

Communicatie over de toedeling van vermogen of het antwoord op de vraag: Ga ik erop voor- of achteruit?

“Communicatie moet huidige en nieuwe pensioentoeiding verduidelijken”

L. Brüggem (UM), A. van Hekken (Lidewij & Spijker B.V.) en B. Werker (TiU)

Onder de nieuwe Pensioenwet wordt collectief vermogen tijdens een transitieperiode toege-
deeld naar individuele vermogens. Pensioenfondsen zijn wettelijk verplicht om deelnemers
vooraf te informeren over de gevolgen van de veranderingen. Het is de bedoeling dat alle
betrokkenen het verwachte pensioen in de huidige en nieuwe regeling kunnen vergelijken
om een beeld te krijgen van de gevolgen van de veranderingen. In dit artikel presenteren
we een kader waarmee pensioenfondsen voorafgaande aan de transitie de communicatie
over dit toedelingsproces kunnen vormgeven. We geven aan welke doelen kunnen worden
nagestreefd en hoe deze te bereiken. Tot slot bieden we concrete communicatieadviezen.

Bevindingen op hoofdlijnen

- Gebruik eenvoudige taal en onderzoek welke termen de juiste interpretaties opleveren.
- Formuleer een beperkt aantal communicatiedoelen per transitie- en implementatieperiode van de nieuwe regeling. Specificeer deze naar doelgroep en formuleer ze vanuit het perspectief van de groep.
- Maak voor geïnteresseerde deelnemers duidelijk hoe het proces verloopt.
- Zorg dat, gegeven het transitieplan, geïnteresseerde deelnemers de uiteindelijke toedeling van vermogen individueel kunnen (laten) narekenen.

Kernboodschap voor de sector

- Betrek communicatiedeskundigen in een vroeg stadium bij de financiële en juridische besluitvorming over de transitie.
- In communicatie-uitingen dient te worden benadrukt dat pensioenprognoses onzeker zijn in zowel het huidige als het nieuwe stelsel en dat er wordt gestreefd naar een evenwichtige transitie.



Meer weten? Lees het paper

'Communicatie over de toedeling van vermogen of het antwoord op de vraag: Ga ik erop voor- of achteruit?'