



Hoe zorgen wij voor correcte uitvoering van het nieuwe pensioen

Implementatieplan voor de Wet
toekomst pensioenen



Voor wie is dit plan

Je gaat starten met een beleggingspensioen
volgens de nieuwe regels voor pensioen

Beste pensioendeelnemer,

De nieuwe Wet toekomst pensioenen (Wtp) bepaalt dat iedere pensioenuitvoerder een implementatieplan opstelt. In het implementatieplan laten we als Nationale-Nederlanden zien dat we goed voorbereid zijn op de nieuwe wet en dat jouw pensioen bij ons nog steeds in goede handen is. In het plan lees je hoe we omgaan met jouw opgebouwde pensioenaanspraken en jouw pensioenrechten.

Het implementatieplan hebben we al eerder toegestuurd naar De Nederlandsche Bank (DNB). DNB heeft de rol van toezichthouder. Dat betekent dat DNB erop toeziet dat wat wij in het implementatieplan opschrijven, laat zien dat wij de nieuwe pensioenregels op een goede en verantwoorde manier kunnen uitvoeren. Omdat het plan dat DNB van ons heeft gekregen vol met details en pensioentheorie staat, hebben we voor jou als pensioendeelnemer een makkelijk leesbare versie gemaakt.

Heb je vragen?

Neem dan contact op met onze Klantenservice Pensioen. We zijn op werkdagen tussen 8.00 en 17.30 uur bereikbaar via +31 (0)88 663 60 00. Je kunt je vraag ook stellen op nn.nl/mijnpensioenvraag.

Met vriendelijke groeten,

De medewerkers van Nationale-Nederlanden Pensioen



Wat lees je in dit plan

1	Uitleg van pensioenwoorden	4
2.	Onze pensioenregelingen die voldoen aan de nieuwe pensioenregels	5
3.	Hoe bereiden we ons voor op de nieuwe pensioenregels	6
4.	Zorgvuldige keuzes en besluitvorming	7
5.	Hoe zorgen we dat alles goed verloopt	8
6.	Data en kwaliteit	9



1. Uitleg van pensioenwoorden

Hieronder lees je de betekenis van een aantal moeilijke woorden die gebruikt worden in dit plan. Het zijn woorden die passen bij pensioen, maar bij jou mogelijk niet bekend zijn. De woorden staan in de volgorde van het alfabet.

Beleggingspensioen (op je Uniform Pensioen Overzicht staat premieovereenkomst)

Een pensioen waarbij de hoogte van de premie zeker is, maar de pensioenuitkering niet. Wij beleggen de pensioenpremies voor jouw pensioen. Als je met pensioen gaat, koop je zelf een pensioenuitkering van de waarde van je beleggingen. De hoogte van je pensioenuitkering na pensioendatum is onder andere afhankelijk van de waarde van de beleggingen op het moment dat je je pensioenuitkering koopt en de rente op dat moment. Bij een beleggingspensioen zijn het partner- en wezenpensioen bij overlijden vóór pensioendatum altijd op risicobasis verzekerd, zie het begrip verderop bij de letter P.

Compensatie in salaris

Het kan zijn dat je door de overstap naar het nieuwe pensioen minder pensioen kunt opbouwen dan in de oude pensioenregeling. Je werkgever kan je hiervoor een vergoeding geven ter compensatie. Bijvoorbeeld in de vorm van extra salaris. Dat geld kun je gebruiken om meer pensioen op te bouwen.

Gegarandeerd pensioen (op je Uniform Pensioen Overzicht staat uitkeringsovereenkomst)

Een pensioen waarbij de hoogte van de pensioenuitkering na pensioendatum vaststaat. Bij een gegarandeerd pensioen kan het partner- en wezenpensioen bij overlijden vóór pensioendatum op opbouwbasis of op risicobasis verzekerd zijn, zie het begrip Partnerpensioen verderop. In het Pensioen 1-2-3 van je oude pensioen zie je wat voor jou van toepassing is.

