



Communicatieplan Wet toekomst pensioenen Pensioenfonds Alliance

Onderdeel van het Implementatieplan

INHOUDSOPGAVE

1. Situatieschets	3
1.1 Inleiding	3
1.2 Onze missie, visie, strategie en kernwaarden	5
1.3 Ons communicatiebeleid	5
2. Doelgroepen	7
2.1 Kenmerken deelnemerspopulatie	7
2.2 Segmentatie deelnemers	8
2.3 Overzicht communicatie per doelgroep	9
2.3.1 Wat blijft voor deelnemers hetzelfde en wat verandert er?	9
2.3.2 Informatie die volgens de wet verplicht is	11
2.3.3 De informatiebehoefte van de verschillende doelgroepen	13
3. Concrete en realistische doelen	18
3.1 Communicatiedoelen (kennis, houding, gedrag)	18
4. Planning met communicatiemomenten, doelgroepen, boodschappen en kanalen	20
4.1 Fasering in de communicatie	20
4.2 Boodschappen	20
4.3 Communicatie aanpak	37
4.4 Kanalen	38
4.5 Communicatiemomenten	42
4.6 Klantreizen na transitie	47
5. Onderbouwing van de keuzes	48
5.1 Keuzes doelgroepsegmentatie	48
5.2 Keuzes doelen	48
5.3 Keuzes kanalen	49
5.4 Keuzes planning	49
6. Effectmeting en evaluatie	50
6.1 Kwantitatief deelnemersonderzoek	50
6.2 Tracking website- en campagnestatistieken	50
6.3 Monitoren opmerkingen, vragen en klachten	50
6.4 Bijsturen communicatie	51
7. Onderbouwing van correcte informatie	52
7.1 Kwaliteit data en administratie	52
7.2 Zorgplicht en keuzebegeleiding	53
7.3 Vragen- en klachtenbehandeling	53
7.4 Reputatierisico's en communicatie	54
BIJLAGEN	
A. Generieke conceptvoorbeeldbrief eerste transitieoverzicht	55
B. Extra boodschappen brievenset wettelijke communicatie en deelnemersportaal	68

1. SITUATIESCHETS

1.1 Inleiding

We staan aan de vooravond van één van de grootste pensioenhervormingen ooit

1 juli 2023 trad de nieuwe Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking. Met de Wtp sluit het pensioenstelsel beter aan bij de huidige arbeidsmarkt en maatschappij. Pensioen wordt persoonlijker, het beweegt meer mee met de beleggingen en pensioenfondsen kunnen lagere reserves aanhouden. Als gevolg van deze wetswijzigingen moeten alle pensioenregelingen uiterlijk op 1 januari 2028 voldoen aan nieuwe wettelijke kaders. Zo ook de pensioenregeling voor Nestlé Nederland B.V., Nespresso Nederland B.V. en MCO Health B.V., die is ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Alliance (hierna te noemen: Alliance).

Dit communicatieplan beschrijft hoe wij onze deelnemers meenemen naar de nieuwe pensioenregeling

Het is wettelijk verplicht om correcte, duidelijke en evenwichtige informatie te geven. De informatie wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld. Deelnemers moeten hierbij worden aangezet tot actie. Daarnaast moeten deelnemers op persoonlijk niveau inzicht krijgen in de gevolgen van belangrijke gebeurtenissen voor het pensioen en de gevolgen van een keuze of combinatie van keuzes over het pensioen.

We informeren de deelnemers over de nieuwe regeling, wat er hetzelfde blijft, wat er verandert en wat dit voor hen betekent. We willen dat onze deelnemers realistische verwachtingen van hun pensioen hebben en in staat zijn passende keuzes voor hun pensioen te maken. Daarin activeren en begeleiden we hen. Ons einddoel is dat deelnemers een gerust gevoel hebben over het eigen pensioen. Daarvoor is behoud van het vertrouwen in ons fonds van belang.

In dit plan geven we aan hoe we dit doen, wanneer we dat doen, wat onze communicatiedoelen zijn, welke boodschappen we overbrengen en via welke kanalen en middelen. We plannen ook momenten om te evalueren, zodat we met onze communicatie kunnen bijsturen als dat nodig is. Dit plan helpt ons om gestructureerd na te denken over de communicatie die nodig is om alle deelnemers bij de veranderingen te betrekken.

Dit communicatieplan is opgesteld door Alliance

Daar waar we 'we', 'wij' en 'ons' schrijven, refereren we aan Alliance.

Alliance verzorgt de pensioenregeling van Nestlé Nederland, Nespresso Nederland en MCO Health

- Nestlé Nederland B.V., een dochteronderneming van het wereldwijde voedingsmiddelenbedrijf Nestlé, is actief in diverse sectoren, waaronder voeding, dranken, zuivel, babyvoeding en gezondheidsproducten. Het bedrijf produceert en verkoopt bekende merken zoals Nespresso, Maggi en KitKat.
- Nespresso Nederland B.V. is gespecialiseerd in de verkoop van koffiemachines en koffiecapsules, met een breed scala aan koffiesmaken en -variëteiten voor koffieliefhebbers.
- MCO Health B.V., een onderdeel van Nestlé Nederland, richt zich op het ontwikkelen van voedings- en gezondheidsoplossingen, zoals voedingssupplementen en producten voor speciale dieetwensen en gezondheidsbehoeften.

De deelnemerspopulatie bestaat uit ruim 6.300 actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Onze ambitie is om 1 januari 2028 over te gaan op een flexibele premiereregeling

De huidige pensioenregeling is een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling (CDC-regeling). De werkgevers en de Centrale Ondernemingsraad (samen vormen zij de sociale partners) en het bestuur van Alliance hebben overeenstemming bereikt over een nieuwe pensioenregeling conform de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Er is gekozen voor een flexibele premiereregeling met een risicodelingsreserve en een collectieve uitkeringsfase. Het uitgangspunt is dat de (opgebouwde) pensioenaanspraken en -rechten overgaan naar de nieuwe pensioenregeling (invaren). De ambitie is om op 1 januari 2028 over te gaan op deze nieuwe beschikbare premiereregeling.

De nieuwe pensioenregeling draagt bij aan de verantwoordelijkheid om met elkaar te zorgen voor later

Niet alleen zorgen we voor een pensioenuitkering vanaf pensionering, maar ook voor wanneer een deelnemer arbeidsongeschikt wordt of komt te overlijden.

Uitgangspunten voor de flexibele premiereregeling

Bij aanvang zijn door de werkgevers en de Centrale Ondernemingsraad (verder te noemen: sociale partners) kwalitatieve doelstellingen afgesproken waaraan de nieuwe pensioenregeling dient te voldoen:

- De nieuwe pensioenregeling geldt voor iedereen. Er wordt ingevaren.
- Met een gelijkwaardige dekking bij overlijden voor partners en wezen .
- Met een risicodelingsreserve (initieel gefinancierd uit fondsvermogen).
- Met enige ruimte voor keuzevrijheid en flexibilisering.
- Deelnemers die geconfronteerd worden met de nadelen van afschaffing doorsneesystematiek worden adequaat en uit fondsvermogen gecompenseerd.
- Met voldoende behoud van koopkracht. Met stabiele (verwachte) uitkeringen, die bij overgang ten minste gelijk blijven. Met een verwacht pensioenniveau dat ten minste gelijk blijft aan dat in de huidige regeling.

Sociale partners en het bestuur van Alliance willen een evenwichtige pensioenregeling voor jong en oud, nu en in de toekomst. De voorlopige berekeningen hebben aangetoond dat de overgang naar het nieuwe pensioencontract voor bijna alle deelnemers een positief effect zal hebben op de hoogte van de pensioenaanspraken.

Onder ‘deelnemers’ verstaan we iedereen die aanspraak heeft op een pensioen bij Alliance

We onderscheiden op basis van pensioenstatus de volgende doelgroepen:

- actieve deelnemers
- arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting
- gewezen deelnemers
- pensioengerechtigden:
 - ouderdomspensioen
 - partnerpensioen
 - wezenpensioen
- ex-partners niet uitkerend

Belanghebbenden worden buiten beschouwing gelaten in het communicatieplan

Dit plan is gericht op de communicatie met de deelnemer. Het fonds heeft daarnaast verschillende belanghebbenden zoals de aangesloten werkgevers, de groep vertegenwoordigers van gepensioneerden bij Nestlé en toezichthouders. Communicatie met de belanghebbenden valt buiten scope van dit plan. We betrekken de werkgevers bij de communicatie over de nieuwe pensioenregeling. Vooraf laten we weten wat en wanneer we naar deelnemers communiceren. Zodat de werkgever kan helpen bij mogelijke vragen van werknemers.

Het communicatieplan omvat de periode tot na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling

Wij onderscheiden vier fases in onze communicatie: aanloop, besluitvorming, implementatie en nazorg. Dit bestrijkt de periode van 2025 tot en met 2028.

