



Keuzebegeleiding relevant voor deelnemers en werkgevers.

Maar we zijn er nog niet mee bezig!

Afgelopen november heeft Montae een succesvol seminar gehouden over keuzebegeleiding. Vanuit meerdere invalshoeken werd dit onderwerp nader toegelicht. Met trots hebben wij onze position paper gepresenteerd. Daarnaast hebben wij met behulp van een enquête een steekproef gehouden onder de congresdeelnemers.

Belangrijke conclusies: niet alleen de digitale omgeving is een must, maar ook de persoonlijke begeleiding is belangrijk. Toch blijkt uit onze steekproef dat de grote meerderheid nog niet concreet met keuzebegeleiding bezig is.

Aanleiding tot verkenning:

Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen per 1 januari 2023 treedt ook de open normkeuzebegeleiding in werking. Pensioenuitvoerders moeten vanaf die datum hun deelnemers gaan begeleiden bij het maken van hun pensioenkeuzes. Dit betekent dat pensioenuitvoerders de gevolgen van de keuzes voor deelnemers inzichtelijk moeten maken.

De eerste nieuwe keuzemogelijkheid komt er al snel aan! Het streven is om per dezelfde datum namelijk het keuzerecht bedrag ineens in te voeren. Deelnemers krijgen dan de keuze maximaal 10% van het pensioenkapitaal in een keer op te nemen. Voor pensioenfondsen is het belangrijk om zich hier op voor te bereiden.

Hoe doen we het en wat is onze ambitie?

Duidelijk is dat nu al het overgrote deel van de deelnemers, digitaal op de persoon afgestemde informatie kan krijgen. De deelnemer zal de gevolgen van zijn keuzes zelf moeten beoordelen en zijn eigen keuze maken. Begeleiding met behulp van defaults en toelichten van de voor- en nadelen komt opvallend genoeg nog maar zeer beperkt voor.

Qua ambitie zijn de meningen van pensioenfondsbestuurders nog sterk verdeeld. Ruim de meerderheid van de betreffende bestuurders denkt nu al de deelnemers meer willen te begeleiden bij maken van keuzes. Een derde denkt de elders opgebouwd pensioen mee te nemen. Een kleine 20 procent wil de gehele financiële situatie erbij betrekken.

Belang van keuzebegeleiding

“De respondenten gaan er vanuit dat de keuzeomgeving digitaal moet zijn. Belangrijk is dat de helft van mening is dat daar telefonische hulp en ondersteuning bij ingeschakeld moet kunnen worden. En een kwart geeft zelfs de voorkeur voor de mogelijkheid voor een persoonlijk gesprek.”

Volledige digitalisering en kostenverlaging lijkt daarmee niet allesbepalend, ondanks dat kostenstijging wel als tweede belangrijkste risico wordt gezien. Als grootste risico wordt overigens de toenemende aansprakelijkheid gekozen.

Kansen keuzebegeleiding

De overgrote meerderheid van de respondenten onderschrijft het belang om deelnemers te beschermen tegen het maken van de verkeerde keuzes. Daarnaast zijn belangrijke kansen “verbinding met de deelnemer” en “aantrekkelijk blijven voor werkgever(s) en werknemer organisaties”.

Welke stappen denkt u te gaan nemen?

Duidelijk is dat pensioenfondsbesturen nog niet echt bezig zijn met het onderwerp keuzebegeleiding. Meer dan 80 procent van de respondenten is nog bezig met de verkenning van de norm en het beraden op de verdere invulling. Het nodige werk valt dus nog te verzetten.

Ambitie



53% wil deelnemers begeleiden bij het maken van keuzes



33% denkt elders opgebouwd pensioen mee te nemen



20% wil gehele financiële situatie erbij betrekken

Belang



100% gaat er vanuit dat de keuzeomgeving digitaal moet



50% is van mening dat er telefonische hulp bij ingeschakeld moet kunnen worden



25% geeft de voorkeur aan een persoonlijk gesprek

Wilt u meer weten?

Neem dan contact op met:



Maarten van der Tuin

mobiel 06 11 47 92 12

maarten.van.der.tuin@montaepartners.nl



Mark Boumans

mobiel 06 - 15 64 63 78

mark.boumans@montaepartners.nl



Florens Voogd

mobiel 06 - 21 35 86 16

florens.voogd@montaepartners.nl