

Deelsessie 2

**Gefeliciteerd! De werkgever
heeft een Wtp-regeling!**
Waar willen jullie het over hebben?

Visie op keuzebegeleiding >

Rol in keuzebegeleiding >

Keuzebegeleiding in de markt >

Wetgeving >

Kansen >

Keuzebegeleiding in de praktijk >

Keuzebegeleiding in de praktijk

Wat wij doen

Keuzebegeleiding in de praktijk

Wat wij doen:

- Inzicht in keuzes binnen pensioenregeling via deelnemersportaal.
- Deelnemersactivatie door beeld- en kleurgebruik.
- Alle informatie is digitaal.
- Automatisch gestuurde mailings vanuit deelnemersportaal op basis van keuzes in de pensioenregeling.
- Inzicht in gevolgen van pensioenkeuzes via pensioenplanner.
- Deelnemer kan keuzes doorgeven via deelnemersportaal.

Terug

Visie op keuzebegeleiding

Het wettelijk kader voor keuzebegeleiding

Grondslag	Eis(en)
Art. 48 Pw	- Informatie is correct, duidelijk, tijdig en activerend. - Aansluiten op de (gewezen) deelnemer/partner of pensioengerechtigde. - Inzicht geven in de keuzes en de gevolgen van die keuzes (handelingsperspectief) bieden. - Aanzetten tot relevante actie.
Art. 48 Pw en Leidraad AFM	- Adequate inrichting van de keuzeomgeving met logische volgorde. - Creëren voldoende samenhang, financiële consequenties van (gecombineerde) pensioenkeuzes.
Art. 48a Pw	De PUO begeleidt de (gewezen) deelnemer/partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en betrokkene in staat stelt om een passende keuze te maken.
Art. 49 Pw	Wijze van informatieverstrekking.
Art. 169 Pw	Bewaarplicht van 7 jaar van uitvoerder én werkgever.
Art. 9 Regeling Uitv. besluit Pw	Schetsen mogelijke impact op belastingen en toeslagen.

Terug

Rol in keuzebegeleiding

Wie doet wat?



Rol in keuzebegeleiding

Adviseur:

- In kaart brengen van de totale financiële positie.
- Financieel advies bij complexe of impactvolle keuzes.

Uitvoerder:

- Informeren, begeleiden en activeren bij pensioenkeuzes.
- Verwijzen naar financieel advies bij complexe of impactvolle keuzes.
- Samenwerken met werkgevers om pensioen onder de aandacht te brengen.

Vragen: - Wat is de rol van de werkgever?
- Is er sprake van aansprakelijkheid van **de werkgever**?

Terug

Rol in keuzebegeleiding

Belangrijke rol voor de werkgever

- De werkgever heeft een zorgplicht op grond van goed werkgeverschap.
- De werkgever is het eerste aanspreekpunt van de werknemer.
- De werkgever is de spil in het vergroten van het pensioenbewustzijn.
- Er kan sprake zijn van schending van goed werkgeverschap.

“Van een werkgever mag worden verwacht zich ervan op de hoogte te stellen of, en zo ja welke gevolgen de gebeurtenis heeft voor pensioen. Pensioen is namelijk een belangrijke arbeidsvoorwaarde.”

Terug

Keuzebegeleiding in de markt

Wat vinden jullie van de open norm?

Keuzebegeleiding in de markt

Wat is jullie beeld van de open norm bij keuzebegeleiding?

- Heeft de norm een positief of negatief effect op de markt en is dat merkbaar?
- Wat zijn de ervaringen tot nu toe?

Wat is jullie beeld van Centraal Beheer PPI?

Terug



Kansen

Welke kansen zijn er?

Kansen

- Financiële planning voor deelnemers via werkgever.
- Adviesgesprekken werkgever over optimalisatie pensioenregeling.
- Tips voor Centraal Beheer PPI?

Terug



Wetgeving

Wat zijn de verwachtingen?

Wetgeving

- Verwacht je dat de open norm nog veranderd?
- Nieuw kabinet. Welke Wtp-wijzingen verwacht je nog?

Terug

Bedankt!

Wil je meer informatie? Neem dan contact met ons op:



+31 20 - 591 42 42



info.centraalbeheerppi@achmea.nl

Terug