De informatie in dit plan is met zorg samengesteld

Gezien de lange looptijd en omdat nog niet alle details over de uitvoering bekend zijn, beschouwen we dit plan als een ‘levend’ document. Ontwikkelingen, nieuwe inzichten en resultaten van de effectmetingen kunnen aanleiding vormen voor het aanvullen en/of aanpassen van dit plan.

Dit communicatieplan is onderdeel van het implementatieplan

Het implementatieplan dienen wij in bij De Nederlandsche Bank (DNB). Het communicatieplan dienen we in bij de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM). Hierna plaatsen we het implementatieplan en het communicatieplan op onze website.

1.2 Onze missie, visie, strategie en kernwaarden

Alliance is opgericht om uitvoering te geven aan de pensioenregeling van de aangesloten werkgevers Nestlé Nederland, Nespresso Nederland en MCO Health. Onze missie, visie, strategie en kernwaarden vormen ons fundament, dat doorklinkt in alles wat we doen. Zo ook in de communicatie met de deelnemers. De nieuwe pensioenregeling vormt aanleiding om de missie te herzien voor 2028 en daarna.

Huidige missie – wat doen we en voor wie?

‘Alle huidige en toekomstige deelnemers te voorzien van de pensioenuitkeringen zoals in de reglementen vastgesteld met de ambitie deze te indexeren. Onze deelnemers staan centraal in ons denken en doen, hetgeen geborgd wordt door de paritaire samenstelling van ons bestuur.’

Visie – Wat willen we bereiken?

‘De ontwikkelingen ten aanzien van pensioenen volgen zich in snel tempo op. Het pensioenfonds heeft als ambitie om, binnen de wettelijke kaders, met een effectieve, efficiënte en solide uitvoering en een afgewogen risicobeleid een goed pensioenresultaat te realiseren.’

Strategie – Hoe gaan we dit bereiken?

Om de missie, visie en kernwaarden te kunnen uitvoeren en hoge kwaliteit te leveren, volgt Alliance het door haar uitgezette beleid, hanteert het fonds de normen voor goed pensioenfondsbestuur en werkt het goed samen met de werkgever en centrale ondernemingsraad, het verantwoordingsorgaan en de visitatiecommissie. Uitvoerende partijen op het gebied van vermogensbeheer en pensioenuitvoering worden zorgvuldig uitgekozen en regelmatig geëvalueerd.

Kernwaarden – Waar staan we voor?

- Betrouwbaarheid
- Continuïteit
- Openheid
- Integriteit
- Duurzaamheid

1.3 Ons communicatiebeleid

Ons communicatiebeleid is vastgelegd in het communicatiebeleidsplan 2025-2027. Hierin zijn onze strategische communicatiethema's, communicatie-uitgangspunten en communicatiestijl beschreven. Het communicatiebeleidsplan vormt het uitgangspunt voor al onze communicatie, zo ook alle communicatie over de nieuwe pensioenregeling. Hieronder vatten we de uitgangspunten samen.

We focussen op het versterken van pensioenbewustzijn, pensioenbekwaamheid en handelingsperspectief

- De deelnemers kennen de gevolgen van de financiële situatie van het fonds voor hun pensioen;
- De deelnemers kennen de mogelijkheden van de pensioenregeling voor hun situatie;
- De deelnemers weten hoe de regeling wordt aangepast als gevolg van de nieuwe Pensioenwet;
- De deelnemers hebben inzicht in hun eigen pensioensituatie bij Alliance;
- De deelnemers besteden aandacht aan hun pensioen, nemen verantwoordelijkheid en maken weloverwogen keuzes;
- De deelnemers hebben vertrouwen in het pensioenfonds en zijn tevreden over de dienstverlening.

Kernboodschap

‘Een gerust gevoel over je pensioen. Wij staan voor je klaar’

- Je kunt op onze hulp rekenen. We helpen je graag om inzicht te krijgen in jouw pensioen.
- Kom in actie en krijg inzicht in je financiële situatie.
- Bereid je vast voor op jouw pensioen

Deze boodschappen zullen doorgevoerd worden in de campagnes.

Onze deelnemers ervaren:

- Duidelijke communicatie, service en gebruikersgemak
- Handelingsperspectief: inzicht en overzicht in hun individuele situatie
- 24/7 toegang tot hun persoonlijke pensioengegevens (Mijn Pensioen)
- Toegankelijke en benaderbare dienstverlening

In de communicatie met onze deelnemers hanteren we de volgende principes:

- Alle communicatie is digitaal, tenzij een deelnemer anders heeft aangegeven.
- We communiceren persoonlijk, begrijpelijk en toegankelijk op B1 taalniveau.
- Onze communicatie is juist, volledig, duidelijk, evenwichtig, transparant, tijdig en voldoet aan de wet.
- Wij meten het effect van onze activiteiten en sturen op basis daarvan bij.
- Wij werken kostenefficiënt.

2. DOELGROEPEN

2.1 Kenmerken deelnemerspopulatie

Bedrijfscultuur en werkomgeving

Bij de 3 aan Nestlé Nederland verbonden werkgevers heerst een open, informele en persoonlijke cultuur. Ze stimuleren ondernemerschap en vrijheid van denken en handelen. De werkgevers hechten veel waarde aan een sterke werkethiek, samenwerking, loyaliteit en bedrijfstrots. Ambitie en plezier gaan er hand in hand. Het zijn bedrijven van, met en voor mensen. Happiness en balans staan hoog in het vaandel, en ze bieden vele mogelijkheden en programma's om dit te bevorderen, zoals flexibel werken en aandacht voor individuele loopbaanplanning en persoonlijke ontwikkeling.

Arbeidsvoorwaarden en benefits

De werkgevers bieden een competitief salaris en een uitgebreid pakket aan secundaire arbeidsvoorwaarden, waaronder een goede pensioenregeling, een aantrekkelijke bonusregeling en diverse verzekeringen.

De werknemers van Nestlé, Nespresso en MCO Health werken op verschillende locaties in Nederland

Het hoofdkantoor van Nestlé en Nespresso, met onder andere de marketingorganisatie en de afdeling strategie, is gevestigd in Amstelveen. De productie van babyvoeding van Nestlé vindt plaats in Nunspeet. MCO Health heeft het (re)distributiekantoor in Almere. Daarnaast werken veel medewerkers in de koffiewinkels (Nespresso Boutiques) in de grote steden verspreid over Nederland.

De voertaal is Nederlands

Al onze pensioencommunicatie is in het Nederlands.

We communiceren met de deelnemers digitaal als dat kan en niet-digitaal als dat moet

Onze reguliere communicatie is bij voorkeur digitaal. Van het merendeel van de deelnemers hebben we het e-mailadres én toestemming om digitaal te communiceren. In 2023 en 2025 hebben we e-mailwervingsacties gedaan om de digitaliseringsgraad te verhogen. Met name de gewezen deelnemers en de pensioengerechtigden zijn digitaal lastiger te bereiken. Hier houdt het fonds rekening mee: we versturen informatie digitaal als we een e-mailadres en toestemming van de deelnemer voor digitale communicatie hebben. Hebben we die niet, dan sturen we de uiting per post of een schriftelijke notificatie. Komt een digitale uiting niet aan (bounce)? Dan sturen we een notificatie per post. Krijgen we post retour? Dan krijgt de deelnemer het label 'onvindbaar'.

Om ook de deelnemers te bereiken van wie we geen e-mailadres hebben, zetten we ook fysieke middelen in

Voor de communicatie over de nieuwe pensioenregeling, zetten we ook fysieke middelen in: een papieren nieuwsbrief met uitleg over de nieuwe regeling; een papieren nieuwsbrief over de te maken keuzes; een bijeenkomst 'Bijna met pensioen' over de pensioenkeuzes, waaronder de voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen; een brief per post voor alle gepensioneerden met informatie over de keuze tussen een vast of variabel pensioen en tot slot de Transitieoverzichten vóór en na de overgang met daarop de concrete persoonlijke pensioenbedragen 'wat krijg ik, wat had ik'.

In paragraaf 4.4 Kanalen behandelen we alle media en middelen die we inzetten in de communicatie met de deelnemers voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling.

In onderstaand overzicht staan de aantallen en percentages opgenomen van de deelnemers die we digitaal kunnen bereiken.

Digitale bereikbaarheid op pensioenstatus Bron: deelnemersadministratie 18 augustus 2025	e-Mailadres bekend én keuze digitaal	Digitaliseringspercentage van de doelgroep
Actieve deelnemers	656	55%
Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting	30	67%
Gewezen deelnemers	992	39%
Pensioengerechtigden – (deeltijd) ouderdomspensioen/verevend ouderdomspensioen	795	53%
Pensioengerechtigden – partnerpensioen	193	31%
Pensioengerechtigden – wezenpensioen	7	25%
Ex-partners niet uitkerend – verevend of geconverteerd pensioen	202	38%

2.2 Segmentatie deelnemers

Alliance onderscheidt op basis van pensioenstatus de volgende groepen deelnemers als de belangrijkste communicatiedoelgroepen in de transitie. De keuze voor segmenteren op pensioenstatus sluit aan op de keuzes die sociale partners hebben gemaakt in het Transitieplan. Wel verbijsonderen we ze.

