

Het Nieuwe Pensioenstelsel

Is het uitvoerbaar en uitlegbaar?

Expertisecentrum TKP

1 oktober 2020



Welkom

Fijn dat we alsnog digitaal bij elkaar zijn!



We vinden klantdialogoog essentieel



Doorlopende dialoog



Raad van Advies
en Klantenforum



Specifieke klant- of
themabijeenkomsten

Pensioenakkoord

Het thema van vandaag



Onze visie op het pensioenakkoord

Wat bij TKP centraal staat:

- › Focus op uitlegbaarheid
- › Focus op uitvoerbaarheid

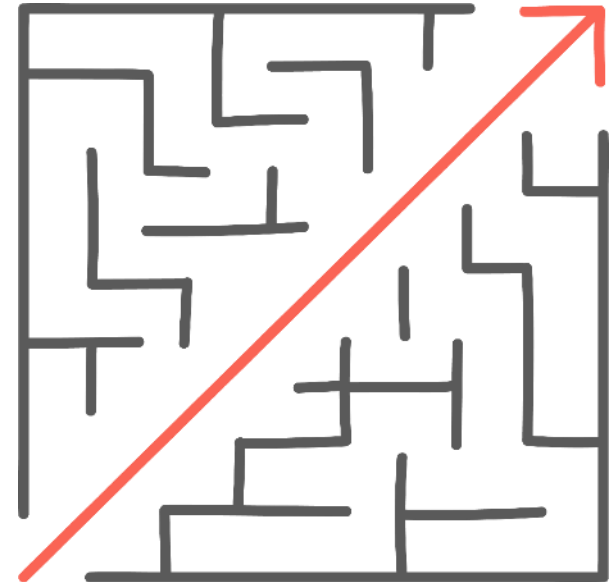
Onze standpunten:

- › Uitlegbaarheid deelnemers hoogste goed
- › Heldere en duidelijke keuzes maken
- › Efficiëntie in de uitvoering leidt tot minder fouten en lagere kosten

Doelen

Wat willen we met deze klantsessie bereiken?

- › Inzicht geven in wat we vanuit TKP al hebben gedaan, waar we staan en hoe we komende tijd/jaren verder gaan
- › Aangeven wat voor u relevant is en hoe we u in deze overgang kunnen ondersteunen



Onze experts

Het Expertisecentrum van TKP



Mark Irwin
Manager Expertisecentrum



Marjan Krol
Consultant Pensioencommunicatie



Hans Breuker
Senior pensioenjurist

Uitvoerbaarheid

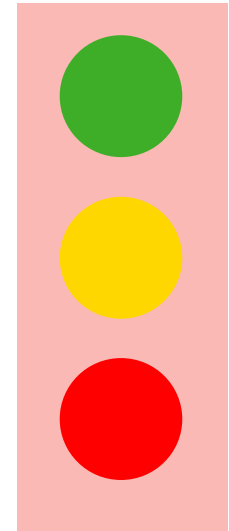
Hoe voeren we het nieuwe stelsel uit?



