

WERK GROEPEN

2024 – VERTROUWEN IN
TRANSITIE

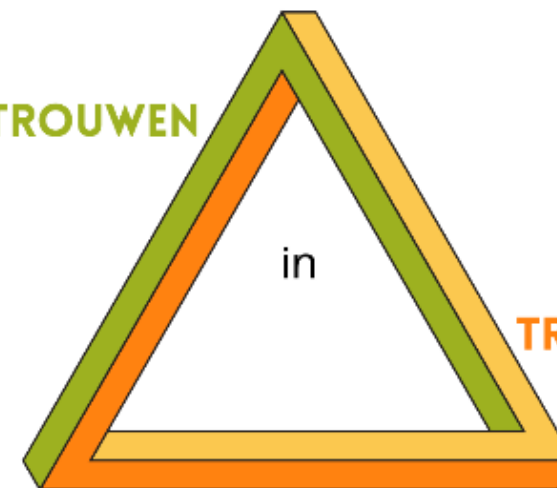
JAARTHEMA 2024



VERTROUWEN

in

TRANSITIE



Subthema's:

- Inhoud & techniek
- Communicatie
- Rolverdeling & Governance

WERKGROEP BELEGGINGEN (vz. Mark Bakker & Fokko Covers)

Werkgroep faciliteert en stimuleert de discussie binnen KPS over beleggingen in brede zin. Daarbij wordt het beleggen niet als een doel op zich gezien, maar als middel om specifieke pensioendoelstellingen te realiseren. De werkgroep stelt zich daarbij nadrukkelijk de vraag hoe het beleggingsbeleid ingevuld en uitgelegd kan worden aan de deelnemer. De werkgroep is gericht op de toepassing van beleggingstechnieken ten dienste van de pensioen- en vermogensdoelstellingen van een pensioenfonds, verzekeraar of PPI en niet zozeer op de technieken zelf. Wel is de werkgroep zich ervan bewust dat verdieping van technische kennis noodzakelijk is om op gedegen wijze een bijdrage te kunnen leveren aan deze discussie.

Doelstellingen:	Focus vanuit jaarthema 2024	Beoogde Output
<ul style="list-style-type: none">• Het faciliteren en stimuleren van discussie(s) over het inzetten van het beleggingsbeleid als middel om de doelstellingen van het pensioenfonds, verzekeraar of PPI te realiseren met het oog op inkomen voor later• Het verdiepen en uitwisselen van kennis en ervaring op (pensioen)beleggingsgebied• Het signaleren en analyseren van actuele ontwikkelingen op (pensioen)beleggingsgebied• Het nadenken over en het formuleren van aanbevelingen om het beleggingsbeleid beter uitlegbaar te maken richting deelnemers.• Het voorbereiden en organiseren van workshops en studiebijeenkomsten op (pensioen)beleggingsgebied.• Samenwerken met andere werkgroepen voor optimaal resultaat voor de deelnemer	<ul style="list-style-type: none">• Cruciaal voor het vertrouwen is een goede begeleiding van de deelnemers rondom het invaarmoment, maar ook alternatieve opties zoals affinanciering of liquidatie• Na overgang naar Wtp is de grootste uitdaging de communicatie over het nieuwe stelsel waarbij onderscheid gemaakt moet worden tussen SPR en FPR• Kortom, beleggen is mooi, maar communicatie daarover nog beter! <p>Overige aandachtspunten:</p> <ul style="list-style-type: none">• Duurzaam beleggen/ESG/SFDR, verschil MVB / ESG / Impactinvestments• Actief vs passief beleggen• Multi asset producten, diversfied growth, absolute return	<ul style="list-style-type: none">• Sessie Q1 2024 over actief/passief beleggen• Sessie Q2 2024 over eerste ervaringen met beleggen onder Wtp• KPS Seminar in Q3 2024 over beleggen onder SPR en FPR met vooral veel aandacht voor de communicatie daarover met de deelnemer (samen met wg Communicatie)• Sessie in Q4 2024 over ESG-gerelateerd thema

