



Werkgroepen

2023

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	Output
• 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	• Wtp: in het bijzonder de vertaling van het beleggingsbeleid, alsmede de bijzondere randvoorwaarden met het oog op het transitie moment (voorsorteren, bescherming richtdekkingsgraad, afbouw rentedekking langere looptijden, etc.) • ESG/SFDR: de vertaling van ESG/SFDR in de praktijk • Inspelen op actuele ontwikkelingen, zoals financiële markten, oplopende inflatie, rente, bancaire crisis, door technische bijeenkomsten te organiseren over specifiek onderwerp	Zo mogelijk het uitbrengen van adviezen, (deel)rapporten en notities teneinde standpunten en aanbevelingen van de werkgroep te delen met KPS leden en andere belanghebbenden. • Sessie over vergeten assets, mogelijk relevant onder Wtp - februari 2023 • KPS Webinar MVB in de praktijk - mei 2023 • Bijeenkomst over toepassing Wtp - najaar 2023, zodra Wtp wetgeving bekend en parlementaire behandeling afgerond is • Andere bijeenkomst in tweede helft van 2023 op basis van actualiteit

Werkgroep Consistentie & Toetsing (vz. Arno Eijgenraam)

Doelstelling	Focus	Output
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	Uitdiepen deelonderwerpen WTP • Scenariosets - Parameters • Logica onderbouwing	• Aanbevelingen naar buiten • Dat wat op het moment passend lijkt

Werkgroep Financial Planning (Harold Pijfers-Bensing v.a. 1-4)

Doelstelling	Focus	Output
• Verbinding tot stand brengen tussen financiële/pensioen planning (gericht op het individu) en de pensioenwereld (gericht op het collectief). • Bijdrage aan financiële geletterdheid/kennis	• Delen van kennis en innovaties op het gebied van individuele keuzebegeleiding, pensioenadvies en financiële planning • Verkenning: wat kan financiële planning en/of de financiële planner bijdragen aan ‘pensioen dichtbij deelnemers brengen’? • Wat is de rol van het pensioenfonds, de pensioenuitvoerder, de werkgever en de financieel planner bij individuele keuzebegeleiding? • Hoe kunnen we interesse wekken bij werkgevers (en werknemers) voor de toegevoegde waarde van financiële planning? Hoe motiveren we de werkgever?	Delen van kennis en ervaring, bijvoorbeeld door (virtuele) bedrijfsbezoeken, sprekers, etc over het hele proces van financial planning (inclusief technologie. Zowel binnen de werkgroep als ook binnen de KPS

Werkgroep Innovatie (vz. Henk Heek & Koen Vaassen)

Doelstelling	Focus	Output
Algemene doelstelling werkgroep • 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	Thema's: • Ethiek en gedrag, ○ Durf en lef ○ Ethische dilemma's in innovatie • Techniek ○ Digitale communicatie tools ○ Online advise (robo): product & arbeidsvoorwaarde • Enablers ○ Toezichthouders / wetgeving ○ Vertrouwen vanuit maatschappij • Bedrijfsbezoeken	• Concreet resultaat voor de werkgroep: Seminar of publicatie is een wens van de werkgroep. Wij willen graag iets tastbaars achterlaten voor KPS, om onze inspiratie ook verder te delen in het werkveld van pensioenen. • Begrip en enthousiasme in de sector voor innovatieve ontwikkelingen creëren. Wij houden het niet bij ons maar dragen uit dat door innovatie die pensioenwereld elke dag een beetje beter kan worden. • Blogs • SuspensHackathon

Werkgroep Internationaal (vz. Diederik Kok & Mariëtte Vis)

Doelstelling	Focus	Output
Dialogoog opstarten met als doel • 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.	• Verdieping landenstudies m.b.t. pensioenhervormingen, meer specifiek gericht op regelgeving en uitwerking van processen van keuzebegeleiding en van verplichtstelling tot deelname aan pensioenregeling • Voorstellen van EIOPA/EC van invloed op Nederlandse pensioenstelsel	• Opstellen van analyse en trekken van conclusie • Toewerken naar webinar/studiebijeenkomst • Blog

Werkgroep Jong & Oud (vz. Wulfert van den Eshof & Gaby de Léon)