Pensioenfederatie

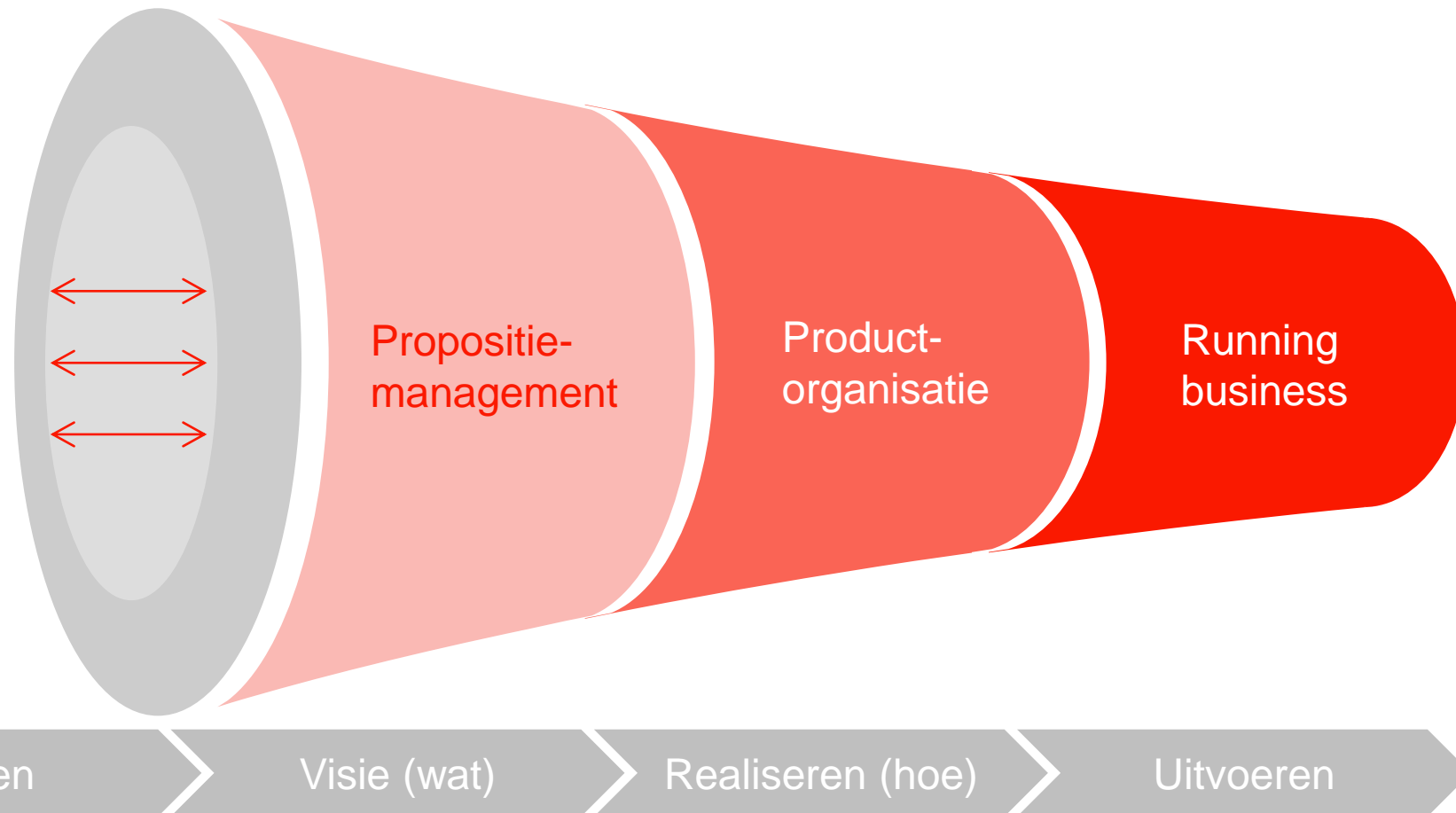
Onderzoeksgroep Uitvoering

- Rapport opgeleverd naar aanleiding van de Hoofdpijnennotitie:
 - 10 belangrijkste aandachtspunten en aanbevelingen
- Onderzoeksgroep focust nu op:
 - Onderwerpen die tot aan internetconsultatie onder de aandacht moeten worden gebracht (samenloop andere wetsvoorstellen, implementatieperiode)
 - Onderwerpen die tot aan internetconsultatie worden uitgewerkt: hoe is het dan wel uitvoerbaar? (bv hoe omgaan met verleden na invaren?)
 - Onduidelijkheden die (wellicht) door andere onderzoeksgroepen kunnen worden beantwoord (bv werking nabestaandenpensioen, vaste uitkering WVP+)