WERKGROEP CONSISTENTIE & TOETSING

(vz. Arno Eijgenraam)

Doelstelling	Focus 2024	Output 2024
<p>Beoordelen van nieuwe pensioenwetgeving en lagere regelgeving op consistentie (zowel inherent als met overige regelgeving) en op haalbaarheid van de te verwachten uitkomsten in de praktijk</p>	<p>Uitdiepen deelonderwerpen WTP</p> <ul style="list-style-type: none">• Scenariosets – Parameters• Logica onderbouwing	<ul style="list-style-type: none">• Aanbevelingen naar buiten• Dat wat op het moment passend lijkt

WERKGROEP FINANCIAL PLANNING (Harold Pijfers-Bensing)

Doelstelling	Focus op jaarthema 2024	Output
<ul style="list-style-type: none">• Verbinding tot stand brengen tussen financiële/pensioen planning (gericht op het individu) en de pensioenwereld (gericht op het collectief).• Bijdrage aan financiële geletterdheid/kennis• Waarde van financiële planning zo breed mogelijk over het voetlicht brengen.	<ul style="list-style-type: none">• Hoe kan financiële planning voor individuen bijdragen aan vertrouwen in pensioen?• Onderzoeken welke kanalen daarvoor geschikt zijn (online? Via werkgever? Via pensioenfonds? Etc.) <p>De werkzaamheden van de werkgroep raken veel werkgroepen: beleggen, zorgplicht, communicatie, etc.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Bedrijfsbezoeken/kennisbijeenkomsten, waarbij ook leden van andere werkgroepen welkom zijn• Vloggen en Bloggen indien deelnemers vanuit de werkgroep daarvoor te vinden zijn die wat willen maken

WERKGROEP INNOVATIE (vz. Henk Heek & Koen Vaassen)

Doelstelling	Focus vanuit jaarthema 2024	Output
<p>Algemene doelstelling werkgroep</p> <ul style="list-style-type: none">• Kennis delen ook/juist van buiten de sector op innovatieve concepten, maar ook de mindset en enablers die daar spelen.• Geïnspireerd worden door goede voorbeelden en ideeën opdoen voor de eigen productontwikkeling• 2 horizons waarop we gaan werken: Wtp implementatie en toepasbare innovatie, maar zeker ook de blik over de Wtp en innovaties verder aan de horizon	<ul style="list-style-type: none">• Inhoud & techniek• Communicatie• Rolverdeling & Governance <p>Andere aandachtspunten</p> <ul style="list-style-type: none">• ZZP <p>Voornemen om alle leden van werkgroepen zelf te laten kiezen mee te doen bij welke meeting of output dan ook. Bijv. door een open inschrijving.</p> <ul style="list-style-type: none">• Inhoud & techniek, daarbij betrekken wg:<ul style="list-style-type: none">○ Internationaal○ Kwaliteit Pensioenuitvoering○ Jong & Oud• Communicatie, daarbij betrekken wg:<ul style="list-style-type: none">○ Beleggen○ Jong & Oud○ Pensioencommunicatie• Rolverdeling & Governance, daarbij betrekken wg:<ul style="list-style-type: none">○ PFG○ Jong & Oud• ZZP, daarbij betrekken wg:<ul style="list-style-type: none">○ Financial Planning○ Modernisering Pensioenstelsel○ Pensioenadvies, zorgplicht & Wft○ Jong & Oud	<ul style="list-style-type: none">• Vergezicht 2030• Hackathon• 2 blogs• Bedrijfsbezoek

WERKGROEP INTERNATIONAAL (Vz. Diederik Kok & Mariëtte Vis)