Aantal unieke deelnemers Bron: deelnemersadministratie 22 oktober 2025	Sub aantal	Totaal aantal	Opmerkingen
Actieve deelnemers, leeftijd*: ≤ 39 jaar (2006 t/m jaar 1-1-1987) 40 t/m 57 jaar (1-1-1969 t/m 31-12-1986) 58 t/m 65 jaar (1-1-1961 t/m 31-12-1968) ≥ 66 jaar	595 424 145 21	1185	2 actieve deelnemers hebben ook een gedeeltelijke premievrijstelling (leeftijdscategorie 58-65) 17 actieve deelnemers hebben ook een gewezen deelnemers polis (11 x 40-57 en 6x ≤39)
Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting	45	45	2 arbeidsongeschikten in dienst hebben ook een actieve deelnemers 17 arbeidsongeschikten uit dienst hebben ook een slapers polis
Gewezen deelnemers, leeftijd*: ≤ 57 jaar (jonger dan 1-1-1968) ≥ 58 jaar (ouder dan 1-1-1968)	2020 481	2501	17 slapers polissen hebben ook een premievrijstelling (6x ≥ 58 jaar en 11x ≤ 57 jaar) 17 slapers polissen hebben ook een actieve polis (alle ≤ 57 jaar)
Pensioengerechtigden – deeltijdpensioen	0	0	Is altijd 0? Het is een momentopname op 22-10-2025.
Pensioengerechtigden – ouderdomspensioen/verevend ouderdomspensioen	1468 ouderdomspensioen 35 verevend uitkerend	1503	Status 50 en 57 1 gepensioneerd ontvangt ook een verevend ouderdomspensioen 23 ouderdomspensioen ontvangt ook een partnerpensioen
Pensioengerechtigden – partnerpensioen	611	611	Status 60 23 partnerpensioen ontvangt ook een ouderdomspensioen
Pensioengerechtigden – wezenpensioen	27	27	Status 70
Ex-partners niet uitkerend – verevend of geconverteerd pensioen**	37 verevend niet uitkerend 490 bijzonder partnerpensioen niet uitkerend	527	Status 47 + 48 (verevend niet uitkerend) Status 45 + 55 (bijzonder partnerpensioen niet uitkerend)

*De actieve deelnemers en gewezen deelnemers delen we ook in op leeftijdscategorieën:

- Actieve deelnemers in de leeftijd 40 tot en met 65 jaar komen mogelijk in aanmerking voor compensatie.

***De ex-partners niet uitkerend volgen de (keuzes van de) partner (als directe deelnemer). Voor ex-partners is de informatie over de veranderingen ter kennisname. De transitieoverzichten zijn wel speciaal op hen toegesneden.*

Deelnemers in een specifieke situatie

Als pensioenfondsen zijn we er verantwoordelijk voor dat iedereen op een geschikte manier informatie krijgt over de nieuwe pensioenregeling. Binnen de bovengenoemde doelgroepen hebben we oog voor deelnemers in een specifieke situatie. Zij hebben mogelijk extra informatie of een andere aanpak nodig. We onderscheiden:

- Deelnemers die op de transitiedatum 10 jaar of korter vóór hun pensioendatum zitten.
- Deelnemers die tijdens de overgang te maken krijgen met een life event, bijvoorbeeld in dienst treden, uit dienst treden, scheiden, arbeidsongeschikt raken, overlijden, met pensioen gaan.
- Deelnemers die geen of beperkte vaardigheid hebben of digitaal niet bereikbaar zijn. Met speciale aandacht voor de oudere gepensioneerden.
- Als hier sprake van is: deelnemers die er na invaren op achteruit gaan.

In paragraaf 2.3.3 'De informatiebehoefte van de verschillende doelgroepen' lichten we toe hoe wij deze specifieke groepen bedienen.

2.3 Overzicht communicatie per doelgroep

Om overzicht te krijgen van de benodigde communicatie met de deelnemers over de overgang naar de nieuwe pensioenregeling, brengen we in dit hoofdstuk het volgende in kaart:

- 2.3.1 Wat blijft voor deelnemers hetzelfde en wat verandert er?
- 2.3.2 Informatie die volgens de wet verplicht is.
- 2.3.3 De informatiebehoefte van de verschillende doelgroepen.

2.3.1 Wat blijft voor deelnemers hetzelfde en wat verandert er?

In deze paragraaf vatten we samen wat er voor deelnemers hetzelfde blijft en wat er verandert. Een verdere uitwerking van de kernboodschappen voor de verschillende doelgroepen maken we in Hoofdstuk 4, paragraaf 4.2 Boodschappen.

Wat blijft hetzelfde?

- Je blijft vanaf je AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid.
- Je werkgever blijft samen met jou geld inleggen (premie) voor je pensioen.
- Dit geld blijven we beleggen, zodat het kapitaal kan groeien.
- Als je met pensioen gaat, krijg je nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken.
- Je hebt nog steeds keuzes als je met pensioen gaat. Zo kun je nog steeds eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitruilen met ouderdomspensioen of andersom.
- We blijven voor elkaar zorgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden:
 - Je pensioenopbouw gaat door bij arbeidsongeschiktheid.
 - Er is pensioen voor je partner en kinderen bij overlijden.

Wat verandert er?

Van een aanspraak op een pensioen naar een persoonlijk pensioenkapitaal

In de huidige pensioenregeling belegt Alliance het opgebouwde vermogen van alle deelnemers samen. Uit dit gezamenlijke vermogen betaalt het fonds de pensioenen voor de pensioengerechtigden.

Met de nieuwe pensioenregeling krijgt iedere deelnemer een persoonlijk kapitaal voor het pensioen. Bouw je nog pensioen op? Dan leg je samen met de werkgever een bedrag in (premie). Hiermee bouw je een persoonlijk kapitaal voor je pensioen op. Dit kapitaal wordt door Alliance belegd. Uit het persoonlijk pensioenkapitaal wordt het pensioen betaald. Je persoonlijk kapitaal is alleen bedoeld voor jouw pensioen.

Jouw (opgebouwde) pensioen gaat naar verwachting 1 januari 2028 over naar de nieuwe pensioenregeling

Tot de transitiedatum bouw je nog pensioen op over je salaris dat meetelt voor je pensioen. We rekenen precies uit hoeveel pensioen je op 1 januari 2028 hebt (opgebouwd). De waarde van je al opgebouwde pensioen zetten we om naar een persoonlijk kapitaal in de nieuwe pensioenregeling. Iedereen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling, het maakt daarbij niet uit of je bij Alliance pensioen opbouwt of hebt opgebouwd of van Alliance pensioen ontvangt. Is er na de overgang meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan verdeelt het pensioenfonds het geld dat over is. Sociale partners en Alliance hebben hier regels voor opgesteld.

De nieuwe pensioenregeling is een premieregeling

De meeste mensen hebben nu een pensioenregeling waarbij afspraken zijn gemaakt over de voorgenomen hoogte van hun pensioen. Dit geldt ook voor de huidige pensioenregeling van Alliance. In onze nieuwe premieregeling staat de hoogte van de pensioenopbouw niet meer vast, maar is de premie voor iedereen die pensioen opbouwt het uitgangspunt.

De premie wordt een vast percentage

Voor iedereen die pensioen opbouwt, wordt de hoogte van de premie in de nieuwe pensioenregeling niet meer afhankelijk van de leeftijd. De premie wordt een vast percentage. Straks leg je samen met je werkgever 28,7% in van het salaris waarover je pensioen opbouwt: de pensioengrondslag.

Het persoonlijk kapitaal beweegt mee met de resultaten van de beleggingen

Om de pensioenen te laten groeien, belegt Alliance het persoonlijke kapitaal. Gaan de beleggingen goed? Dan stijgt je persoonlijk kapitaal. Maar andersom kan ook, want beleggen gaat gepaard met risico's: als de resultaten van de beleggingen tegenvallen, kan je persoonlijk kapitaal omlaaggaan.

Jij bepaalt hoe wij je persoonlijk kapitaal beleggen

Bouw je pensioen op bij Alliance, of heb je pensioen opgebouwd en is je pensioen nog niet ingegaan? Dan kun je in de nieuwe pensioenregeling kiezen uit 3 lifecycles met verschillende risicoprofielen. Zo bepaal je zelf hoeveel risico je wil nemen. Hier stemmen wij de beleggingen op af. Welke lifecycle je ook kiest, bij elke lifecycle bouwen we het risico af naarmate je dichterbij je pensioenleeftijd komt. Voor alle duidelijkheid: Ontvang je pensioen van ons? Dan heb je deze keuze niet.