Pensioendeelnemer

Je hebt een pensioen bij Nationale-Nederlanden. Dat kan een pensioen zijn dat voor jou bij ons is opgebouwd en/of opgebouwd gaat worden. Ook als je een pensioenuitkering ontvangt, ben je een pensioendeelnemer.

Overgangsrecht

Jij en je werkgever betalen een premie voor jouw pensioen. Die premie is een percentage (%) van het deel van jouw salaris waarover je pensioen opbouwt. Als je werkgever kiest voor het overgangsrecht, dan blijf je pensioen opbouwen met een premiepercentage (%) dat stijgt als je ouder wordt. De hoogte van de premie is dan gekoppeld aan je leeftijd. En daarnaast kan de premie hoger of lager worden als bijvoorbeeld je salaris verandert.

Vlakke premie

De premie die voor jouw pensioen wordt betaald, is een percentage (%) van het deel van jouw salaris waarover je pensioen opbouwt. Onder de nieuwe regels is dat een 'vlakke premie': het premiepercentage (%) blijft gelijk als je ouder wordt. De pensioenpremie in euro's kan wel hoger of lager worden, bijvoorbeeld als je salaris verandert.

2. Onze pensioenregelingen die voldoen aan de nieuwe pensioenregels

Nationale-Nederlanden heeft verschillende pensioenproducten. Als je via je werkgever pensioen opbouwt, dan moet je uiterlijk per 1 januari 2028 over naar een pensioenproduct dat voldoet aan de nieuwe pensioenregels. Deze regels staan in de Wet toekomst pensioenen (Wtp).

Persoonlijk Pensioen Plan

Wij bieden één pensioenproduct dat voldoet aan de nieuwe regels voor pensioen. Dat is het Persoonlijk Pensioen Plan. Dit implementatieplan geldt dus ook alleen voor dit pensioenproduct.

Het Persoonlijk Pensioen Plan is een beleggingspensioen. Standaard is bij ons sprake van een 'flexibele premieovereenkomst'. Je werkgever kan een mogelijkheid in de pensioenregeling opnemen die we 'pensioenclick' noemen. Hiermee kun je vanaf 15 jaar voor de AOW-datum met (een gedeelte van de) premie en/of opgebouwde waarde al een vast pensioen aankopen. Volgens de nieuwe pensioenregels spreken we in dat geval van een 'premie-uitkeringsovereenkomst'.

Twee mogelijkheden voor de overstap naar de nieuwe pensioenregels

Het Persoonlijk Pensioen Plan kent twee mogelijkheden om te voldoen aan de nieuwe pensioenregels. De twee mogelijkheden komen op het volgende neer:

1 Een pensioenregeling met overgangsrecht voor bestaande deelnemers

Doe je al mee in een pensioenregeling bij je werkgever en heeft die pensioenregeling een premie die stijgt naarmate je ouder wordt? Dan blijft dat zo in de eerste pensioenregeling. Dit noemen we het overgangsrecht. Als je voor het eerst meedoet in de regeling, dan betaal je een percentage van je salaris. Dat percentage blijft tot aan het einde van de regeling gelijk. Dit noemen we ook wel 'vlakke premie'. Vlak, omdat de hoogte van het percentage gelijk blijft tijdens de looptijd van de regeling en niet samenhangt met je leeftijd.

2 Een pensioenregeling met voor iedereen een vlakke premie volgens de nieuwe pensioenregels

Bij de tweede soort pensioenregeling maakt het niet uit of je al meedoet in een pensioenregeling bij je werkgever of dat je voor het eerst gaat meedoen. Iedereen betaalt een 'vlakke premie'. Het kan zijn dat je door de overstap naar het nieuwe pensioen minder pensioen kunt opbouwen dan in de oude pensioenregeling. Je werkgever kan je hiervoor een vergoeding geven ter compensatie. Bijvoorbeeld in de vorm van extra salaris. Dat geld kun je gebruiken om meer pensioen op te bouwen.