Doelstelling	Focus vanuit jaarthema 2024	Output
<p>Dialogo opstarten met als doel</p> <ul style="list-style-type: none">• Wat kunnen we leren wat er in andere landen op pensioenvlak gebeurt?• Verbindingen leggen tussen Internationaal beeld en NL-beeld; levert breder perspectief voor KPS en de Werkgroep Internationaal in het bijzonder en kan tot bijstelling van NL-beeld leiden• Documenten en literatuur bestuderen en delen voor interne dialoog in Werkgroep Internationaal maar ook KPS-breed en/of extern.	<ul style="list-style-type: none">• Verdieping IORP II wijzigingen in licht van WTP• Volgen verdere ontwikkelingen in Europa op pensioengebied, bijv. SFDR en andere Europese wetgeving. <p>Overige aandachtspunten:</p> <ul style="list-style-type: none">• Wanneer er meer duidelijkheid is bij OFP's in België over implementatie van Wtp, spreker(s) uitnodigen	<ul style="list-style-type: none">• Bedrijfsbezoek bij Eversheds Sutherland n april met sprekers die werkgroepleden bijpraten over Europese ontwikkelingen• Toewerken naar webinar/ studiebijeenkomst in mei: herziening IORP II in het licht van WTP, in combinatie met Mercer Global pensioen index 2023, en praktijkervaringen (DC)-pensioenstelsel Denemarken.• Eventueel blog/notitie

WERKGROEP JONG & OUD (Vz. Wulfert Van Den Eshof & Gaby De Léon)

Doelstelling	Focus 2024	Output
<p>De werkgroep heeft twee doelen:</p> <ul style="list-style-type: none">• het verjongen en jong houden van KPS• ervoor zorgen dat het oogpunt van jongeren actief wordt ingebracht en meegenomen in de pensioendiscussie. <p>Het medevoorzitterschap van deze werkgroep rouleert zodat nieuwe deelnemers van KPS 'kunnen ruiken' aan het voorzitterschap.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Wet toekomst pensioenen (intergenerationele conflicten)• Vlogs• Verjonging KPS• Samenwerking met jongeren• Welkomstsessies• Aanvulling leden werkgroep	<ul style="list-style-type: none">• Welkomstsessies voor nieuwe leden KPS• Input jongeren bij discussies overige werkgroepen• O.a. Samenwerking met JIIP, PensioenLab, VU Law• Vlogs

WERKGROEP MODERNISERING PENSIOENSTELSEL (Vz. Barend de Leijster & Ron van Os)

Doelstelling	Focus vanuit Jaarthema 2024	Beoogde output
<p>Zowel vanuit reactieve als proactieve rol tijdig knelpunten in de uitvoering van de Wtp signaleren en oplossingen daarvoor aandragen om zodoende het vertrouwen in de pensioensector en in de nieuwe pensioenregeling naar een hoger niveau te brengen.</p> <p>Daarbij maken we graag gebruik van de kennis en kunde die bij andere werkgroepen aanwezig is.</p> <p>Subdoel</p> <p>De pensioenmaterie in de breedste zin van het woord op een voor ieder begrijpbare wijze onder de aandacht brengen bij een breed publiek</p>	<ul style="list-style-type: none">• Inventariseren welke onderdelen van de transitie momenteel weinig vertrouwen genieten, de oorzaak daarvan en hoe we dat kunnen verbeteren• Bijv. vertrouwen gepensioneerden in mate stabiliteit van de uitkering of compensatiemaatregelen voor werknemers 40-60 jr.• Hoe leggen wij moeilijke thema's/rekenkundige berekeningen op een eenvoudige wijze uit? <p><i>Lijst met aandachtspunten Wtp</i></p> <ul style="list-style-type: none">• I.s.m. andere werkgroepen is een lijst opgesteld met aandachtspunten Wtp. In Q1 2024 worden in een gesprek met SZW diverse punten voorgelegd.• Deelnemers van de werkgroep kunnen specifieke onderdelen uit deze lijst in een overleg aan de orde stellen <p><i>Praktijkcases</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Vast onderwerp: Deelnemers brengen praktijkcases ter tafel <p><i>Consultatie wetgeving</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Wanneer de lagere wetgeving Wtp in consultatie wordt gegeven, zal de werkgroep daarop reageren. <p><i>Mogelijkheden en gevolgen van invaren in kaart brengen</i></p> <ul style="list-style-type: none">• O.a.: wat wordt onder evenwichtigheid verstaan in wet- en regelgeving en door werkgroep• Reageren op bespiegelingen andere partijen (DNB, AFM en CAP Belastingdienst) en bijv. Netspar, Pensioenfederatie	<ul style="list-style-type: none">• Rapport/notitie van het thema dat binnen de werkgroep de aandacht heeft gehad. Beschikbaar voor leden van KPS evt. kan dat resulteren in een thema voor een studiebijeenkomst. Desgewenst informatie aan “de buitenwereld” via publiceren van informatie.• Geconstateerde knelpunten samenvatten en delen binnen KPS. Met andere gremia binnen KPS beoordelen in hoeverre dit naar buiten te brengen (SZW, PF, DNB)• Na gesprek met SZW een notitie met uitkomsten opstellen en binnen KPS verspreiden. Afstemmen met SZW over openbaarheid. Evt. artikel in Pensioen Pro.• Rapport opstellen met onderwerpen uit lijst aandachtspunten Wtp die van belang zijn, maar niet met SZW besproken kunnen worden.• Rapport waarin de reactie van KPS breed over consultatie info staat.• Met andere werkgroep(en) onderwerp uit de ‘SZW-lijst’ verder uitwerken en uitkomsten presenteren in bijeenkomst.• Tijdens een studiebijeenkomst onderwerpen delen die uit praktijkcases zijn gekomen, zodat anderen daar hun voordeel mee kunnen doen (en vertrouwen kunnen verbeteren)