Bij pensioneren kies je voor een variabel pensioen of een vast pensioen

Bij pensioneren kies je voor een variabel pensioen bij Alliance of voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder. Met een variabel pensioen bij Alliance beleggen we ook na het pensioneren door, ook nadat je met pensioen bent gegaan. Daardoor kan de hoogte van het pensioen ieder jaar schommelen. Een variabel pensioen heeft meer risico dan een vast pensioen. Een variabel pensioen kan stijgen, maar ook dalen. Naar verwachting zal een variabel pensioen gemiddeld wel hoger zijn.

Met de risicodelingsreserve en spreiding van resultaten houden we de ingegane pensioenen zo stabiel mogelijk

Om te voorkomen dat de hoogte van de ingegane pensioenen van jaar tot jaar veel schommelen, bouwen we veiligheid in. Dit doen we door de resultaten over 5 jaar te spreiden en de risicodelingsreserve in te zetten.

Dit is er geregeld als je arbeidsongeschikt wordt

Word je arbeidsongeschikt? Dan blijf je kapitaal voor je pensioen opbouwen. Daarnaast blijft het partner- en wezenpensioen verzekerd. Ontvang je een WIA-uitkering? Dan hoef je geen premie meer te betalen voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Alliance betaalt de premie voor jou. Dat was al zo en dit blijft zo in de nieuwe pensioenregeling.

Wel is het zo dat de huidige pensioenregeling afspraken heeft over de voorgenomen hoogte van het pensioen. Dus wordt er nu een pensioenaanspraak vrijgesteld. Ben je bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt en bouw je een pensioenaanspraak van 250 euro per jaar op, dan wordt de helft van die opbouw premievrij. De premie voor die opbouw komt dan voor rekening van het pensioenfonds.

In de nieuwe pensioenregeling staat de hoogte van de pensioenopbouw niet meer vast, maar is de premie het uitgangspunt. Dus wordt bij arbeidsongeschiktheid de premie vrijgesteld. Ben je bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt, dan wordt de helft van de premie vrijgesteld. Dit deel van de premie komt dan voor rekening van het pensioenfonds en die stort dat dan in je persoonlijk kapitaal voor jouw pensioen.

Dit is er geregeld bij overlijden voor de nabestaanden (partner- en wezenpensioen)

In de nieuwe pensioenregeling is het nabestaandenpensioen verzekerd op risicobasis zolang je in dienst bent. Kom je in deze periode te overlijden? Dan heeft jouw partner recht heeft op een partnerpensioen. En jouw kinderen op een wezenpensioen als ze jonger zijn dan 25 jaar. Daar bovenop ontvangt jouw partner het partnerpensioen en jouw kinderen het wezenpensioen dat je opbouwde in de huidige pensioenregeling.

Stop je met pensioen opbouwen bij Alliance? Dan loopt het pensioen voor je partner en kinderen standaard nog 3 maanden door. De periode van 3 maanden kan korter zijn als je voor die tijd een nieuwe baan hebt. Mogelijk ben je vanuit de pensioenregeling van je nieuwe werkgever verzekerd voor nabestaandenpensioen.

Overlijdt je ná de pensioendatum? Dan krijgt jouw partner een partnerpensioen als je dit hebt afgesproken bij pensioneren. Jouw eventuele kinderen krijgen na jouw overlijden na de pensioendatum géén wezenpensioen.

Met de nieuwe pensioenregeling is er geen sprake meer van inflatie en indexatie

In het verleden kon Alliance de pensioenen niet altijd verhogen (indexatie) zoals we hadden gewild. We waren hierbij gebonden aan de regels van de Pensioenwet. Met de nieuwe pensioenregeling is er geen sprake meer van inflatie en indexatie. De jaarlijkse stijging van je persoonlijk kapitaal wordt bepaald door het rendement op de beleggingen.

We willen dat de overgang evenwichtig gebeurt en we mogen je een extra bedrag geven als dat nodig en mogelijk is

Bij de overgang zetten we alle opgebouwde en ingegane pensioenen over naar de nieuwe pensioenregeling. De reserves die we in het verleden moesten aanhouden, worden dan ook verdeeld. Dit is het fondsvermogen. Deelnemers ontvangen dit in de vorm van een extra bedrag. Dit extra bedrag wordt in één keer toegevoegd aan je persoonlijk kapitaal. Of aan je pensioen, als je gepensioneerd bent. Dit zie je terug in je kapitaal en je pensioen op het overzicht dat je van ons krijgt na de overgang op de nieuwe pensioenregeling.

Het extra bedrag bestaat uit de volgende onderdelen:

1. Compensatie voor de overgang naar een vaste premie
2. Verdeling van het restant van het fondsvermogen

Zie Hoofdstuk 4, paragraaf 4.2 Boodschappen voor een verdere uitwerking van de kernboodschappen.

2.3.2 Informatie die volgens de wet verplicht is

We hebben de informatie in scope die volgens de Pensioenwet verplicht is. En we zorgen ervoor dat we hieraan voldoen.

Informatie	Informatie geldt voor de volgende doelgroep(en)
Publicatie Transitieplan <i>Artikel 150d, lid 3, Pensioenwet</i> De werkgever dient het Transitieplan binnen 2 weken na besluit te verstrekken aan het pensioenfonds. Direct na ontvangst van de werkgever publiceert het pensioenfonds het Transitieplan op de website, toegankelijk voor de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Met daarbij expliciete verwijzing naar kwalitatieve toelichting op welk moment de transitie wordt afgerond en de gewijzigde pensioenovereenkomst ingaat.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Publicatie implementatieplan en communicatieplan <i>Artikel 150i, lid 5 Pensioenwet (Implementatieplan) en Artikel 150j lid 3 Pensioenwet (Communicatieplan)</i> - Het pensioenfonds publiceert het implementatieplan binnen 2 weken na besluit toezichthouder op de website, toegankelijk voor de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde. Met daarbij (de relevante onderdelen) van het communicatieplan en het verdere proces: - Wanneer en hoe deelnemers geïnformeerd gaan worden; - Wanneer en hoe zij persoonlijke informatie ontvangen; - Wat de belangrijkste boodschappen zijn die zij gaan krijgen; - Op welk moment de transitie wordt afgerond en de gewijzigde pensioenovereenkomst ingaat.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) en tweede transitieoverzicht (na de overgang) (dit had je, dit krijg je) <i>Artikel 150j, lid 2 Pensioenwet (Communicatieplan), aanhef en onder a, b en c</i> Het communicatieplan bevat in ieder geval de wijze waarop deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden, voor zover van toepassing, worden geïnformeerd over: - de hoogte van het reglementair te bereiken pensioen, de opgebouwde pensioenaanspraken of het pensioenrecht met en zonder wijziging van de pensioenovereenkomst, waarbij bij de informatie over de hoogte met wijziging van de pensioenovereenkomst rekening is gehouden met de effecten van de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; - de mate waarin het verwacht scenario voor het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers zich na ingang kan ontwikkelen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; en - indien afspraken zijn gemaakt over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, de inhoud van deze afspraken en het financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet zal worden.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Compensatieregeling <i>Artikel 150f, Pensioenwet</i> Compensatie in de vorm van toekennen extra pensioenaanspraken - De inhoud van deze afspraken; - Het financieringsplan voor de compensatie; - Inzichtelijk maken in welke mate welke bron ingezet zal worden; - De pensioenuitvoerder verstrekt voor zover van toepassing de deelnemer jaarlijks en bij beëindiging van de deelneming informatie over de compensatieperiode en de mogelijke effecten voor compensatie bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst. De pensioenuitvoerder stelt deze informatie tevens op het deelnemersportaal beschikbaar voor de deelnemer.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Vragen, klachten en herziening <i>Artikel 48b, Pensioenwet</i> Er dient een interne klachten- en geschillenprocedure te zijn, waarover deelnemers informatie kunnen vinden met onder meer informatie over het stellen van vragen, over de interne klachtenprocedure en een verwijzing naar het pensioenregister.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Overige gegevens <i>Artikel 46a, lid 1, onder a, Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bevat een uitwerking van het Communicatieplan</i> Behalve wat staat beschreven in art 150j lid 2 PW, wordt in het communicatieplan bepaald dat in de communicatie aan de (gewezen) deelnemer, partners en pensioengerechtigde in ieder geval ook het volgende wordt opgenomen: • De persoonsgegevens van de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde; • Naam en contactadres van de uitvoerder; • De peildatum waarop de informatie betrekking heeft; • Het karakter van de pensioenovereenkomst voor en na de peildatum; • De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis; • De hoogte van de dekking van het partnerpensioen voor en na de peildatum; • Uitleg over verschillen in bedragen voor en na de peildatum; • Informatie over het stellen van vragen aan de uitvoerder, over de interne klachtenprocedure van de uitvoerder en een verwijzing naar het pensioenregister.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
---	---