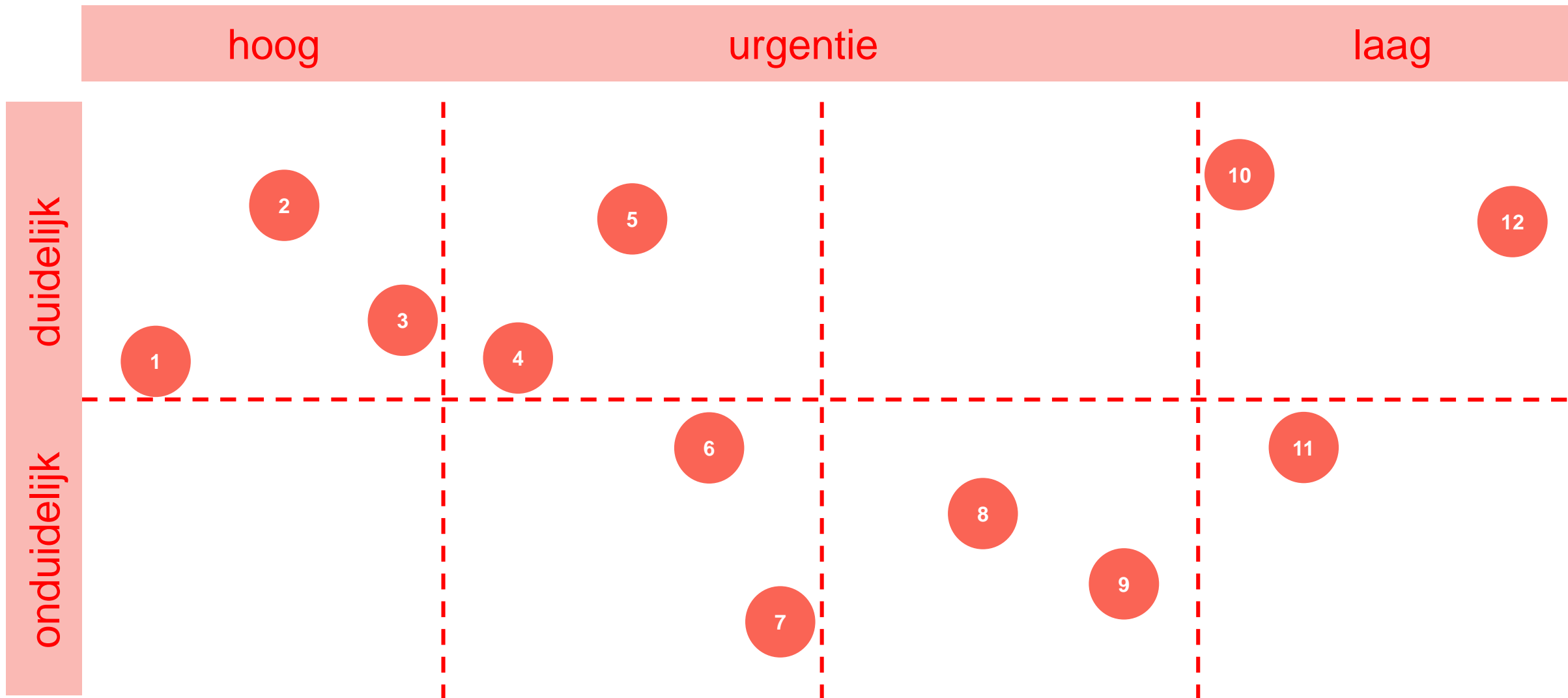
Zo pakken wij veranderingen aan

- > Wetswijzigingen
- > Klantwensen
- > Marktontwikkelingen

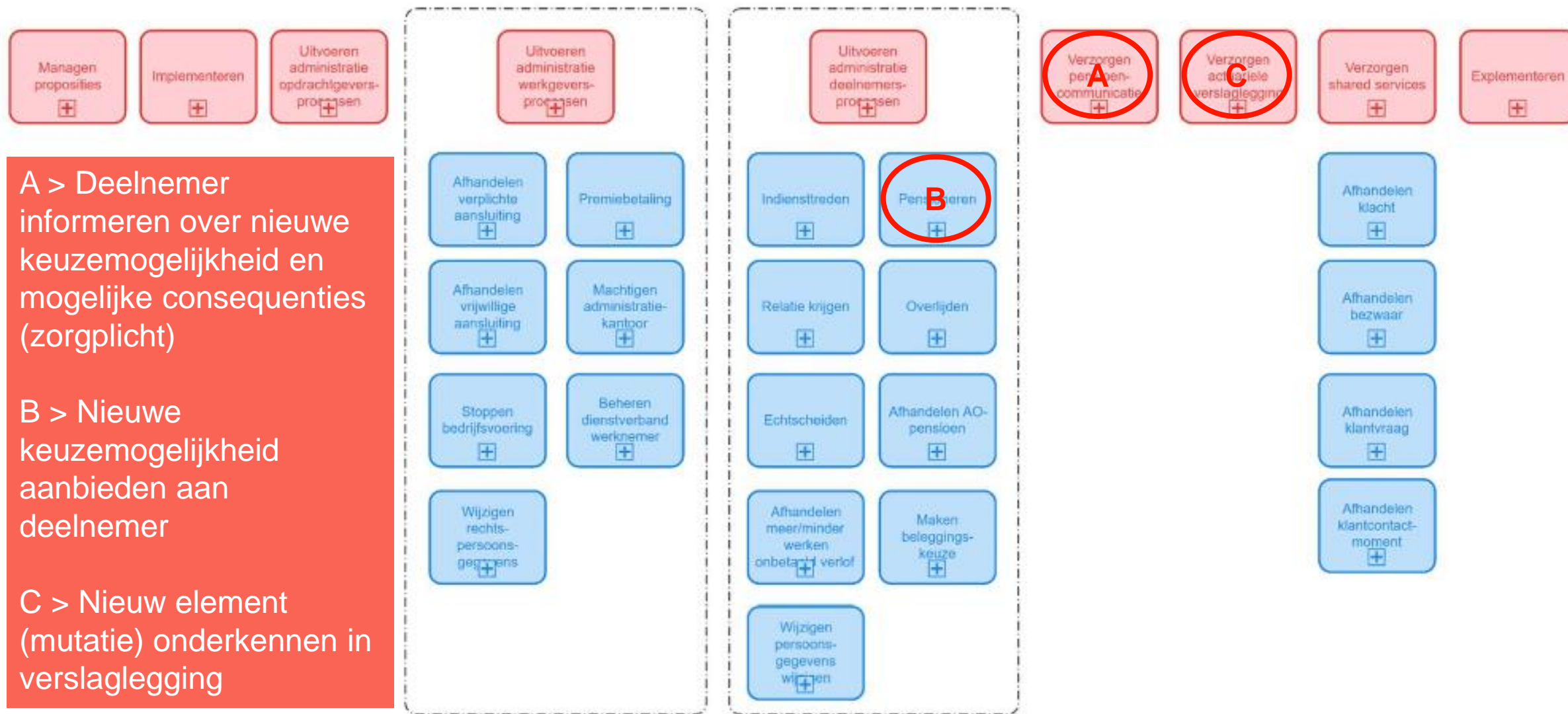


Thema's in het pensioenakkoord

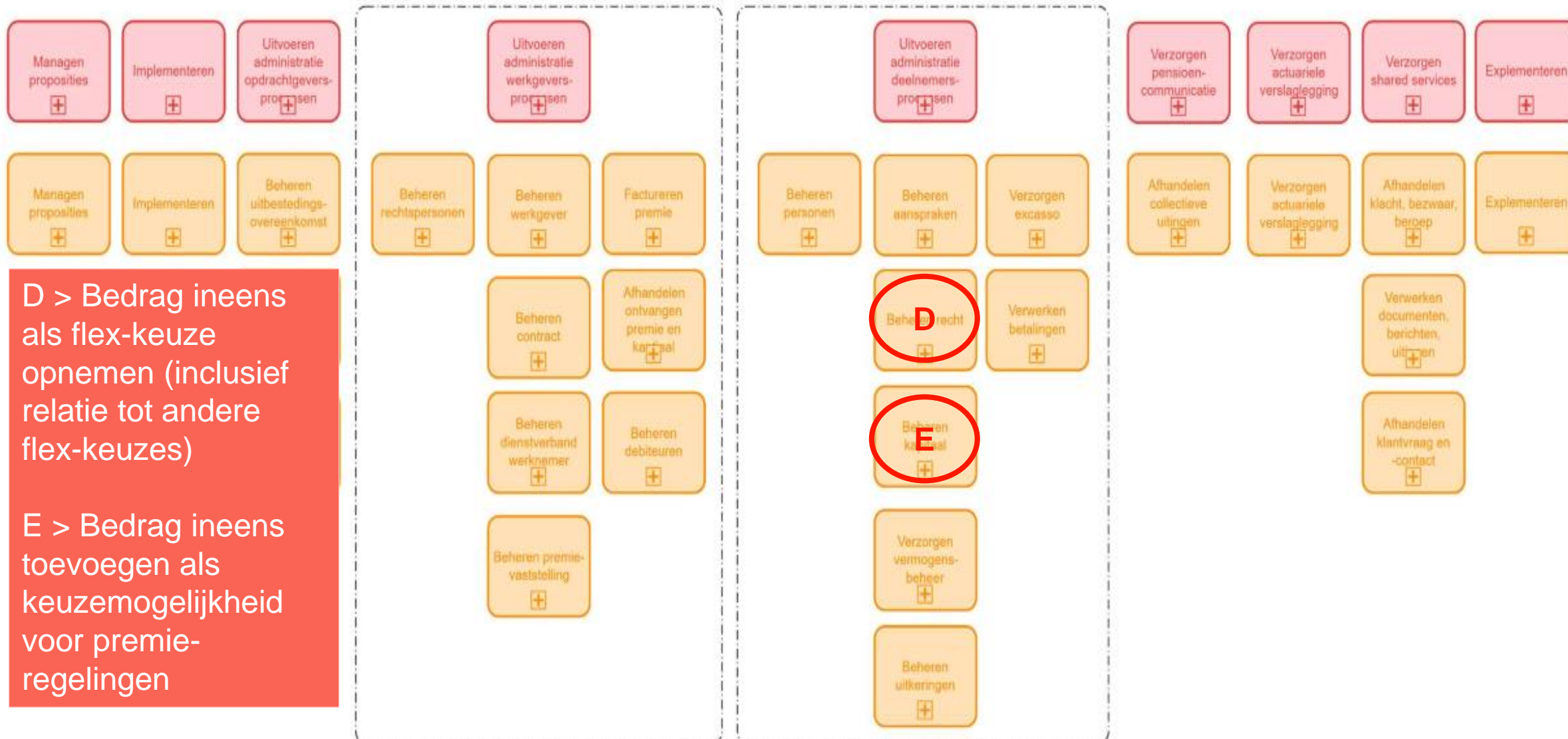
- › Hoofdpijnennotitie:
 - › Nieuwe pensioencontract
 - › Toegankelijkere verbeterde premiereregeling
 - › Transitiekader (inclusief invaren en compensatie)
 - › Fiscale kader
 - › Uniformering nabestaandenpensioen
 - › Aanvalsplan beperken witte vlek
 - › Pensioenopbouw zelfstandigen
 - › Bedrag ineens en verdergaande keuzemogelijkheden
- Wat-fase
- Hoe-fase
- Wat-fase
- Voor-fase
- Hoe-fase