3. Hoe bereiden we ons voor op de nieuwe pensioenregels

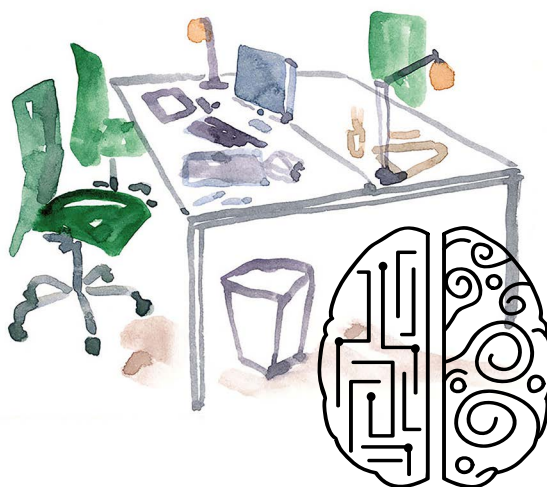
Om jou goed van dienst te kunnen zijn, moeten we voor de nieuwe pensioenregels nogal wat veranderen. Denk aan de brieven en e-mails die we je sturen en de portalen waarop jij terecht kunt om je eigen pensioen in te zien en keuzes door te geven. Ook het IT-systeem waarin we alles van jouw pensioen bijhouden, moeten we aanpassen. En natuurlijk moeten we onze eigen mensen goed voorbereiden op alles wat nieuw is, zodat de behandeling van jouw pensioen goed verloopt. Bijvoorbeeld als je gaat trouwen.

Om jou als pensioendeelnemer, je werkgever en de adviseur die je werkgever bijstaat, goed voor te bereiden op de overgang naar de nieuwe regels, hebben we al in 2020 een groot project opgestart.

Collega's van verschillende afdelingen werken nauw samen om alle onderdelen op tijd af te maken. Zo helpen we adviseurs al sinds de zomer van 2022 aan voorbeeldberekeningen van mogelijke pensioenuitkomsten onder de nieuwe pensioenregels.

Met die voorbeeldberekeningen kan een adviseur aan jouw werkgever uitleggen hoe een nieuwe pensioenregeling uitpakt voor jou en je collega's. Je werkgever kan allerlei keuzes maken in de pensioenregeling en de adviseur kan dan weer laten zien hoe die keuzes uitpakken.

Nu de nieuwe pensioenregels officieel zijn, kan jouw werkgever bij ons een regeling volgens de nieuwe pensioenregels kiezen als die vanaf 1 januari 2024 of later ingaat. Vanaf dat moment moeten we ook alle aanpassingen op jouw pensioen kunnen verwerken en beheren. Denk bijvoorbeeld weer aan het voorbeeld van het trouwen.



4. Zorgvuldige keuzes en besluitvorming

We hebben de nieuwe pensioenregels goed bestudeerd en bepaald wat we allemaal moeten doen om jouw pensioen op een juiste en correcte manier uit te voeren en uiteraard ook aan je uit te keren. Dat is uitgebreid beschreven in verschillende documenten. Veel collega's schrijven mee aan die documenten en een aparte groep kijkt dit allemaal na. Pas als iedereen het ermee eens is, dan is een document echt af en goedgekeurd. Die documenten gebruiken we op hun beurt weer om te weten wat we allemaal moeten aanpassen aan de IT-systemen.

Voor jou is het allerbelangrijkste dat wanneer je al een gegarandeerd pensioen of al een beleggingspensioen hebt, eerder opgebouwd pensioen niet verandert door de overstap naar de nieuwe pensioenregels. Wel kan je werkgever ervoor kiezen dat voor iedere pensioendeelnemer de waarde van de beleggingen in je huidige beleggingspensioen wordt samengevoegd met de nieuwe pensioenopbouw onder de nieuwe pensioenregels.

Wij bieden werkgevers standaard een pensioencontract aan met een duur van vijf jaar. Na deze periode eindigen de afspraken tussen je werkgever en ons en kan je werkgever weer een nieuw contract bij ons sluiten met eventueel een aangepaste regeling. Logischer is om de overgang naar de nieuwe pensioenregels te laten samenvallen met het moment dat jouw werkgever het contract verlengt bij ons. Je werkgever kan een beleggingspensioen ook eerder omzetten. Voor deze omzetting brengen wij geen extra kosten in rekening.



