

24 pagina's pensioeninformatie. Maar wie leest ze?

De overgang naar het nieuwe pensioenstelsel vraagt enorm veel van pensioenuitvoerders. Systemen worden aangepast, berekeningen gemaakt en deelnemers moeten zorgvuldig worden geïnformeerd over wat er met hun pensioen gebeurt.

En dus ontvangen deelnemers brieven. Uitgebreide brieven. De brief die ik onder ogen kreeg, telde maar liefst 24 pagina's, vol bedragen vóór en na de overgang, prognoses, scenario's en toelichtingen. Volkomen terecht, zou je kunnen zeggen. Pensioen gaat immers over veel geld en deelnemers moeten kunnen begrijpen wat er met hun pensioen gebeurt.

Maar toch bekruipt mij als financieel planner een andere vraag: hoeveel informatie kan een deelnemer eigenlijk aan voordat transparantie averechts gaat werken?

Want waar wij als pensioenspecialisten geïnteresseerd naar 24 pagina's cijfers en toelichtingen kijken, vermoed ik dat veel deelnemers al afhaken bij het zien van de omvang. Zij willen vooral weten: wat betekent dit voor mij?

Kan ik straks nog steeds met pensioen wanneer ik dat van plan was? Hoeveel inkomen heb ik dan? Is er voldoende geregeld voor mijn partner? En moet ik nu iets doen?

Juist daar zie ik een belangrijke rol voor persoonlijke keuzebegeleiding. Niet als vervanging van de informatie die pensioenuitvoerders verplicht en zorgvuldig verstrekken, maar als vertaalslag van pensioentechniek naar het leven van de deelnemer.

Want een bedrag krijgt pas betekenis als je weet wat iemand ermee wil doen.

Binnen KPS beschikken we samen over veel technische pensioenkennis. De uitdaging is misschien niet alleen om alles correct uit te rekenen en uit te leggen, maar ook om te bepalen welke informatie een deelnemer werkelijk nodig heeft om inzicht te krijgen en keuzes te kunnen maken.

Zijn we met 24 pagina's informatie werkelijk transparanter geworden, of hebben we de deelnemer vooral méér informatie gegeven? Goede pensioencommunicatie begint misschien niet met volledig informeren, maar met selecteren en persoonlijk uitleggen.



Bianca Wateler
Bestuurslid KPS