

Pensioencommunicatie

Effectieve communicatie is dichterbij dan je denkt
Wet pensioencommunicatie: correct, evenwichtig, duidelijk en tijdig

Wetteksten, parlementaire behandeling,
voorbeelden en creatieve toepassingen

De Wet pensioen-
communicatie:
wekt dat jouw nieuws-
gierigheid op?

Pensioencommunicatie

Effectieve communicatie is dichterbij dan je denkt

Wet pensioencommunicatie: correct, evenwichtig, duidelijk en tijdig

Wetteksten, parlementaire behandeling,
voorbeelden en creatieve toepassingen

2016 Swalef pensioenjuristen en academie & Catapult creëert

Pensioencommunicatie

Effectieve communicatie is dichterbij dan je denkt

Wet pensioencommunicatie: correct, evenwichtig, duidelijk en tijdig

Wetteksten, parlementaire behandeling,
voorbeelden en creatieve toepassingen

Eerste druk 2016

ISBN: 978-94-6000-313-4

NUR-code: 810

Hoewel bij deze uitgave de uiterste zorgvuldigheid is nagestreefd, kan voor de aanwezigheid van eventuele (druk)fouten, onjuistheden en/of onvolledigheden niet worden ingestaan en aanvaarden de auteur, de uitgever en Swalef pensioenjuristen en academie en Catapult creëert deswege geen aansprakelijkheid.

Copyright

Op dit boek rust geen copyright. Kennis moet je delen, niet bezitten. We vinden het leuk als je het ons laat weten wanneer je onderdelen uit dit boek (her)gebruikt en gaan er vanuit dat je dan steeds de bron vermeldt. Vragen en verbeteringen zijn meer dan welkom via info@swalef.nl en communicatie@catapult.nl.

Redactie

Dit boek is tot stand gekomen met medewerking van het team van Swalef pensioenjuristen en academie en het team van Catapult creëert. De juristen mr. Monica Swalef, mr. drs. Susan Stehouwer, intern manager Martine Schouten en projectmedewerker Yvet Berendsen hebben de teksten verzameld, in de juiste volgorde gezet en waar nodig 'aan elkaar geschreven'. Catapult nam de vormgeving van het boek op zich.

Voorwoord

Het leuke van dit boek is dat het de juridische inslag van de Wet pensioencommunicatie verenigt met de creatieve kant ervan. Juristen en communicatiedeskundigen gingen samen aan de slag. Om werkgevers, ondernemingsraden en pensioenuitvoerders een juridisch correct naslagwerk te bieden dat tegelijkertijd aanmoedigt om de deelnemers te enthousiasmeren voor pensioen. De arbeidsvoorwaarde pensioen wordt hierdoor beter gewaardeerd. Deelnemers zullen zich willen voorbereiden op hun toekomstig inkomen en daarmee financieel slagvaardiger worden.

Hoe krijgt de pensioensector de boodschap beter over de Bühne? Hoe zorgen we ervoor dat niet alleen financieel geïnteresseerden, de pensioenbewusten, aan de slag gaan met hun pensioen? Maar dat we het ook tussen de oren krijgen bij de pensioenonbewuste mensen.

Dit boek is anders dan anders. Het is geheel in lijn met de wet. Natuurlijk omdat het juridisch klopt, maar ook omdat het uitgangspunt van de wet is om deelnemers zich meer betrokken te laten voelen bij hun pensioen. Dat was de insteek bij het maken van dit boek. Pensioencommunicatie moet kloppen. Natuurlijk. Maar het moet ook bijdragen aan bewustzijn. Mensen zouden moeten weten hoeveel pensioen ze straks krijgen, of dat genoeg is en welke risico's ze daarbij lopen. Alleen maar wijzen op risico's draagt doorgaans niet bij aan het vergroten van het bewustzijn. Sterker nog, mensen wenden zich van het onderwerp af. In dat spanningsveld bewegen we ons.

Correct, duidelijk en evenwichtig. En tegelijk opvallend, creatief en aanzettend tot actie. Dat is de ambitie.

Alle medewerkers van Swalef en Catapult, die samenwerkten aan dit boek, wensen je er veel plezier en gemak van.



catapult
creëert



Kopje koffie en een
koekje: dat is de
tijd die je nodig hebt
om je pensioen te
checken:
mijn pensioenoverzicht

Leeswijzer

Het doel van dit boek is om de complete pensioencommunicatie wetgeving weer te geven, te duiden en praktisch toe te passen. Zodat deze wet zo snel mogelijk kan doen waar die voor is bedoeld: duidelijkheid bieden aan de deelnemer en zijn partner, uitleg geven aan de werkgever en de pensioenuitvoerders inspireren.

Dit boek omvat aan de ene kant de complete Wet pensioencommunicatie met de daarbij horende lagere regelgeving (besluit), waarbij de parlementaire behandeling is gebruikt om de artikelen toe te lichten en te duiden. En aan de andere kant wordt de praktische toepassing van de Wet pensioencommunicatie direct weergegeven.

Het boek ziet er daarom echt anders uit dan een 'traditioneel' juridisch naslagwerk.