WERKGROEP PENSIOENADVIES, ZORGPLICHT & WFT (VZ. JACK BORREMANS)

Doelstelling	Focus	Output
Op basis van (ontwikkelingen in) wetgeving (o.a. WTP en WFT) komen tot het delen van kennis inzake pensioenadvies en de invulling van zorgplicht	<ul style="list-style-type: none">• Invulling open norm keuzebegeleiding, door pensioenfondsen, verzekeraars en PPI's• Volgen productontwikkelingen variabele uitkeringen• Inbreng AFM bij ontwikkeling Keuzebegeleiding• Samenloop 2^e en 3^e pijler na implementatie WTP	<ul style="list-style-type: none">• Toewerken naar studiebijeenkomst samen met werkgroep Financial Planning over samenloop 2^e en 3^e pijler• Toewerken naar een Opiniestuk / Vakartikel;• Indien aan de orde: reactie op consultatie relevante wet-of regelgeving

WERKGROEP PENSIOENCOMMUNICATIE (Vz. René Schalk)

Doelstelling	Focus op jaarthema 2024	Output
<p>Ondersteuning van professionals bij het herstellen van vertrouwen van deelnemers in de pensioensector.</p> <p>Dat vertrouwen is een randvoorwaarde om de deelnemer te bewegen zich in zijn persoonlijke financiële situatie te verdiepen. Dit inzicht helpt hem financiële problemen in de toekomst te voorkomen.</p>	<p>“Pensioen wordt door de transitie persoonlijker, maar op veel zaken heb je nog steeds geen directe invloed. Hoe houd je toch het vertrouwen van deelnemers in een goed pensioen voor nu of later?”</p> <p>De focus van de werkgroep is samengevat in onderstaand schema.</p>	

