

Pensioenvergelijker: vergelijk twee pensioenregelingen

Spelregels



PENSIOENVERGELIJKER SPELREGELS

© 2016 Pensioenvergelijker spelregels, Pensioenfederatie en Verbond van Verzekeraars, Den Haag

Het logo van de Pensioenvergelijker, de iconen en het format van de Pensioenvergelijker zijn eigendom van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Het logo en de iconen zijn geregistreerd bij het Benelux-Bureau voor Intellectuele eigendom.

Het gebruik van het logo, de iconen en het tekstformat van de Pensioenvergelijker wordt uitsluitend toegestaan aan pensioenuitvoerders in de zin van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling, ten behoeve van de communicatie met deelnemers over de pensioenregeling, met andere woorden: ten behoeve van communicatie over het tweedepijlerpensioen.

Hoewel aan de totstandkoming van deze stijlguides de uiterste zorg is besteed, aanvaarden de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars geen aansprakelijkheid voor eventuele fouten en onvolkomenheden, noch voor de gevolgen hiervan.

De Pensioenvergelijker

De Wet pensioencommunicatie stelt dat de Pensioenvergelijker vanaf 1 juli 2016 digitaal beschikbaar moet zijn voor deelnemers van een pensioenregeling. De wet schrijft ook voor dat nieuwe deelnemers de Pensioenvergelijker binnen drie maanden schriftelijk of digitaal moeten ontvangen.

Op [maandag 27 juni](#) is een aangepaste versie van de Pensioenvergelijker gepubliceerd. De aangepaste Pensioenvergelijker is toegesneden op de situaties van beroepspensioenfondsen en fondsen met een vastebedragenregeling.

De Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars streven ernaar om met één Pensioenvergelijker te werken. Nu zijn er twee modellen in omloop. Beroepspensioenfondsen en fondsen met een vastebedragenregeling gebruiken het aangepaste model.

Bij herziening van de Pensioenvergelijker is het de bedoeling dat alle pensioenuitvoerders overstappen op de aangepaste versie.

Hoe werkt de Pensioenvergelijker?

De deelnemer vult de Pensioenvergelijker in op basis van informatie uit laag 1 van Pensioen 1-2-3. De deelnemer heeft zowel het Pensioen 1-2-3 van zijn oude regeling als dat van zijn nieuwe regeling nodig, plus de Pensioenvergelijker. Hij doorloopt vijf stappen om de basiskenmerken van de twee regelingen op een rij te zetten:

1. Wat krijgt de deelnemer wel en niet in de pensioenregelingen?
2. Hoe bouwt hij pensioen op?
3. Welke keuzes heeft hij zelf?
4. Hoe zeker is het pensioen?
5. Hoe belangrijk zijn de verschillen tussen beide regelingen voor mij?

De volgorde van de stappen en de iconen op de Pensioenvergelijker komen overeen met die van Pensioen 1-2-3. Dit helpt de deelnemer bij het vinden van de informatie die hij voor het invullen nodig heeft. Na alle stappen te hebben ingevuld, heeft hij een overzichtelijke weergave van de verschillen tussen de twee pensioenregelingen en keuzes die hij zelf daarbinnen heeft. Op basis van de verschillen kan hij bepalen hoe belangrijk deze voor hem zijn. Indien nodig kan hij in actie komen.

Schriftelijk of digitaal?

Bij digitale verzending hoeft de Pensioenvergelijker niet apart te worden verzonden; deelnemers die Pensioen 1-2-3 digitaal ontvangen, kunnen in laag 1 op het desbetreffende icoon klikken en zo de Pensioenvergelijker downloaden. Bij schriftelijke verzending van laag 1 aan nieuwe deelnemers hoeft de Pensioenvergelijker niet op papier te worden meegestuurd. Wel moet in laag 1 van Pensioen 1-2-3 bij het icoon van de Pensioenvergelijker worden vermeld dat de Pensioenvergelijker op verzoek (schriftelijk of digitaal) kan worden verstrekt.



Advies: vul de 'eigen' helft in


In een deelnemersonderzoek is een niet ingevuld model en een half voorgevuld model onderzocht. Het niet voorgevulde model bleek een obstakel te zijn, zowel qua drempel om er überhaupt aan te beginnen, als om daadwerkelijk de gegevens op een rij te zetten. Respondenten twijfelden ook of ze de juiste gegevens hadden ingevuld. Wel leidde het zelf invullen tot meer begrip van de regeling.

De half voorgevulde Pensioenvergelijker bood de respondenten echter goed houvast bij het invullen van het resterende deel. Advies is daarom de Pensioenvergelijker met de eigen helft voorgevuld aan te bieden. Het is echter niet verplicht om de Pensioenvergelijker vooraf deels in te vullen.