Op de linker pagina van het boek staat steeds de wetgeving inclusief lagere wetgeving en de parlementaire geschiedenis van de Wet pensioencommunicatie. Wij hebben daarbij gekozen voor een praktische en thematische insteek. Op twee plaatsen in het boek verwijzen we naar de bron in de parlementaire behandeling, verder niet. Dat zou te veel worden. Waar wij dat nodig vonden hebben wij verbanden aangebracht tussen teksten uit de parlementaire behandeling. Dat voor wat betreft het juridische gedeelte.

Op de rechter pagina van dit boek staan steeds ideeën, voorbeelden van uitingen van hoe communicatie er in de praktijk uit zou kunnen zien. Ook staat er waar nodig uitleg van ingewikkelde pensioenbegrippen. Het begrip of woord dat wordt toegelicht, is in de tekst omcirkeld en uitgelegd op een 'kladpapiertje'.

De inhoudsopgave voorin het boek is extra uitgebreid van opzet. Hoewel de bijlagen van dit boek de relevante wetgeving bevat is het van belang om altijd www.overheid.nl onder 'landelijke wet- en regelgeving' te raadplegen voor de meest actuele artikelen uit de wet- en regelgeving.

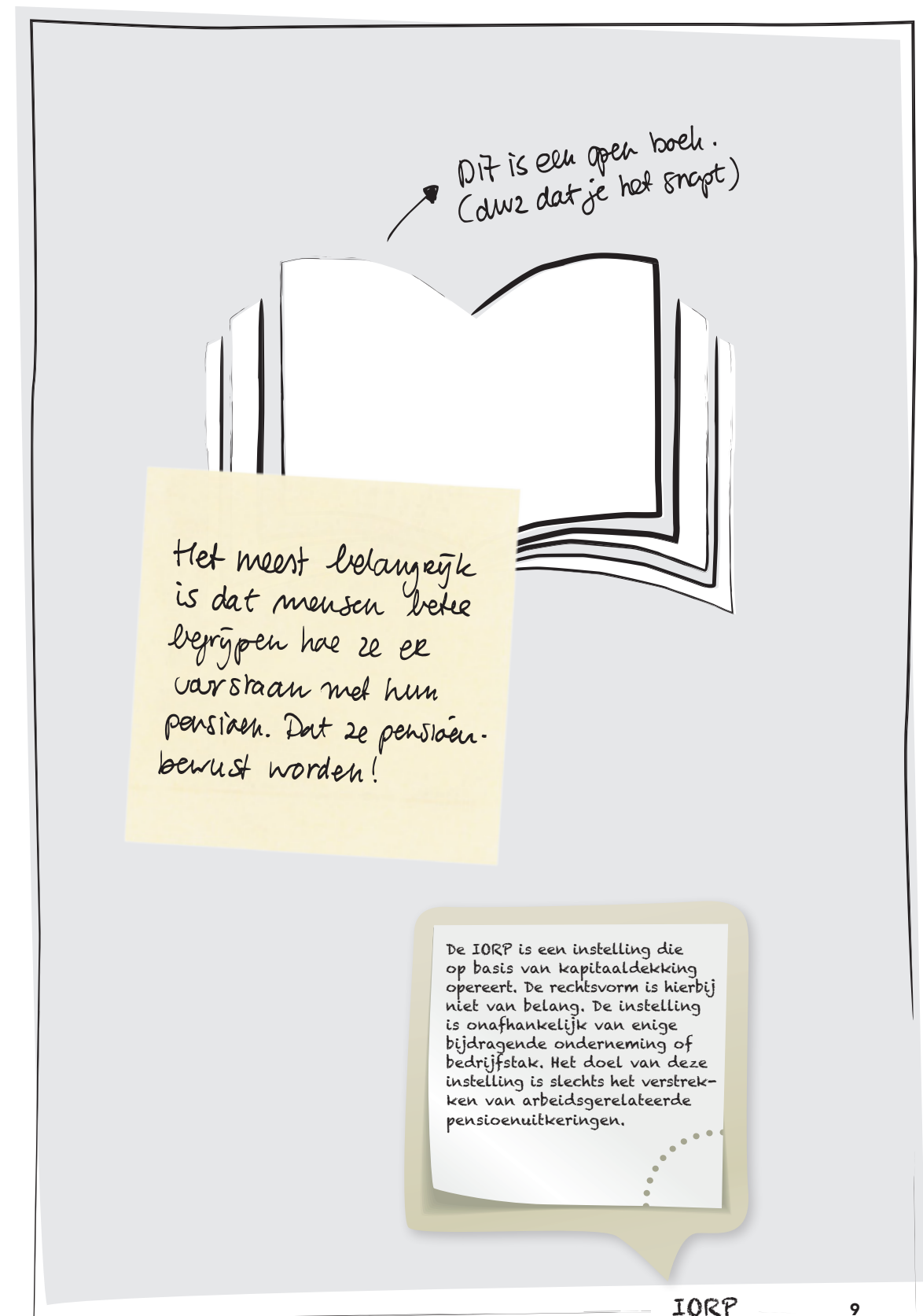
Communicatie en recht, hand in hand.