Over welk onderwerp moeten mensen meer kennis hebben, zodat ze meer vertrouwen krijgen in de pensioensector?	Werkgroepen	Wie vertelt het de deelnemer?
Waarom is het nieuwe pensioenstelsel beter voor mij?	Communicatie, Pensioenadvies, zorgplicht en Wft, <u>Modernisering pensioenstelsel</u>	Pensioenuitvoerder, adviseur, financieel planner, werkgever
Wat valt er te kiezen? (Bijvoorbeeld beleggingsrisico, extra sparen, extra verzekeringen, eerder met pensioen)	Communicatie, Pensioenadvies, zorgplicht en Wft, Financial planning,	Pensioenuitvoerder, adviseur, financieel planner, werkgever
Nabestaandenpensioen, hoeveel is er geregeld en voor wie?	Communicatie, Pensioenadvies, zorgplicht en Wft, Financial planning	Pensioenuitvoerder, adviseur, financieel planner, werkgever
Wat wordt er betaald van de kosten die we met elkaar dragen?	Communicatie, Beleggingen	Pensioenuitvoerder,
Waarom wijkt mijn rendement op mijn beleggingen af en waarom betaal ik meer kosten dan mijn collega?	Communicatie, Beleggingen	Pensioenuitvoerder,
Waarom mag ik mijn eigen pensioenfonds niet kiezen?	Communicatie, WTP, <u>Modernisering pensioenstelsel</u>	Pensioenuitvoerder,
Is er later nog wel pensioen voor mij?	Communicatie, Jong & Oud, <u>Modernisering pensioenstelsel</u>	Pensioenuitvoerder,
Wat betekent de verandering voor mij? Moet ik iets doen en wat dan?	Communicatie	Pensioenuitvoerder, werkgever
Ik zie dat mijn pensioen wordt belegd: waarin wordt er belegd en kan ik dat beïnvloeden?	Communicatie, Beleggingen	Pensioenuitvoerder
Ik ben gepensioneerd; wat verandert er voor mij? En waarom?	Communicatie, Jong & Oud, Modernisering Pensioenstelsel	Pensioenfonds, Pensioenuitvoerder
Ik ben alleenstaand en mijn kinderen zijn 42 en 38; nu ik een eigen pensioenpot krijg, gaat die dan over naar mijn kinderen als ik overlijd?	Communicatie, Jong & Oud, Modernisering Pensioenstelsel	Pensioenfonds, Pensioenuitvoerder
Als ik meer risico ga lopen, wil ik ook invloed hebben of voor een ander fonds kunnen kiezen dat het beter doet	Communicatie, WTP, <u>Modernisering pensioenstelsel</u>	Pensioenfonds, Pensioenuitvoerder

WERKGROEP PFG (VZ. HELEN HEIJBROEK)

Doelstelling	Focus 2024	Output
De werkgroep PFG richt zich op de actuele governance aspecten gericht op de Wtp.	<ul style="list-style-type: none">• Belangrijke rol voor bestuur en organen bij transitie en implementatie Wtp• Hoe vindt de Evenwichtige belangenafweging binnen het krachtenveld van verschillende belanghebbenden plaats?• Hoe zorgt het bestuur en organen voor de juiste tools in dit krachtenveld.• Datakwaliteit en verantwoordelijkheid bestuur	<ul style="list-style-type: none">• Ronde tafel of studiebijeenkomst over governance aspecten Wtp, o.a. evenwichtige belangenafweging