Opmaken van de Pensioenvergelijker

Het format maakt het mogelijk om verschillende soorten regelingen met elkaar te vergelijken. Daarom zijn aan de opmaak enkele regels verbonden:

- Het is **niet** toegestaan de inhoud en/of de volgorde van de koppen te wijzigen.
- Het is **niet** toegestaan de teksten bij stap 1 t/m 4 inhoudelijk aan te passen. De teksten mogen wel aangepast worden, zolang de boodschap hetzelfde blijft.
- Het is **niet** toegestaan andere iconen te gebruiken of iconen toe te voegen. Pensioenfederatie en Verbond benadrukken dat de huidige iconen bewust zijn gekozen, omdat deze de Pensioenvergelijker geschikt maken voor het vergelijken van verschillende soorten pensioenregelingen.
- Het is **wel** toegestaan om:
 - de tone of voice van de introductietekst af te stemmen op uw doelgroep.
 - de inleidende tekst aan te passen aan de situatie (denk aan: arbeidsvoorwaardengesprek, nieuw gestarte deelneming etc.) zo lang de functie van de Pensioenvergelijker in de tekst benoemd wordt.
 - de aanspreekvorm af te stemmen op uw doelgroep.
 - stap 5 te personaliseren door uw eigen contactgegevens te benoemen.
 - Als u de Pensioenvergelijker voorgevuld aanbiedt, is het toegestaan om bij het onderdeel 'Welke keuzes heeft u zelf' de naam van het product toe te voegen. De geïnteresseerde deelnemer kan zo op de website gemakkelijk het juiste product opzoeken. Een voorbeeld:

STAP 3: Welke keuzes heeft u zelf?		
Toelichting In stap 1 hebt u kunnen zien wat u standaard wel en niet krijgt in de pensioenregelingen. Aanvullend hierop kunt u soms een aantal dingen zelf kiezen. In deze stap bekijkt u welke keuzemogelijkheden u in beide pensioenregelingen hebt.		
 Kunt u ervoor kiezen om vrijwillig (aanvullend) partnerpensioen, wezenpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen te regelen?	<u>Vrijwillig</u> <input checked="" type="checkbox"/> Partnerpensioen ANW-hiaatregeling	<u>Vrijwillig</u> <input type="checkbox"/> Partnerpensioen <input type="checkbox"/> Wezenpensioen <input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidspensioen <input type="checkbox"/> Niet van toepassing

4

- U kunt de kleuren op de Pensioenvergelijker aanpassen aan uw eigen huisstijl, zodat de uiting past bij uw Pensioen 1-2-3.
- U kunt uw eigen logo toevoegen.

Toelichting bij enkele stappen

- In stap 2 wordt bij de franchise en het maximum salaris een jaarbedrag ingevuld.
- Doel van de vragen in stap 4 is het creëren van bewustwording bij deelnemers dat de hoogte van de uitkeringen niet zeker is. Dat doet u als volgt.

Wat vult u in bij ‘Staat de hoogte van de pensioenuitkering nu al vast?’?

=> Voor de meeste pensioenregelingen geldt dat hier ‘nee’ moet worden ingevuld. In sommige gevallen kan hier voor ‘ja’ worden gekozen, bijvoorbeeld in geval van een DB-regeling bij een pensioenverzekeraar of een volledig herverzekerde regeling. Het verlagen van de uitkeringen is in die gevallen niet mogelijk.

Wat vult u in bij ‘Is de hoogte van de pensioenuitkering afhankelijk van beleggingsresultaten?’?

=> Voor de meeste pensioenregelingen geldt dat hier ‘ja’ moet worden ingevuld. In sommige gevallen kan hier voor ‘nee’ worden gekozen. De vraag die uitvoerders zich kunnen stellen: ‘Als de beurzen het slecht doen, is het dan mogelijk dat dit ertoe kan leiden dat het pensioen van de deelnemer wordt verlaagd?’ In de meeste gevallen zal het antwoord op deze vraag ‘ja’ zijn.

Richtlijnen bij het voorinvullen van de Pensioenvergelijker, voor de versie beroepspensioenfondsen en vastebedragenregelingen

- Beroepspensioenfondsen en pensioenfondsen, waarbij ook de directeur grootaandeelhouder deelnemer is, kunnen de optionele let op-tekst uit het format opnemen in de inleiding. Deze tekst is vormvrij en mag worden aangepast.
- Pensioenfondsen met een vastebedragenregeling kunnen bij stap 2 bij de vragen over franchise en maximum salaris ‘niet van toepassing’ aankruisen.