2.3.3 De informatiebehoefte van de verschillende doelgroepen

Onze reguliere communicatie met de deelnemers voldoet aan de normen en is doelgericht

Alliance is een relatief klein fonds met circa 6.300 deelnemers. Onze deelnemerscommunicatie bestaat uit:

- Informatie over de pensioenregeling op de website;
- Persoonlijke informatie over het eigen pensioen in het deelnemersportaal Mijn pensioen;
- Wettelijk verplichte communicatie, zoals bijvoorbeeld startbericht, bericht 'einde deelname', bevestiging ontvangst melding scheiden of arbeidsongeschiktheid, UPO en betaalspecificatie;
- Digitale nieuwsbrief 'Pensioennieuws' met informatie over het pensioen en het pensioenfonds. Deze sturen we 1 á 2 keer per jaar uit onder de actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen.
- Daarnaast doen we de laatste jaren specifieke acties om deelnemers te activeren de communicatievoorkeur op 'digitaal te zetten' en het e-mailadres door te geven.
- Tot slot staat het Klantcontactcentrum klaar voor onze deelnemers. In het voorjaar van 2025 zijn we gestart met het aanbieden van beeldbellen voor keuzebegeleiding bij pensioneren. In de brief die 6 maanden voor pensioneren verstuurd wordt is deze mogelijkheid aangeboden.

Om de waardering voor onze communicatie en de informatiebehoefte te toetsen, gebruiken we verschillende bronnen

- Beschikbare gegevens uit de **pensioenadministratie** over de status van de deelnemer, adresgegevens, leeftijd en hoogte van de aanspraak.
- **Data-analyse** zoals de websitestatistieken en de open- en klikrates van nieuwsbrieven.
- Het **risicopreferentieonderzoek uit 2023** onder alle deelnemers en onder de organen van het pensioenfonds waarin de risicohouding is achterhaald: hoeveel risico willen én kunnen deelnemers nemen voor hun pensioen. De uitkomsten van dit onderzoek zijn van belang voor het bepalen van de risicohouding in de nieuwe pensioenregeling en daarmee de lifecycles in het flexibele contract.
- Verkregen inzichten uit het **Wtp deelnemersonderzoek in 2025 (0-meting)** waarin de kennis, houding en het gedrag ten aanzien van de nieuwe pensioenregeling zijn gemeten.
- Daarnaast rapporteert het **Klantcontactcentrum** de meest gestelde vragen en klachten van deelnemers. Dit helpt bij het identificeren van trends en behoeften.

Hieronder delen we de belangrijkste inzichten

Pensioenadministratie

Zie paragraaf 2.1 Deelnemerspopulatie.

Data-analyse

Webstatistieken: 9.586 aantal bezoeken tot en met het tweede kwartaal 2025. Deelnemers zijn vooral geïnteresseerd in de financiële positie van het pensioenfonds en de nieuwsbrief, het UPO, de berichten over de toeslagverlening en het transitieplan dat in het tweede kwartaal bekend gemaakt is via nieuwsbrief en post.

Open- en click rates nieuwsbrieven: Actieve deelnemers openen rond de 42% en daarvan klikt 20% door op de artikelen. 66% van de gewezen deelnemers opent de nieuwsbrief en 73% van de pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen. Van de gewezen deelnemers klikt 9% door op een artikel en van de pensioengerechtigden klikt 35%. Dit zijn dan voornamelijk artikelen die gaan over: toeslagverlening, beeldbellen en Wtp.

Risicopreferentieonderzoek uit 2023

Ruim 760 deelnemers hebben meegedaan aan het onderzoek waarbij vragen zijn gesteld over beleggen, risico en solidariteit.

- De meeste deelnemers gaven aan een gemiddeld risico te willen nemen met de beleggingen voor hun pensioen. Gepensioneerden hebben de voorkeur voor wat minder risico. Deelnemers met een hoger inkomen en jongeren kiezen vaker voor een hoger risico met de beleggingen.
- Voor de helft van de deelnemers aan het onderzoek is het pensioen van Alliance heel belangrijk voor hun inkomen voor later.
- Ruim de helft geeft aan de voorkeur te geven aan een pensioen dat meebeweegt met de economie. Dit geldt vooral voor jongeren en deelnemers met een relatief hoog inkomen.
- Jongeren geven vaker aan dat Alliance moet streven naar een zo hoog mogelijk pensioen, terwijl ouderen liever zien dat het pensioenfonds zorgt voor een pensioen dat zo min mogelijk schommelt. Gemiddeld genomen vonden deelnemers een schommeling van 5,6% van hun maandelijkse pensioen acceptabel.
- De meeste deelnemers aan het onderzoek vinden solidariteit binnen de pensioenregeling belangrijk. Dat geldt voor gepensioneerden, actieve deelnemers en gewezen deelnemers. Gepensioneerden gaven dit het vaakst aan. Jongere deelnemers vinden solidariteit tussen de verschillende generaties, dus tussen jong en oud, minder belangrijk. Zij geven de voorkeur aan solidariteit binnen de verschillende generaties.

Voor wat betreft de flexibele premiereregeling geeft het ons een voorzichtig beeld van de houding tegenover de keuze voor een risicoprofiel en de keuze tussen een vast en variabel pensioen. Het is van belang dat we de informatie en de keuzebegeleiding evenwichtig aanpakken.

Wtp deelnemersonderzoek in 2025 (0-meting)

Tussen 28 november en 7 december 2025 heeft Stichting Pensioenfonds Alliance de deelnemers uitgenodigd om deel te nemen aan een digitaal onderzoek over pensioen. Er zijn in totaal 5.163 deelnemers uitgenodigd. Per post: 1.476 en digitaal: 3.687.

Hier volgt een korte samenvatting:

Kennis over pensioen en de aanstaande veranderingen

- 92% weet dat de pensioenregeling gaat veranderen. De deelnemers aan het onderzoek staan over het algemeen regelmatig stil bij hun pensioen. Vooral de groep 56-plussers denkt regelmatig aan hun pensioen.
- Bijna 90% zegt enigszins of goed te begrijpen hoe zijn/haar pensioen werkt. De kennis neemt toe naarmate de respondenten ouder worden; van 78% voor deelnemers onder de 35 jaar tot 93% onder deelnemers ouder dan 66 jaar of ouder.
- 92% weet dat de regels gaan veranderen, maar bij respondenten onder de 35 jaar is dit percentage wel beduidend lager en 1/3 van de respondenten weet niet dat zij een persoonlijke pensioenpot krijgen.

Kennis over pensioen en de aanstaande veranderingen

- 95% volgt (enigszins) de berichtgeving over pensioen.
- De meeste deelnemers (73%) weten dat zij een persoonlijke pensioenpot krijgen in de toekomst en dat deze zal meebewegen en 54% van de deelnemers weet dat het pensioen ook na pensionering zal meebewegen met de beleggingsresultaten.
- 64% weet dat het pensioen meeverhuist naar de nieuwe regeling en dat het een persoonlijke pensioenpot wordt die collectief wordt belegd.

- Slechts 1 op de 4 de deelnemers van 66 en ouder weet dat zij straks een keuze moeten maken tussen een vaste of variabele uitkering.
- Ongeveer de helft van de respondenten weet dat het nabestaandenpensioen gaat veranderen.

Hoe staat de deelnemer ten opzichte van de aanstaande veranderingen

- 9 op de 10 deelnemers heeft vertrouwen in het pensioenfonds en 64% van de respondenten vertrouwt erop dat de nieuwe regeling voor een goed inkomen later zal zorgen. Deelnemers geven het pensioenfonds gemiddeld een 3,9 (5 pts schaal).

Communicatie

- 70% vindt de communicatie tot nu toe voldoende.
- Deelnemers hebben voor communicatie over de wijzigingen een duidelijke voorkeur voor digitale nieuwsbrieven en de website. Daarnaast is er ook behoefte aan uitlegvideo's.
- Er is (grote) behoefte aan informatie over de hoogte van het pensioen, het nabestaandenpensioen en het pensioenvermogen.

Op basis van de uitkomsten zijn de communicatiedoelen voor de communicatie rondom de overgang naar de nieuwe pensioenregeling gekwantificeerd. Zie Hoofdstuk 3 'Concrete en realistische doelen'. Deze uitkomsten nemen we nadrukkelijk mee in de vervolggcommunicatie over de nieuwe pensioenregeling.

