

Communicatieplan

Overgang naar een pensioenregeling volgens de Wet toekomst pensioenen

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) ingegaan. Tot 1 januari 2028 kan jouw werkgever je pensioenregeling omzetten naar een Wtp-pensioenregeling. De nieuwe pensioenwet past beter bij de huidige tijd. En het zorgt ervoor dat iedereen in Nederland een goed pensioen krijgt, ook generaties na ons.

Het is belangrijk dat je weet:

- wat er voor jou verandert → [bekijk het schema op pagina 2](#)
- wanneer je regeling verandert → [je leest het op pagina 3](#)
- hoe wij dit naar jou communiceren → [je leest het op pagina 4](#)
- hoe wij zorgen voor correctie informatie → [je leest het op pagina 4](#)

Op de laatste pagina vind je een [woordenlijst](#) waarin we enkele pensioentermen uitleggen.



Wat is belangrijk voor jou om te weten?

In dit schema zie je 4 verschillende situaties. Kies de situatie die het beste bij jou past en je leest direct wat er voor jou wijzigt. Wil je meer informatie over de wijzigingen? Elke wijziging wordt in een apart blokje daaronder toegelicht.

Je bouwt nu pensioen op bij BeFrank:

- Je premie-inleg wijzigt
- Je nabestaandenpensioen wijzigt

Je bouwt nu pensioen op **in een premieregeling*** bij een andere pensioenuitvoerder en gaat pensioen opbouwen bij BeFrank:

- Je premie-inleg wijzigt
- Je nabestaandenpensioen wijzigt

Je bouwt nu pensioen op **in een uitkeringsregeling**** bij een andere pensioenuitvoerder en gaat pensioen opbouwen bij BeFrank:

- Je premie-inleg wijzigt
- Je nabestaandenpensioen wijzigt
- Je krijgt een eigen pensioenpot

Je hebt pensioen opgebouwd bij BeFrank via een vorige werkgever of je bent volledig arbeidsongeschikt of een ex-partner van een deelnemer:

- Er wijzigt niets voor jou

Je premie-inleg wijzigt

- **Je gaat meer of minder premie per maand inleggen.**
In de regel geldt dat jongere deelnemers meer gaan inleggen en oudere deelnemers minder. Dit komt omdat in de nieuwe regeling alle deelnemers hetzelfde premiepercentage gaan inleggen. In de oude regeling steeg het premiepercentage naarmate je ouder werd.
- **Daardoor kan het verwachte toekomstige pensioen hoger of lager worden.** Dit is afhankelijk van de compensatie die je werkgever biedt. Oudere deelnemers kunnen gecompenseerd worden door de werkgever omdat ze minder pensioen gaan opbouwen.

Je nabestaandenpensioen wijzigt

- **Het nabestaandenpensioen wordt een percentage van je salaris.**
Je werkgever kiest het percentage.
- **Je krijgt meer keuzes in het nabestaandenpensioen.**
Je kunt het percentage vrijwillig aanvullen tot 50% van je salaris met de [Keuzehulp Nabestaandenpensioen](#) op je persoonlijke pensioenpagina. Ga je uit dienst en heb je nog geen nieuwe werkgever, dan kun je vrijwillig een verzekering afsluiten voor het nabestaandenpensioen.

Je krijgt een eigen pensioenpot

- Je hebt nu vooraf zekerheid over de hoogte van je verwachte pensioenuitkering en in de nieuwe regeling niet.
- Je gaat pensioen opbouwen met beleggingen voor je eigen pensioenpot.
- De hoogte van de pensioenuitkering hangt onder andere af van de rente als je met pensioen gaat en de waarde van de beleggingen op dat moment.

Er wijzigt niets voor jou

- De overgang naar de nieuwe regeling heeft voor jou geen gevolgen.

***Premieregeling:** een pensioenregeling waarbij je zekerheid hebt over de hoogte van je premie-inleg. Je hebt geen zekerheid over de hoogte van de uiteindelijke pensioenuitkering. Die hangt af van onder andere de rente en de waarde van de beleggingen.

****Uitkeringsregeling:** een pensioenregeling waarbij je vooraf zekerheid hebt over de hoogte van je pensioenuitkering. De premie-inleg kan wel hoger of lager worden afhankelijk van de resultaten van de beleggingen.

Wanneer communiceren we met jou?