2 | Bedrag ineens: impact op bedrijfsprocessen

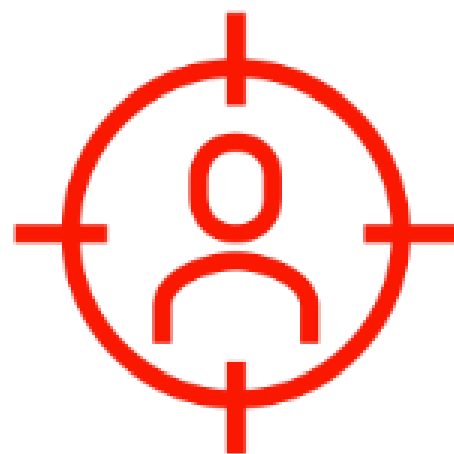


2 | Bedrag ineens: impact op capabilities



Welk contract?

WVP+ of het Nieuwe pensioencontract?



WVP+



Nieuwe
pensioencontract

Keuze pensioenovereenkomst

Generieke modules

Module	WVP+	Nieuwe pensioencontract	Status TKP
Individueel DC (opbouwfase)	Standaard	Niet van toepassing	✓ Voeren we al uit voor 10 klanten
Individueel DC (uitkeringsfase)	Optioneel	Niet van toepassing	✓ Voeren we al uit voor 2 klanten
Collectief DC (opbouwfase)	Niet van toepassing	Standaard	Analyse oplossingsrichting loopt
Collectief DC (uitkeringsfase)	Optioneel	Standaard	Analyse oplossingsrichting loopt
Solidariteitsvermogen	Optioneel	Standaard	Analyse oplossingsrichting loopt

Uitwerking modules

Module variabele uitkering (individueel)

- > Voor 2 klanten voeren we een variabele uitkering uit. Hierbij is (vrijwel) geen sprake van collectieve risicodeling.
- > Het 'product' is samen met klanten uitgewerkt. Hergebruik bij andere klanten leidt tot schaalvoordelen.

Vrijheidsgraden

Beleggingsbeleid en vermogensbeheerder

Kostenmethodiek

Herverzekering sterfteresultaten

Restricties

Eén beleggingsbeleid in uitkeringsfase

Geen spreiding van resultaten

Geen collectieve risicodelingen

- > Wil een klant een andere invulling? Dan beoordelen we impact en kosten.

