434  
info@instituutpensioeneducatie.nl  
www.instituutpensioeneducatie.nl**