

Onze blogreeks over keuzebegeleiding.

Door Montae & Partners

Deel 11

Kom in actie



Florens Voogd

florens.voogd@montaepartners.nl

Mobiel: +31 (0)6 21 35 86 16



Maarten van der Tuin

maarten.van.der.tuin@montaepartners.nl

Mobiel: +31 (0)6 11 47 92 12

Blog 11: Kom in actie

De Tweede Kamer heeft op 22 december 2022 ingestemd met de Wet toekomst pensioenen. Het lijkt erop dat er ook voldoende politiek draagvlak is in de Eerste Kamer voor het aannemen van de wet. Dat betekent dat meerdere normen voor pensioenfondsen al op 1 juli 2023 in werking treden. Wat voor voorbereiding moet nu getroffen worden? En wat zien wij in de praktijk gebeuren? Dit bespreken we in ons blog.

Eerst: waartoe ben ik op aard?

De nieuwe norm vereist een nieuwe manier van denken. Dat gaat terug op strategisch niveau: waartoe ben ik op aard? Dit is bij pensioenfondsen vertaald naar de missie, visie en strategie van het pensioenfonds.

Bij een wezenlijk andere manier van omgaan met deelnemers, past ook een heroriëntatie op de eigen strategie. Dat gaat dus verder dan het toevoegen van enkele regels aan een nieuw communicatieplan.

De implicaties van deze eerste actie hebben wij verder uitgewerkt in ons [artikel](#) uit 2022 in Pensioen, Bestuur & Management.

Dan: leidraad keuzebegeleiding

Pas na het stilstaan en waar nodig herijken van de missie, visie en strategie, is het zinvol om te kijken naar de gewenste invulling. De AFM voorlopige leidraad keuzebegeleiding laat zien waar de benodigde toezichtaandacht naar uitgaat. Mede gezien deze leidraad is het zaak om de beleidsmatige keuzes herleidbaar te maken. Zo kan eenvoudig uitgelegd worden hoe de norm is ingevuld.

Wees ervan bewust dat iedere gemaakte afslag voor de begeleiding van deelnemers een invulling van de norm is. Dat geldt met name voor de inrichting van de keuzearchitectuur, zoals de keuze om digitaal of per post te informeren, de wijze en volgorde waarop keuzes gepresenteerd worden en de manier waarop 'nudging' plaatsvindt in de informatie aan deelnemers.

Zorg ook met het oog op eventuele klachten en geschillen voor de herleidbaarheid van de contacten met de deelnemer.

Een meer uitgebreide lezing van de leidraad keuzebegeleiding hebben wij eerder beschreven in ons [blog](#) uit 2022.

Wij zullen in een volgend blog uitwerken waarom het productontwikkelp proces (product approval and review process, of PARP) een goede inspiratiebron is, zowel voor de sector als in ieder geval onbewust voor de AFM.

Waarbij: obstakels beïnvloedbaar zijn

In de praktijk zien wij dat meerdere pensioenuitvoerders met elkaar in gesprek gaan over de vormgeving van de begeleiding, een inschatting van de risico's en de mogelijkheid om gezamenlijk de begeleiding vorm te geven. Dat is een goede ontwikkeling. Op die manier kan men van elkaar leren.

Het valt ons ook op dat niet de hele keten gereed is voor de nieuwe norm. Verschillende uitbestedingspartijen wachten met het vormgeven van het productaanbod, tot er duidelijkheid is van de klanten over de specifieke behoeften. Het risico bestaat dat op deze manier de hele keten op elkaar wacht en dat de norm al in werking treedt voordat hier goed bij is stilgestaan.

Dat is te zien als een obstakel, maar ook een kans. Hoe eerder het doel en de zorgambitie geformuleerd is, hoe groter de kans dat het af te nemen product aansluit op de wensen van het

bestuur. Hoe langer gewacht wordt, hoe groter de kans op inefficiëntie en mogelijk aanvullende kosten. Bijvoorbeeld omdat het product aangepast moet worden, en dat meerwerkkosten oplevert.

Conclusie: neem de leiding

Zeker nu de parlementaire behandeling in de eindfase is beland, is het zaak om niet te lang te wachten met de voorbereidingen. Zowel de wetgever als de toezichthouders verlangen dat het voorbereidend werk wordt uitgevoerd. Daarbij ligt de focus in de praktijk vaak op de middellange termijn, namelijk de transitiefase en het beheersen van de projectrisico's. Dan ontstaat het risico dat er te weinig en te laat naar keuzebegeleiding wordt gekeken, en de invulling vooral bestaat uit een pragmatische keuze voor datgene wat "op de plank ligt". De kans is dan groot dat de doelen van de nieuwe wet, en specifiek de nieuwe norm keuzebegeleiding, lastig te behalen zijn. Dit terwijl pensioenfondsbesturen juist de leiding moeten nemen in de invulling van deze nieuwe, belangrijke norm.

Florens Voogd

florens.voogd@montaepartners.nl
+31 (0)6 21 35 86 16

Maarten van der Tuin

maarten.van.der.tuin@montaepartners.nl
+31 (0)6 11 47 92 12