Planning op hoofdlijnen

Voorbeeld tijdslijn

1 juli 2022

- Vaststellen pensioenovereenkomst (inclusief 'spelregels')
- Vaststellen (methodiek) invaren

1 januari 2023

- Vaststellen eventuele compensatie
- Afronden transitieplan en implementatieplan

1 juli 2023

- Afronden communicatieplan

1 januari 2024

- Start nieuwe contract

Risico gebieden implementatie pensioenakkoord



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Wetgeving niet op tijd geïmplementeerd



Geen tijdige overeenstemming
sociale partners

TKP

TKP kan niet tijdig implementeren

Risk self-assessment

Uitlegbaarheid

Deelnemers hoogste goed



Wat komt er op ons af

Twee fases

De Transitiefase

Op welke manier nemen we uw deelnemers en werkgevers mee tijdens het veranderproces?

Inclusief implementatie:

- Bedrag ineens
- Uniforme nabestaandenpensioen

Vanaf nu – 1 januari 2026

(na) De implementatiefase

Hoe leggen we het nieuwe stelsel uit aan uw deelnemers én werkgevers?

Doel van het nieuwe stelsel

- Pensioen inzichtelijk maken
- Pensioen persoonlijk maken

**Vanaf overgangsmoment
Pensioenuitvoerder**

Ondertussen achter de schermen

Lid onderzoeksgroep Communicatie

- > De onderzoeksgroep kijkt mee met de werkgroep Informatie Communicatie en Keuzebegeleiding (ICK)



In het kort:

- > Waarom komen er nieuwe regels?
- > Wat blijft er hetzelfde?
- > Wat verandert er?
- > Hoe verder?

Op naar het nieuwe stelsel

Wanneer communiceren met de deelnemers?

Twee scenario's:

➤ Deelnemers krijgen een rol bij het besluitvormingsproces

Naast *informer*en over het proces ook *activer*en om het deelnemersonderzoek in te vullen

➤ Deelnemers krijgen geen rol bij het besluitvormingsproces

Eerst alleen *informer*en. Pas *activer*en als duidelijk is wat het voor het pensioen van de deelnemer betekent.

Nadruk beide scenario's voor deelnemers:

De Sociale Partners kiezen - samen met de pensioenuitvoerder – dé pensioenregeling die bij de deelnemers past!

Op naar het nieuwe stelsel

Het deelnemersonderzoek

- TKP kijkt naar de mogelijkheden om u hierbij te ondersteunen
- Focus op twee modules:

Module Solidariteit:

‘Met z’n allen óf ieder voor zich’

Geeft antwoord op de vraag: welk contract past bij de deelnemers?

Module Risicobereidheid:

‘Hoeveel risico willen deelnemers nemen?’

Geeft antwoord op de vraag: welk beleid past bij de deelnemers?

- Altijd mogelijk om andere thema’s (Reputatie) toe te voegen

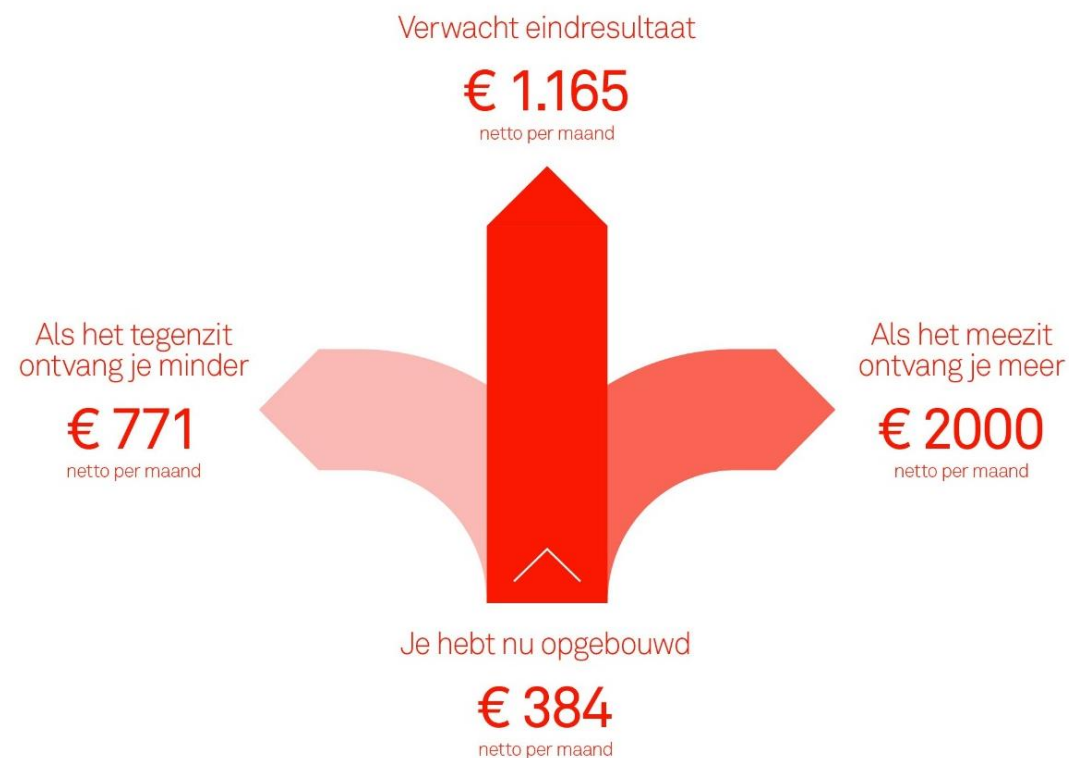
Onderzoek Het Nieuwe Contract: is het uitlegbaar?