Doelstelling	Focus	Output
De werkgroep heeft twee doelen: • het verjongen en jong houden van KPS • ervoor zorgen dat het oogpunt van jongeren actief wordt ingebracht en meegenomen in de pensioendiscussie. Het medevoorzitterschap van deze werkgroep rouleert zodat nieuwe deelnemers van KPS 'kunnen ruiken' aan het voorzitterschap.	• Pensioenakkoord (intergenerationele conflicten) • Vlogs • Verjonging KPS • Samenwerking met jongeren • Welkomssessies • Aanvullende leden werkgroep	• Welkomssessies • Input jongeren bij discussies overige werkgroepen • O.a. Samenwerking met VU Law • Vlogs

Werkgroep Kwaliteit Pensioenuitvoering (vz. Raymond ter Bogt & Pim Willemse)

Doelstelling	Focus	Output
Werkgroep onderzoekt de invulling van kwaliteit bij pensioenuitvoerders in 2 deelgroepen: Deelgroep 1: Wet- en Regelgeving • Wat is de kwaliteit waaraan de stakeholders moeten voldoen (nu en straks) uitgedrukt in gebieden, zoals besproken in TK-stukken en debatten? Deelgroep 2: Opinie, adviezen en (publieke) debat • Welke knelpunten over Kwaliteit zijn onlangs in de EK bij deskundigheids-dialogen aan de orde gebracht wat betreft: • Uitvoerbaarheid, Handhaafbaarheid, Implementatie • Rechtmatigheid, Effecten van de Wet I en II	• Inventarisatie over kwaliteit in wet- en regelgeving • Vragen en opmerkingen over data kwaliteit • Vragen en opmerkingen over ICT kwaliteit • Wat is taak en verantwoordelijkheid stakeholders onder Wtp • Veranderingen ten opzichte van FTK	• Opleveren notitie / paper over data kwaliteit en ICT kwaliteit • Delen bevindingen werkgroep met leden van KPS.

Werkgroep Modernisering Pensioenstelsel (vz. Barend de Leijster & Ron van Os)

Doelstelling	Focus	Output
Doelstelling is vanuit een reactieve en proactieve rol tijdig knelpunten te signaleren en daar waar mogelijk en/of wenselijk met oplossingen te komen of informatie aan te leveren die ondersteunend kunnen zijn bij het nemen van besluiten. Indien nodig en/of wenselijk betrekken we daar ook anderen bij. Dit kunnen leden van andere werkgroepen zijn of mensen van buiten KPS. De focus ligt op de verschillende aspecten die direct of indirect van invloed zijn op collectieve pensioenregelingen in Nederland. De thema's die aan de orde komen, kunnen zowel betrekking hebben op actuele onderwerpen als op onderwerpen die vanuit de werkgroep zelf naar voren worden gebracht.	1. Beoordeling lagere wetgeving die in het kader van WTP gepubliceerd wordt 2. Beoordelen of WTP voldoende toekomstbestendig is, onder meer kijken naar ambitieniveau en koopkrachtbehoud 3. Mogelijkheden en gevolgen van invaren in kaart brengen (wat wordt onder evenwichtigheid verstaan in wet- en regelgeving en door werkgroep) 4. Reageren op bespiegelingen van andere partijen (DNB, AFM en CAP Belastingdienst) en instellingen als bv. Netspar, Pensioenfederatie 5. Welke onderdelen van de WTP ervaren de leden als positief en welke vragen extra aandacht. Verder uitwerken binnen de werkgroep 6. Vast agendapunt: aandachtspunten uit de praktijk bij klanten/werkgever bij implementatie WTP.	Rapport/notitie van het thema dat binnen de werkgroep de aandacht heeft gehad. Dit is ieder geval beschikbaar voor leden van KPS en in voorkomende gevallen kan dat resulteren in een thema voor een studiebijeenkomst. Daar waar wenselijk en mogelijk wordt ook “de buitenwereld” geïnformeerd via een publicatie of rechtstreeks toesturen van de informatie. Ad 1: Ingeval er keuzes worden gemaakt die discutabel zijn daarop reageren via publicatie of reactie op consultatie. Ad 2: Toetscriteria opstellen om toekomstbestendigheid te toetsen. Ad 3: Duidelijkheid daarover voor leden werkgroep. Ad 4: Reactie geven als daar aanleiding toe is. Vorm is afhankelijk van de wijze waarop de info door partijen naar buiten is gebracht. Ad 5: Bijv. input voor een webinar Ad 6: Problemen en oplossingen delen binnen KPS.