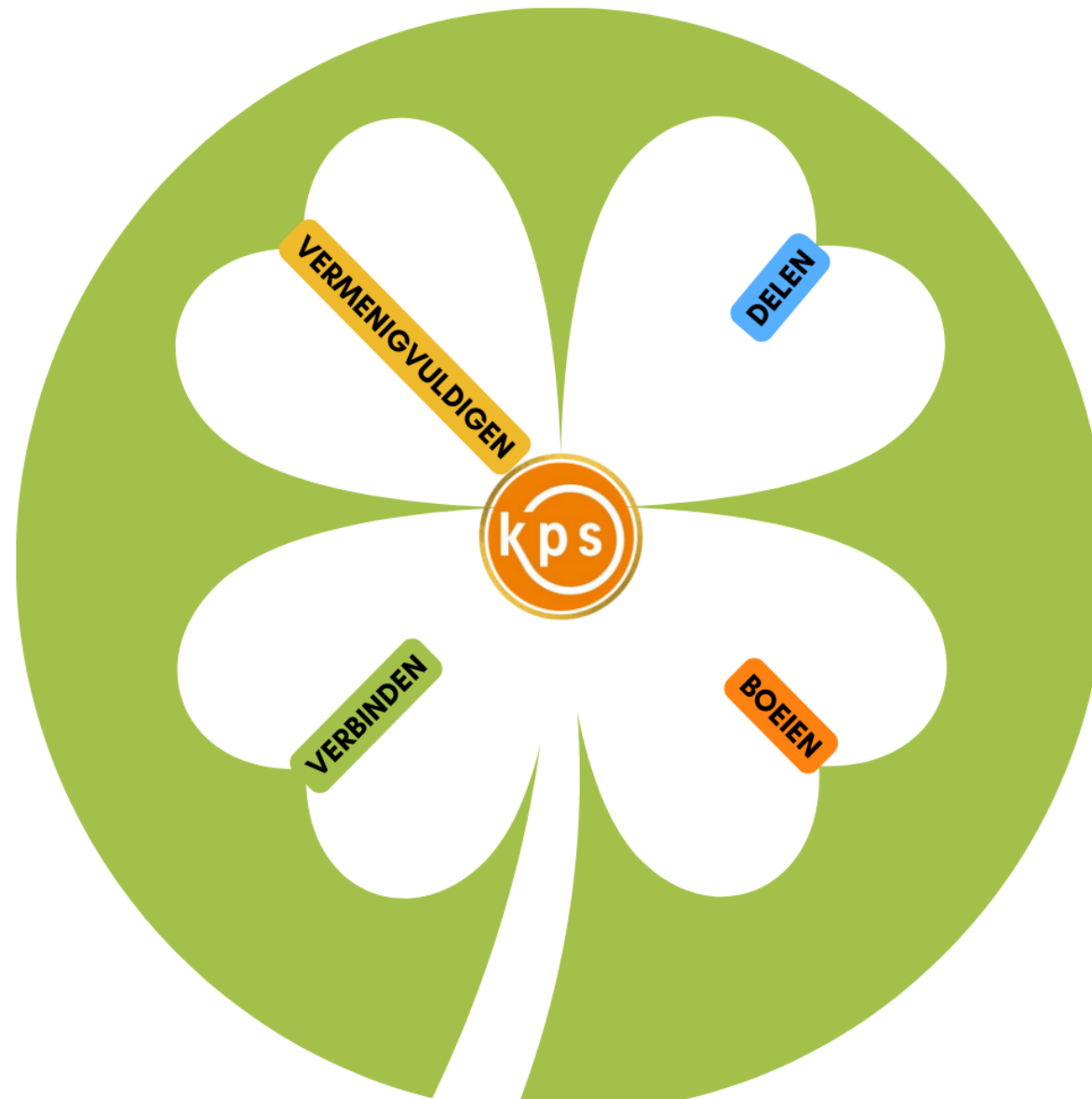
WERKGROEP RISICOMANAGEMENT (Vz. Vijay Gangadin, Simon Heerings)

Doelstelling	Focus op jaarthema 2024	Output
<p>Kennis opdoen en delen binnen de groep over integraal risicomanagement. Deze kennis vervolgens delen met KPS deelnemers middels studiebijeenkomsten en eventueel good practices/artikelen.</p>	<p>Organiseren van 3 themasessies, waarbij ook andere leden van KPS worden uitgenodigd:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Risicomanagement in de implementatiefase bij de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel2. Hoe ziet risicomanagement in het nieuwe pensioenstelsel eruit?3. Nader te bepalen. We moedigen leden aan om onderwerpen voor te stellen zodat we gezamenlijk kunnen bepalen welk risicomanagementaspect centraal zal staan voor deze sessie.	<p>Eventueel zal een focusgroep het thema na de sessie verder uitwerken in een webinar, blog of andere uiting.</p>

Met vakgenoten
praktische oplossingen
creëren



De hele sector
slechts één handdruk
verwijderd



Toegang tot multidisciplinaire
kennis over
inkomen voor later



Inspiratie via relevante,
hoogwaardige en
toepasbare kennis



Kennisplatform van **P**rofessionals
Samenwerkend aan inkomen voor later