Klantcontactcentrum

We hebben telefonisch 5 vragen ontvangen:

- Een deelnemer wil weten of er een transitieplan is en waar hij dat kan vinden.
- Een deelnemer wil weten of het mogelijk is voorafgaand aan de wtp een uitgaande waardeoverdracht te doen
- Een deelnemer wil weten of hij zelf kan beleggen na de overgang?
- Een deelnemer wil weten of ze nog iets moet doen nu nav de ontvangen informatie
- Een deelnemer wil weten of de ontvangen informatie relevant is, omdat zij een partnerpensioen ontvangt

Bovengenoemde inzichten nemen we mee in de communicatie rondom de nieuwe pensioenregeling

Wij verwachten voor de komende 2 jaar een steeds grotere behoefte aan uitleg en toelichting over de nieuwe regels voor pensioen. En wat die voor de deelnemers concreet gaan betekenen. Dat betekent meer gedetailleerde uitleg, een hogere frequentie en meer gelaagdheid van communicatie in de komende jaren.

Aanvullende informatiebehoefte deelnemers in een specifieke situatie

In het onderstaande overzicht bespreken we de belangrijkste informatiebehoeften van deelnemers in een specifieke situatie. We geven ook aan welke (extra) boodschap of aanpak we voor deze deelnemers hanteren.

Situatie verandert kort voor of na de overgang	Toelichting	Klantbediening
Deelnemers die op de transitiedatum 10 jaar of korter vóór hun pensioendatum zitten	Deze deelnemers staan aan de vooravond van hun pensioen en beginnen met plannen van pensionering en hebben vragen over eerder met pensioen gaan en andere keuzes bij pensioneren.	- Om actieve en gewezen deelnemers voor te bereiden op de keuze tussen een vast of variabel pensioen, plaatsen we een nieuwsbericht op de website en een artikel in de nieuwsbrief. - Vlak voor de overgang organiseren we een bijeenkomst 'Bijna met pensioen' met informatie over de mogelijkheden bij pensionering, zoals eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitrusten met ouderdomspensioen of andersom. Tijdens de bijeenkomst hebben de deelnemers de gelegenheid om vragen te stellen.

		- Bij (aanvullende) vragen staat het Klantcontactcentrum klaar. Beeldbellen is ook mogelijk voor begeleiding bij keuzes rondom pensioneren. Dit is persoonlijk en de gegevens in Mijn pensioen kunnen samen in beeld worden doorlopen.
Deelnemers die tijdens de overgang te maken krijgen met een life event bijvoorbeeld: in dienst treden, uit dienst treden, scheiden, arbeidsongeschiktheid, overlijden, met pensioen gaan	Een life event of gebruik maken van een cao-regeling kan bij de transitie leiden tot verandering in financiële situatie. Deelnemers spelen met vragen als 'hoe wordt dit straks voor mij geregeld en is het beter om mijn aanvraag voor of na de overgang te doen'. Daarnaast hebben we in de periode rond de transitie-datum te maken met een freeze van het deelnemersportaal en een overgangsperiode voor aanpassing van de informatie op de website.	- Deelnemers die te maken hebben met een life event, krijgen van ons altijd een brief. Denk aan: startbrief, stopbrief, bevestiging ontvangst melding scheiden of arbeidsongeschiktheid, etc. In deze brievenset wettelijke communicatie nemen we in de periode voorafgaand aan de transitie een melding op dat een en ander nu geregeld wordt volgens de huidige pensioenregeling, maar dat de pensioenregeling op de transitiedatum gaat veranderen. De freeze van het deelnemersportaal kondigen we ruim vóór de overgang aan op de website. - Het kan zijn dat deelnemers vlak voor de overgangsdatum van pensioenstatus wisselen. Bijvoorbeeld als ze van baan veranderen en van actieve deelnemer naar gewezen deelnemer gaan. Dan krijgen zij het eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) op de oude pensioenstatus, omdat de gegevens gebaseerd zijn op de status van eind oktober 2027 (peildatum). Op het tweede transitieoverzicht (na de overgang) wordt dit gecorrigeerd, want die is gebaseerd op de status van 1 januari 2028 (peildatum). - In de communicatie over de nieuwe pensioenregeling informeren we over mogelijke compensatie voor actieve deelnemers die nadeel ondervinden van de overgang op de nieuwe pensioenregeling. Als medewerkers vóór de overgang uit dienst treden, dan hebben ze geen recht meer op compensatie. Mogelijk ontvangen ze compensatie van de nieuwe werkgever. Hier wijzen we hen op.

Deelnemers die geen of beperkte digitale vaardigheid hebben of digitaal niet bereikbaar zijn met speciale aandacht voor de oudere gepensioneerden	Deze groep heeft behoefte aan informatie in fysieke (papieren) vorm of aan fysiek/mondeling contact. Hierbinnen is vooral voor de groep 'oudere pensioengerechtigden' de impact van de verandering groot. Een aantal maanden na de transitie moeten zij de keuze voor een vast of variabel pensioen doorgeven. Dit is nieuw voor hen en ze hebben hier relatief kort de tijd voor. Een groot deel van de oudere gepensioneerden hebben een voorkeur voor fysieke communicatie.	Standaard is al ingeregeld dat de brievenset wettelijke communicatie (zoals bijvoorbeeld startbrief, UPO, waardeoverdracht en betaalspecificatie) per post wordt gestuurd aan deelnemers van wie we geen e-mailadres en/of toestemming voor digitale communicatie hebben. Voor de communicatie over de nieuwe pensioenregeling, zetten we ook fysieke middelen in: Papieren nieuwsbrieven met uitleg over de nieuwe regeling en de te maken keuzes; Bijeenkomst 'Bijna met pensioen' over de pensioenkeuzes, waaronder de voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen en de Transitieoverzichten vóór en na de overgang met daarop de concrete persoonlijke pensioenbedragen 'wat krijg ik, wat had ik'. En alle pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen ontvangen van ons een brief met informatie over de keuze tussen een vast of variabel pensioen. Zo bereiden we hen voor op de door hen te maken keuze. We leggen hen uit welke stappen zij daarvoor het beste kunnen doorlopen. Ook op de website, in de digitale nieuwsbrief en de papieren nieuwsbriefspecial nemen we een artikel op over de definitieve keuze tussen een vast en variabel pensioen. We kunnen ons voorstellen dat deze deelnemers aanvullende vragen hebben. We bieden ondersteuning in de vorm van telefonische toelichting en begeleiding.
Deelnemers die er na invaren op achteruit gaan	De overgang kan voor verschillende groepen deelnemers in verschillende leeftijdscategorieën anders uitpakken. Dit kan leiden tot een lagere pensioenopbouw voor sommige deelnemers die pensioen opbouwen bij Alliance.	Zijn er deelnemers die op 1 januari 2028 in dienst zijn bij Nestlé Nederland, Nespresso Nederland of MCO Health én pensioen bij ons opbouwen én nadeel hebben van de overgang op een vaste, vlakke premie? Zij komen mogelijk in aanmerking voor compensatie. Zij zien dit terug op het tweede transitieoverzicht (na de overgang). Ruim vóór de overgang informeren we alle deelnemers over de compensatieregeling, wie er wel en niet in aanmerking komen en we wijzen op het vervallen van compensatie bij uit dienst gaan of met pensioen gaan vóór de datum van overgang. Dit doen we op de Wtp-themapagina en in de digitale en in de papieren nieuwsbrief.

3 CONCRETE EN REALISTISCHE DOELEN

3.1 Communicatiedoelen (kennis, houding, gedrag)

Communicatie-ambitie en hoofddoel

We willen onze deelnemers evenwichtig, duidelijk, correct, transparant en tijdig informeren, zodat zij weten wat er voor hen hetzelfde blijft, wat er verandert, waar ze aan toe zijn en waar ze terecht kunnen bij vragen. We willen dat onze deelnemers realistische verwachtingen van hun pensioen hebben en in staat zijn passende keuzes voor hun pensioen te maken. Daarin activeren en begeleiden we hen. Ons einddoel is dat deelnemers een gerust gevoel hebben over het eigen pensioen. Daarvoor is behoud van het vertrouwen in ons fonds van belang.

Subdoelen

Vanuit het hoofddoel hebben we ambitieuze doelen bepaald op basis van kennis, houding- en gedrag. Hierin zijn de belangrijkste boodschappen verwerkt, het belangrijkste gevoel dat we willen overbrengen en de belangrijkste acties die we van onze deelnemers verwachten. Alle doelstellingen worden gerapporteerd op de doelgroepen actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen. De KPI's zijn tot stand gekomen op basis van onze ambities en de resultaten van de nulmeting in het deelnemersonderzoek.