Bij de aanname van de wet

De wet is vlak voor de ingangsdatum van **1 juli 2023** aangenomen. Je bent geïnformeerd via:

- Onze website [BeFrank.nl](https://www.befrank.nl)
- Berichten in onze nieuwsbrief 'Pensioen Update'
- Posts op social media



Als je werkgever een nieuwe pensioenregeling volgens de Wtp afsluit

- Was je oude regeling ook bij BeFrank? Dan ontvang je van BeFrank een overzicht met de verschillen tussen je oude en nieuwe pensioenregeling.
- Was je oude regeling bij een andere pensioenuitvoerder en je nieuwe regeling bij BeFrank? Dan ontvang je van je oude uitvoerder een overzicht van je oude regeling en van BeFrank van je nieuwe regeling. Deze twee overzichten kun je dan naast elkaar leggen om de verschillen te zien.



Als je nieuwe pensioenregeling start

Bij de start van de regeling ontvang je meer persoonlijke informatie over:

- je nieuwe regeling
- de verschillen met je vorige regeling
- wat je kunt doen om je nieuwe pensioen aan te passen zodat het nog beter bij je past zoals:
 - invullen [Profielbepaler](#)
 - [beleggingsvorm aanpassen](#)
 - [Keuzehulp Nabestaandenpensioen doorlopen](#)
 - [aanvullende verzekeringen afsluiten](#)



Doorlopend

Natuurlijk houden we je ook na de start van je nieuwe pensioenregeling op de hoogte van veranderingen, belangrijke (keuze)momenten en algemene ontwikkelingen op het gebied van pensioenen.



Hoe communiceren we met jou?

We communiceren met jou via:

- BeFrank.nl en je [persoonlijke pensioenpagina](#)
- Events bij werkgevers, inclusief (online) pensioenbijeenkomsten, drempel- en smoothie-acties
- Nieuwsbrieven en informatiemails
- Social media
- Telefoon en WhatsApp
- Wettelijke middelen, zoals bijvoorbeeld het Pensioenoverzicht (UPO) en het overzicht met de verschillen tussen de oude en nieuwe regeling

Hoe zorgen we voor correcte informatie?

Controleren: check, check, dubbelcheck

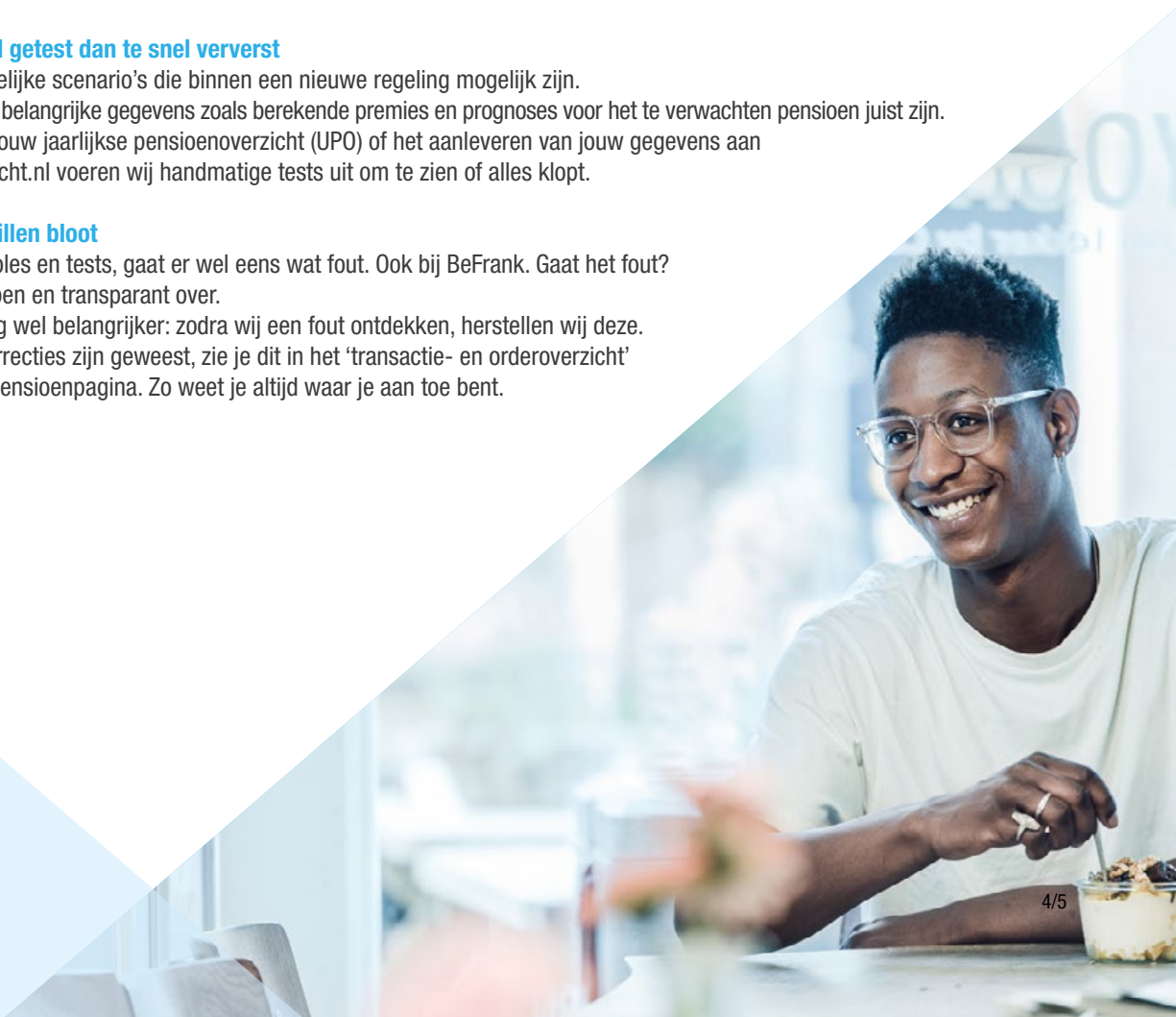
- Wij controleren onze systemen en processen, de data(kwaliteit) en alle berekeningen voortdurend op juistheid, tijdigheid en volledigheid.
- Ook aangeleverde gegevens en automatisch opgehaalde data worden regelmatig gecheckt.
- Niet alleen wijzelf, ook een externe auditor controleert BeFrank jaarlijks als onderdeel van de **ISAE type II** audit.