Doel is pensioen inzichtelijk én persoonlijk maken

Vermogen primo

- + Ingelegde premie
- + Toebedeeld rendement
- + Bijdrage solidariteitsreserve

Vermogen ultimo



De bedragen zijn schattingen

Onderzoek Het Nieuwe Contract: is het uitlegbaar?

The screenshot displays the 'Digitaal pensioenfonds.' website interface. At the top, there are navigation links for 'Actueel', 'Downloads', and 'Contact', along with a user profile dropdown for 'Johan'. The main content area is titled 'Jouw pensioenpot' and features a sidebar with menu items: 'Persoonlijke gegevens', 'Jouw pensioenpot', 'Documenten', 'Instellingen', 'Beleggingen', and 'Uitloggen'. The main content shows two radio buttons for 'Je pensioenpot' (selected) and 'Je verwachte pensioen'. A large teal box displays the current balance: 'In je pensioenpot zit nu: € 42.495'. Below this, a breakdown is provided: 'Dit bedrag bestaat uit:' followed by three items: 'Ingelegde geld' (€ 41.420), 'Resultaat van beleggen' (€ 4.188), and 'Geld naar de reservepot' (€ -3.113).

Home > Persoonlijke gegevens

Actueel Downloads Contact Johan

Persoonlijke gegevens

Jouw pensioenpot

Documenten

Instellingen

Beleggingen

Uitloggen

Jouw pensioenpot

Je pensioenpot Je verwachte pensioen

In je pensioenpot zit nu:

€ 42.495

Dit bedrag bestaat uit:

- > [Ingelegde geld](#) € **41.420**
- > [Resultaat van beleggen](#) € **4.188**
- > [Geld naar de reservepot](#) € **-3.113**

Hoe gaan we nu verder?

Klantdialogoog continueren, thema blijven agenderen



Doorlopende dialoog



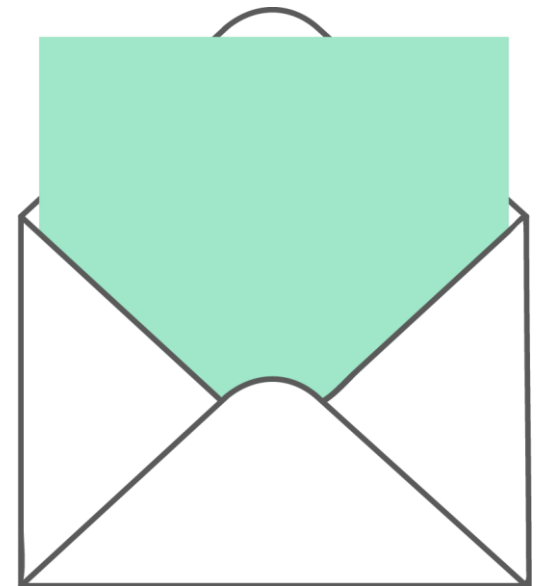
Raad van Advies
en Klantenforum



Specifieke klant- of
themabijeenkomsten

Tot slot

- Onbeantwoorde vragen incl. antwoorden op tkppensioen.nl
- Presentatie terugkijken? Slides op tkppensioen.nl
- U ontvangt een mail met links naar de documenten
- Evaluatie per mail: deel uw mening!



Pensioen made easy