5. Hoe zorgen we dat alles goed verloopt

De voorbereidingen en aanpassingen om pensioenregelingen uit te voeren volgens de nieuwe pensioenregels is een groot project. We doen ons uiterste best om dat goed te doen en houden er ook rekening mee dat er soms iets mis kan gaan. Om hierop voorbereid te zijn, hebben we bedacht welke risico's er kunnen zijn.

Vooraf risico's inschatten en maatregelen nemen

We hebben onszelf verschillende vragen gesteld om risico's in te schatten. Lopen we bijvoorbeeld het risico dat sommige aanpassingen in een IT-systeem meer werk is dan verwacht? Hebben wij alle nieuwe pensioenregels goed begrepen en op tijd alle aanpassingen verwerkt? En hebben we wel genoeg ervaren mensen om alle aanpassingen op tijd te doen? Bij ieder risico schatten we de kans op het risico in en hoe erg de gevolgen zijn als het dan toch gebeurt. Hiermee maken we een rangorde van de risico's.

We hebben maatregelen bedacht om de gevolgen van de risico's te voorkomen of te verminderen. Vergelijk dit maar eens met het volgende. Ga je op reis? Dan is het vast voorgekomen dat je dubbel of soms driedubbel controleert of je echt wel je paspoort bij je hebt. Je wilt toch niet het risico lopen dat je je paspoort niet bij je hebt? Na twee of drie keer controleren is het risico toch echt wel klein genoeg of bestaat het gewoon niet meer.

We zijn ons bewust van de risico's die we lopen en ook al hoeft een risico niet uit te komen, we hebben allerlei maatregelen getroffen om twee belangrijke aanpassingen goed te laten verlopen. Dat is ten eerste dat we jouw werkgever vanaf 1 oktober 2023 een offerte volgens de nieuwe pensioenregels kunnen aanbieden om daarna te verwerken in onze administratie. En ten tweede dat we voldoende tijd en aandacht kunnen geven aan zowel bestaande pensioenregelingen als de nieuwe pensioenregelingen.

Technische uitvoerbaarheid van de nieuwe pensioenregeling

We passen verschillende portalen en IT-systemen aan vanwege de nieuwe pensioenregels. We hebben heel goed bekeken welke aanpassingen dat zijn, hoeveel tijd daarvoor nodig is en wanneer we de aanpassingen doorvoeren. Daarbij doen we vrijwel alles zelf en zijn we dus niet afhankelijk van anderen. Zoals eerder genoemd zijn de volgende belangrijkste stappen dat we online een offerte aanbieden die voldoet aan de nieuwe pensioenregels en dat we die regeling voor jou en je werkgever kunnen beheren. Inclusief alle bijbehorende communicatie.



6. Data en datakwaliteit

Het is heel belangrijk dat de gegevens die we over jou bijhouden kloppen en beschikbaar blijven. Komen mijn gegevens wel goed over bij de overstap naar een nieuwe regeling en gaat het goed met de waarde in mijn pensioen?

Gelukkig is dat bij ons eigenlijk nauwelijks anders dan wat we al gewend zijn te doen bij het ongewijzigd voortzetten of wijzigen van een pensioenregeling. Dat komt vooral omdat er bij een verzekeraar geen sprake is van 'invaren'; de eerder opgebouwde pensioenen worden niet verdeeld over persoonlijke pensioenpotjes, want je had al een eigen pensioen. We hebben daardoor geen extra risico's op het gebied van de juistheid van jouw gegevens vanwege de nieuwe pensioenregels.

We hebben al allerlei maatregelen genomen in onze systemen om verkeerde gegevens te voorkomen. En ook hebben we allerlei controles die verkeerde gegevens opsporen mochten ze toch aanwezig zijn. Ook om je correct te kunnen informeren over wat de nieuwe pensioenregels voor je pensioen betekenen en wat er eventueel hierdoor verandert voor je nog op te bouwen pensioen.