Werkgroep Ondernemer & Pensioen (vz. Astrid Binnekamp)

Doelstelling	Focus	Output
• In kaart brengen van: • de groep ondernemers (wie zijn het?) • status van de financiële toekomstvoorzieningen voor deze groep • Kennisdelen onderling en met KPS-leden	• Astrid vragen naar verdere invulling	

Werkgroep Pensioenadvies, zorgplicht & Wft (vz. Jack Borremans & Joop Rietmulder)

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	• Invulling open norm keuzebegeleiding, door pensioenfondsen, verzekeraars en PPI's • Productontwikkelingen variabele uitkeringen • Inbreng AFM bij ontwikkeling Keuzebegeleiding • Samenloop 2^e en 3^e pijler na implementatie WTP	• Toewerken naar een debat middag “Het KPS Debat” (Format Lager Huis) of; • Toewerken naar een Opiniestuk / Vakartikel; • Indien aan de orde: reactie op consultatie relevante wet-of regelgeving

Werkgroep Pensioencommunicatie (vz. René Schalk)

Doelstelling	Focus	Output
Ondersteuning van professionals bij het herstellen van vertrouwen van deelnemers in de pensioensector. 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.	Aandacht besteden aan de gevolgen van de invoering van Wtp op de belevingswereld van deelnemers. Hoe ervaren zij de nieuwe regels en wat doet dat met hun houding t.a.v. pensioenen en hun pensioenuitvoerder? • De kansen op een goed pensioen nemen mogelijk toe onder de Wtp, maar krijgen deelnemers straks dat pensioen ook in een leefbare wereld? M.a.w.: zijn pensioenuitvoerders er alleen voor het geld of hebben ze ook bredere maatschappelijke verantwoordelijkheid? • Iedereen krijgt straks een eigen pensioenvermogen. Dat potje wordt transparant en alle kosten zichtbaar. Hoe leggen we de te maken kosten uit, in perspectief van wat die kosten opleveren voor het pensioen? • Hoe helpen we deelnemers bij het maken van keuzes voor hun pensioen? Hoe weten zij welke keuzes ze hebben, hoe help je die keuzes te verkennen en te maken? Hoe zorgen we ervoor dat keuzes begrijpelijk zijn en gemakkelijk te maken, incl. gevolgen.	• Bijdragen aan zomercongres • In het najaar een webinar

Werkgroep PFG (vz. Helen Heijbroek)

Doelstelling	Focus	Output
De werkgroep PFG richt zich op de actuele governance aspecten gericht op de Wet toekomst pensioenen	• Belangrijke regierol voor bestuur en organen tussen enerzijds sociale partners en anderzijds uitvoerders (dynamiek beleid) • 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	• Ronde tafel met deelsessies 14 april a.s. • Nog te bepalen: • terugkoppeling met KPS? • vervolg ronde tafel op basis van input ?

Werkgroep Risicomanagement (vz. Vijay Gangadin, Simon Heerings)

Doelstelling	Focus	Output
Kennis opdoen en delen binnen de groep over integraal risicomanagement en tevens Guidance ontwikkelen. Deze kennis en guidance vervolgens delen met KPS deelnemers middels studiebijeenkomsten en eventueel good practices/artikelen.	• Opzet handreiking risicomanagement bij intern toezicht. In samenwerking met VITP (en meelesen vanuit Pensioenfederatie en toezichthouders) • Daarnaast komen de onderwerpen ESG risicobeheer en risicomanagement in het nieuwe stelsel nog aan bod	• Output Handreiking • Bevindingen delen in studiebijeenkomst. • De WG Risicomanagement zoekt de verbinding met de andere werkgroepen, om het bespreken van risico's meer concreet te maken / gezamenlijk vorm te geven.



Kennisdelen is vermenigvuldigen