Testen: liever dubbel getest dan te snel ververst

- Wij testen alle mogelijke scenario's die binnen een nieuwe regeling mogelijk zijn.
- Daarbij kijken we of belangrijke gegevens zoals berekende premies en prognoses voor het te verwachten pensioen juist zijn.
- Bij het maken van jouw jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO) of het aanleveren van jouw gegevens aan mijnpensioenoverzicht.nl voeren wij handmatige tests uit om te zien of alles klopt.

Herstellen: met de billen bloot

- Ondanks alle controles en tests, gaat er wel eens wat fout. Ook bij BeFrank. Gaat het fout? Dan zijn wij daar open en transparant over.
- Maar misschien nog wel belangrijker: zodra wij een fout ontdekken, herstellen wij deze.
- Als er financiële correcties zijn geweest, zie je dit in het 'transactie- en orderoverzicht' op je persoonlijke pensioenpagina. Zo weet je altijd waar je aan toe bent.



Woordenlijst met uitleg

- **Beleggingsrisico:** de mate waarin je risico neemt met je beleggingen. We onderscheiden **5 beleggingsrisico's**, van veel naar weinig risico: zeer offensief, offensief, neutraal, defensief, zeer defensief.
- **Beleggingsvorm:** de manier waarop je belegt. We onderscheiden **3 beleggingsvormen:** passief, actief en duurzaam. Kortgezegd betekent dit: passief is op basis van fondsen zonder actief beheer door een fondsmanager, bij actief speelt een fondsmanager in op marktontwikkelingen door actief beheer en bij duurzaam beleg je alleen in fondsen met een bovengemiddelde score op het gebied van milieu en sociale aspecten.
- **Compensatie:** een werkgever kan compensatie bieden als je er in de nieuwe regeling op achteruit gaat. Compensatie gebeurt meestal in de vorm van extra salaris dat vervolgens als extra pensioenpremie wordt ingelegd in je pensioen zodat je er niet op achteruit gaat.
- **Nabestaandenpensioen:** pensioen dat je opbouwt voor jouw partner en kinderen in het geval jij overlijdt.
- **Pensioenpot:** een opgebouwd pensioenkapitaal bij een uitvoerder. Je kunt bij meerdere uitvoerders pensioenpotjes hebben.
- **(Pensioen)premie:** bedrag dat je maandelijks via je salaris inlegt voor je pensioen.
- **Premieregeling:** een pensioenregeling waarbij je zekerheid hebt over de hoogte van je premie-inleg. Je hebt geen zekerheid over de hoogte van de uiteindelijke pensioenuitkering. Die hangt af van onder andere de rente en de waarde van de beleggingen.
- **Profielbepaler:** handige tool op je persoonlijke pensioenpagina waarmee je in een paar muisklikken kunt bepalen wat jouw risicoprofiel is.
- **Risicoprofiel:** in hoeverre jij beleggingsrisico wilt en kunt nemen met jouw pensioenkapitaal.
- **Uitkeringsregeling:** een pensioenregeling waarbij je vooraf zekerheid hebt over de hoogte van je pensioenuitkering. De premie-inleg kan wel hoger of lager worden afhankelijk van de resultaten van de beleggingen.