* Dat is mooi: misschien begrijpen we het dan beter!



Inhoud

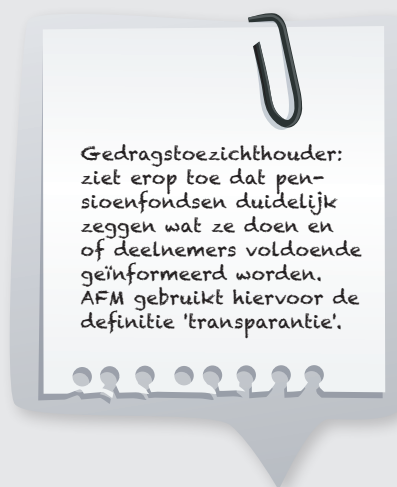
TOTSTANDKOMING WET PENSIOENCOMMUNICATIE	14
1. INWERKINGTREDING WET PENSIOENCOMMUNICATIE	18
2. DOEL VAN DE WET	22
3. RELATIE MET ANDERE WETGEVING	24
3.1 Europa	24
3.1.1 IORP Richtlijn en Wet Pensioencommunicatie	24
3.1.2 Uitvoering Nederlandse pensioenregeling door buitenlandse pensioenuitvoerder	26
3.2 Financieel toetsingskader	28
4. SPANNING	30
5. ALGEMENE EISEN AAN PENSIOENCOMMUNICATIE	32
5.1 Inleiding	32
5.2 Open normen	34
5.2.1 Inleiding	34
5.2.2 Correct	36
5.2.3 Duidelijk	36
5.2.4 Evenwichtig	36
5.2.5 Tijdig	38
5.2.6 Aansluiten bij de behoefte van deelnemers	38
5.2.7 Inzicht	40
5.3 Digitale of schriftelijke informatie	40
5.3.1 Inleiding	42
5.3.2 Bezwaar tegen digitale informatie	44
5.3.3 Algemene digitale informatie	46
5.3.4 Persoonlijke digitale informatie	50
5.3.5 Pensioenovereenkomst: uitdrukkelijke instemming digitale verstrekking	52



5.4	Gelaagde informatie	54
5.5	Inzicht	56
5.5.1	Inleiding	56
5.5.2	Scenarioset	58
5.5.3	Koopkracht en risico	60
5.5.4	Scenarioset	62
5.5.5	URM (Uniforme rekenmethodiek)	64
5.5.6	Referentiepunt en handelingsperspectief	68
6.	INFORMATIEVERSTREKKING	72
6.1	Verschillende informatiekkanalen	74
6.1.1	Website	74
6.1.2	Pensioen 1-2-3	82
6.1.3	Uniform Pensioenoverzicht ('UPO')	98
6.1.4	Pensioenregister	106
6.1.5	Berichtenbox MijnOverheid.nl	118
6.2	Informatieverstrekking door pensioenuitvoerder	120
6.3	Informatieverstrekking door pensioenfonds	134
6.4	Informatieverstrekking door werkgever	138
6.3.1	Sollicitatiefase	144
7.	LIFE-EVENTS	146
7.1	Indiensttreding	152
7.2	Einde dienstverband	152
7.3	Scheiding	154
7.4	Met pensioen	156
7.5	Overlijden	156
7.6	Informatie arbeidsongeschiktheid	156
7.7	Vertrek naar een andere lidstaat	158



8. TOEZICHT	160
8.1 Toezicht op naleving informatiebepalingen	160
8.2 Maatregelen door AFM	162
8.3 Toezicht door De Nederlandsche Bank	162
8.4 Uitzondering geheimhoudingsplicht statische gegevens door DNB	162
9. KLACHTEN VAN DEELNEMERS	166
10. INWERKINGTREDING EN OVERGANGSRECHT	168
JURIDISCHE BEGRIPPENLIJST	171
BIJLAGEN	178
OVER DE CREATIE VAN DIT BOEK	243



Stresstest pensioenfondsen pakt slecht uit voor Nederland

Algemeen pensioenfonds stap in goede richting

Wéér praten de Grieken over de pensioenen

Wat kost pensioen?

Pensioenfondsen profiteren van stre tests banken

Wie is nu eigenlijk verantwoordelijk voor je pensioen?

van pensioengelo... en mee bij de uit... van de hoofdlijnen voor het nieuwe pensioenstel... Binnen de huidige kaders is dit te ingewikkeld.

'Meer keuze tussen pensioenen'

Dekkingsgraad pensioenfondsen daalt licht

Wat je er in
stopt krijg je er
smakelijker
weer uit
(als het goed is)



ISBN 9789460003134



9 789460 003134

Dit boek is anders dan een 'traditioneel' juridisch naslagwerk. Het omvat aan de ene kant de complete Wet pensioencommunicatie met de daarbij horende lagere regelgeving (besluit). En aan de andere kant wordt de praktische toepassing van de Wet pensioencommunicatie direct weergegeven. Communicatie en recht, hand in hand.