Kennis	0-meting Q4 2025	KPI Q2 2028
Deelnemers weten dat de pensioenregeling bij Alliance per 1 januari 2028 gaat veranderen. (9)	A: 59% G: 61% P: 82%	A: 85% G: 60% P: 85%
Deelnemers weten waar ze relevante informatie kunnen vinden over de nieuwe pensioenregeling en hoe ze contact met ons kunnen opnemen bij vragen over hun (nieuwe) pensioen.		A: 70% G: 65% P: 80%
Deelnemers weten dat hun (opgebouwde) pensioen overgaat naar een persoonlijk kapitaal in de nieuwe pensioenregeling (invaren). (10)	A: 65% G: 61% P: NVT	A: 80% G: 65% P: NVT
Deelnemers weten dat de nieuwe pensioenregeling een premieregeling wordt: de hoogte van het pensioen staat dan niet meer vast, maar de premie (voor iedereen die pensioen opbouwt) wordt het uitgangspunt. (12)	A: 54% G: 56% P: 63%	A: 80% G: 55% (P: 65%)
Deelnemers weten dat het persoonlijk kapitaal door Alliance wordt belegd. Het pensioenkapitaal beweegt mee met de resultaten van de beleggingen. (15)	A: 69% G: 76% P: 67%	A: 80% G: 85% (P: 75%)
Deelnemers weten dat iedereen die pensioen opbouwt, in de nieuwe pensioenregeling een risicoprofiel kan kiezen. Hiermee geeft de deelnemer aan met hoeveel risico er voor hem wordt belegd. (18)	A: 56% G: 54% P: 42%	A: 70% G: 65% (P: 55%)
Deelnemers weten dat als zij met pensioen gaan of als zij op 1 januari 2028 al met pensioen zijn, ze dan kunnen kiezen voor een variabel pensioen bij Alliance of een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder (bijvoorbeeld een verzekeraar). (19, velen weten het niet)	A: 20% G: 24% P: 29%	A: 60% G: 40% P: 60%
Deelnemers weten dat – bij de keuze voor een variabel pensioen - het persoonlijk kapitaal na pensioneren wordt door belegd. De hoogte van het pensioen beweegt meer mee met de resultaten van de beleggingen. Daardoor staat de hoogte van het pensioen niet vast. (16)	A: NVT G: NVT P: 55%	A: NVT G: NVT P: 70%
Deelnemers weten dat het nabestaandenpensioen dat ze in de huidige pensioenregeling hebben opgebouwd, blijft bestaan. Maar de verdere opbouw stopt op de ingangsdatum van de nieuwe pensioenregeling. (21)	A: 45% G: 47% P: 46%	A: 70% G: 70% (P: 50%)
Deelnemers weten dat het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling een risicoverzekering is, die geldt zolang de deelnemer in dienst is. (22)	A: 46% G: 39% P: 44%	A: 70% G: 45% (P: 45%)

Gepensioneerden		
Gepensioneerden die voor een variabel pensioen kiezen, weten dat dit op basis van collectiviteit is. De pensioenuitkeringen worden met een gelijk percentage verhoogd of verlaagd. De beleggingsresultaten bepalen de hoogte van de verhoging of verlaging. (23)	P: 82 %	P: 85%
Houding		
Deelnemers vinden dat ze correct, duidelijk, evenwichtig en tijdig door Alliance worden geïnformeerd. (29)	A: 67% G: 76% P: 78%	A: 75% G: 70% P: 75%
Deelnemers hebben het vertrouwen dat Alliance de belangen van deelnemers goed behartigt. (25)	A: 86% G: 92% P: 90%	A: 85% G: 90% P: 90%
Deelnemers hebben een gerust gevoel over de nieuwe pensioenregeling en het eigen pensioen. (27)	A: 56% G: 53% P: 55%	A: 75% G: 65% P: 70%
Gedrag		
Deelnemers bezoeken de Wtp-themapagina met informatie over de nieuwe pensioenregeling. (32)	T: 44%	T: 70%
Deelnemers geven aan het transitieoverzicht te gaan bekijken/te hebben bekeken. (36)	A: 94% G: 94% P: 98%	A: 90% G: 90% P: 90%

We toetsen de status op de (sub)doelen aan de hand van onderzoek

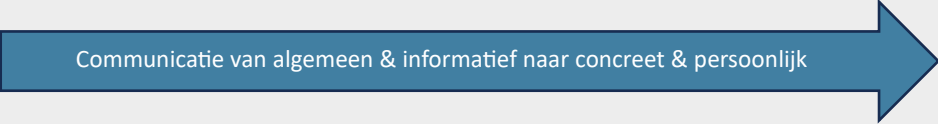
Door middel van onderzoek toetsen we of we op koers liggen voor wat betreft de doelen. Op basis daarvan bepalen we of en hoe we in de communicatie bijsturen. Zie Hoofdstuk 6 Effectmeting en evaluatie.

4 Planning met communicatiemomenten, doelgroepen, boodschappen en kanalen

4.1 Fasering van de communicatie

In de transitie naar de nieuwe regeling onderscheiden we 4 fases

1. **Aanloofphase:** Dit is de fase na de ingang van de Wet toekomst pensioenen tot aan de publicatie van het Transitieplan. In deze fase informeren we deelnemers waarom nieuwe regels voor pensioen nodig zijn, wat hetzelfde blijft en wat de belangrijkste veranderingen zijn. In deze fase is het belangrijk draagvlak te creëren voor de nieuwe regels voor pensioen en aan het vertrouwen te bouwen dat sociale partners en Alliance de belangen van de deelnemers goed behartigen bij de invulling van een nieuwe pensioenregeling.
2. **Besluitvormingsfase:** Deze fase loopt van publicatie Transitieplan (april 2025) tot het ontvangen van het eerste transitieoverzicht. In deze fase informeren we over de invulling van de nieuwe pensioenregeling (ten opzichte van de huidige pensioenregeling).
3. **Implementatiefase:** In de implementatiefase krijgen deelnemers in november 2027 met het eerste transitieoverzicht concreet inzicht in wat de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk financieel betekent: 'wat krijg ik, wat had ik'. Het is in deze fase ook belangrijk dat deelnemers worden voorbereid op de keuzes die ze kunnen maken.
4. **Nazorgfase:** Op 1 januari 2028 gaan we over op de nieuwe pensioenregeling. De huidige briefenset wettelijke communicatie, website en deelnemersportaal worden omgezet naar communicatie op basis van de nieuwe pensioenregeling. In april 2028 krijgen deelnemers met het tweede transitieoverzicht (na de overgang) 'definitief' inzicht in de persoonlijke pensioenbedragen 'wat krijg ik, wat had ik'. Het is in deze fase van belang dat deelnemers de benodigde keuzes maken. Hierop activeren en begeleiden wij hen met klantreiscommunicatie, campagnes en keuzehulpmiddelen in het deelnemersportaal Mijn pensioen. Dit wordt het 'nieuwe normaal'. In de nazorgfase geldt verhoogde dijkbewaking. Ook voor wat betreft de communicatie.

Fase	Aanloofphase	Besluitvormingsfase	Implementatiefase		Nazorgfase
Jaar	juli 2023 t/m maart 2025	april 2025 tot november 2027	november 2027	1 januari 2028	2028
Periode	Periode 1 Wtp van kracht per 1 juli 2023 tot en met publicatie Transitieplan in april 2025	Periode 2 Van publicatie Transitieplan tot aan versturen eerste transitieoverzicht	Periode 3 Eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) november 2027	Periode 4 Datum overgang 1 januari 2028	Periode 5 Versturen tweede transitieoverzicht (na de overgang) april 2028 en verder Eerste betaling variabel pensioen volgens nieuwe regeling Q3 2028
					
Doel	Draagvlak creëren voor de nieuwe regels voor pensioen Bouwen aan vertrouwen	Deelnemers duidelijkheid bieden over de invulling van de nieuwe pensioenregeling (ten opzichte van de huidige regeling)	Deelnemers voorbereiden op het maken van keuzes		Deelnemers inzicht geven in 'wat krijg ik, wat had ik' Deelnemers activeren en begeleiden bij keuzes

4.2 Boodschappen

In paragraaf 2.3.1 'Wat blijft voor deelnemers hetzelfde en wat verandert er' zijn de belangrijkste veranderingen al kort beschreven. In onderstaand overzicht werken we per periode de boodschappen verder uit, geven we de gelaagdheid van de boodschappen aan, tonen we welke kanalen we inzetten om de boodschappen over te brengen en geven we aan voor welke doelgroepen de boodschap van belang is.

Aanloofase Periode 1 Periode tussen Wtp van kracht (juli 2023) en publicatie Transitieplan (april 2025)	
In de aanloop- en besluitvormingsfase is al gestart met het informeren van de deelnemers over de komst van een nieuwe pensioenregeling - Gefaseerd vanaf 2024: artikelen in nieuwsbrieven en op de website, Wtp-themapagina op de website geplaatst met daarin de achtergrond van de nieuwe regels voor pensioen, wat er gelijk blijft en wat er verandert, de tijdlijn en Q&A's. - Vanaf mei 2025: Verdiepende artikelen in de digitale nieuwsbrief met updates over de besluiten die sociale partners namen over de nieuwe pensioenregeling om vooral ook pensioengerechtigden en gewezen deelnemers te informeren. Alle niet-digitale deelnemers ontvingen een brochure met een samenvatting van het Transitieplan, uitgewerkt per pensioenstatus.	

Besluitvormingsfase Periode 2 Periode tussen publicatie Transitieplan (april 2025) en ontvangst eerste transitieoverzicht (november 2027)		
Kanaal	Boodschap laag 1	Boodschap geldt voor de volgende doelgroep(en)
	Wat blijft hetzelfde?	
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Artikel nieuwsbrief Februari 2024 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	- Je blijft vanaf je AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid. - Je werkgever blijft samen met jou geld inleggen (premie) voor je pensioen. - Dit geld blijven we beleggen, zodat het kan groeien. - Als je met pensioen gaat, krijg je nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken. - Je hebt nog steeds keuzes als je met pensioen gaat. Zo kun je nog steeds eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitruilen met ouderdomspensioen of andersom. - We blijven voor elkaar zorgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden: - Je pensioenopbouw gaat door bij arbeidsongeschiktheid - Er is pensioen voor je partner en kinderen bij overlijden	✓ Actieve deelnemers ✗ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✗ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✗ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Artikel nieuwsbrief Februari 2024 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling	- Je blijft vanaf je AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid. - Je betaalt geen premie meer, maar je blijft gewoon pensioen opbouwen. Net als in de huidige pensioenregeling. - Het kapitaal voor je pensioen blijven we beleggen, zodat het kan groeien. - Als je met pensioen gaat, krijg je nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken.	✗ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✗ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✗ Ex-partners niet uitkerend

September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	• Je hebt nog steeds keuzes als je met pensioen gaat. Zo kun je nog steeds eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitruilen met ouderdomspensioen of andersom. • We blijven voor elkaar zorgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden: ○ Je pensioenopbouw gaat door bij arbeidsongeschiktheid ○ Er is pensioen voor je partner en kinderen bij overlijden	
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Artikel nieuwsbrief Februari 2024 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	• Je blijft vanaf je AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid. • Het opgebouwde kapitaal voor je pensioen blijven we beleggen, zodat het kan groeien. • Als je met pensioen gaat, krijg je nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang u leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken. • Je hebt nog steeds keuzes als je met pensioen gaat. Zo kun je nog steeds eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitruilen met ouderdomspensioen of andersom.	✗ Actieve deelnemers ✗ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Artikel nieuwsbrief Februari 2024 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	• Je blijft AOW ontvangen van de overheid. • Het kapitaal voor je pensioen blijven we beleggen, zodat het kan groeien. • Je krijgt nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken. • Kom je te overlijden? Afhankelijk van de keuzes die je hebt gemaakt bij pensioneren, heeft jouw partner recht op partnerpensioen.	✗ Actieve deelnemers ✗ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✗ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✗ Ex-partners niet uitkerend
	Wat verandert er?	
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Van een aanspraak op een pensioen naar een persoonlijk pensioenkapitaal In de huidige pensioenregeling belegt Alliance het opgebouwde vermogen van alle deelnemers samen. Uit dit gezamenlijke vermogen betaalt Alliance de pensioenen voor de pensioengerechtigden. Met de nieuwe pensioenregeling krijgt iedere deelnemer een persoonlijk kapitaal voor het pensioen. Bouw je nog pensioen op? Dan leg je samen met de werkgever een bedrag in (premie). Hiermee bouw je een	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP

Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	persoonlijk kapitaal voor je pensioen op. Dit kapitaal wordt door Alliance belegd. Uit het persoonlijk pensioenkapitaal wordt het pensioen betaald. Je persoonlijk kapitaal is alleen bedoeld voor jouw pensioen.		✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	In Mijn pensioen zie je straks hoeveel kapitaal je op dat moment hebt opgebouwd voor jouw pensioen Ook zie je daar een inschatting van hoeveel pensioen je mogelijk op je pensioendatum krijgt. Deze inschatting tonen we in 3 verschillende scenario's: optimistisch, neutraal en pessimistisch.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Jouw (opgebouwde) pensioen gaat naar verwachting 1 januari 2028 over naar de nieuwe pensioenregeling Tot de transitiedatum bouw je nog pensioen op over je salaris dat meetelt voor je pensioen. We rekenen precies uit hoeveel pensioen je op 1 januari 2028 hebt (opgebouwd). De waarde van je al opgebouwde pensioen zetten we om naar een persoonlijk kapitaal in de nieuwe pensioenregeling. Iedereen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling, het maakt daarbij niet uit of je bij Alliance pensioen opbouwt of hebt opgebouwd of van Alliance pensioen ontvangt. Is er na de overgang meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan verdeelt het pensioenfonds het geld dat over is. Sociale partners en Alliance hebben hier regels voor opgesteld.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	De nieuwe pensioenregeling is een premierregeling De meeste mensen hebben nu een pensioenregeling waarbij afspraken zijn gemaakt over de voorgenomen hoogte van hun pensioen. Dit geldt ook voor de huidige pensioenregeling van Alliance. In onze nieuwe premierregeling staat de hoogte van de pensioenopbouw niet meer vast, maar is de premie voor iedereen die pensioen opbouwt het uitgangspunt.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije opbouw ✓ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Kanaal	Boodschap laag 1	Boodschap laag 2	Kanaal
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling	De premie wordt een vast percentage Voor iedereen die pensioen opbouwt, wordt de hoogte van de premie in de nieuwe pensioenregeling niet meer afhankelijk van de leeftijd. De premie wordt een vast percentage. Straks leg je samen met	Van de premie die voor de pensioenopbouw wordt gebruikt, betaalt de werkgever ongeveer 75% en jij betaalt ongeveer 25% van de pensioengrondslag. Daarnaast betaalt de werkgever de risicopremies voor	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✗ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP

September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	je werkgever 28,7% in van het salaris waarover je pensioen opbouwt: de pensioengrondslag.	het nabestaandenpensioen en de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.	✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden – WP ✗ Ex-partners niet uitkerend
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Het persoonlijk kapitaal beweegt mee met de resultaten van de beleggingen Om de pensioenen te laten groeien belegt Alliance het persoonlijke kapitaal. Gaan de beleggingen goed? Dan stijgt je persoonlijk kapitaal. Maar andersom kan ook, want beleggen gaat gepaard met risico's: als de resultaten van de beleggingen tegenvallen, kan je persoonlijk kapitaal omlaaggaan.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Digitale nieuwsbrief special over de keuzes September 2027 Papieren nieuwsbrief special over de keuzes September 2027 Nieuwsbericht op website en in nieuwsbrief Q1/Q2 2028	Jij bepaalt hoe wij je persoonlijk kapitaal beleggen Bouw je pensioen op bij Alliance, of heb je pensioen opgebouwd en is je pensioen nog niet ingegaan? Dan kun je in de nieuwe pensioenregeling kiezen uit 3 lifecycles met verschillende risicoprofielen. Zo bepaal je zelf hoeveel risico je wil nemen. Hier stemmen wij de beleggingen op af. Voor alle duidelijkheid: Ontvang je pensioen van ons? Dan heb je deze keuze niet. Welk risicoprofiel je ook kiest, bij elk risicoprofiel bouwen we het risico af naarmate je dichterbij je pensioenleeftijd komt.	Bepaal zelf in een paar stappen welk risicoprofiel het best bij je past In je persoonlijke omgeving Mijn pensioen vind je het hulpmiddel 'Risicoprofiel bepalen'. Met dit hulpmiddel bepaal je zelf in een paar stappen welk risicoprofiel het best bij jouw situatie past. Jouw risicoprofiel kun je op ieder gewenst moment aanpassen. Let op! Kies je géén risicoprofiel? Dan beleggen we voor jou volgens risicoprofiel 'neutraal', dat door Alliance is bepaald op basis van het risicopreferentieonderzoek. • Ben je nog jong? Dan duurt het nog lang voor je met pensioen gaat. We beleggen dan met meer risico voor jou. Er is namelijk nog tijd om mogelijke dalingen van de beleggingen weer goed te maken. • Kom je dichterbij je pensioendatum? Dan heb je al veel opgebouwd en wil je waarschijnlijk meer zekerheid over de hoogte van je pensioen na pensioneren. Daarom beleggen we dan met minder risico. Elke maand wordt uitgerekend hoeveel pensioen je naar verwachting krijgt Die berekening baseert Alliance op het kapitaal dat je al hebt opgebouwd voor je pensioen en op het kapitaal	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)

		dat je naar verwachting nog gaat opbouwen. Je kan dit straks iedere maand inzien. Je ziet hoe je kapitaal meebeweegt met de resultaten van de beleggingen. Het resultaat van de beleggingen zal verschillen per leeftijdsgroep. Als je jong bent, kan deze inschatting (flink) schommelen. Ben je ouder? Dan kiest het pensioenfonds voor beleggingen met minder risico. Het pensioenfonds bouwt het risico stapje voor stapje af. Daardoor schommelt de inschatting van je pensioen steeds minder.	
Wtp-themapagina op website Livegang: Vanaf 2024 Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Digitale nieuwsbrief special over de keuzes September 2027 Papieren nieuwsbrief special over de keuzes September 2027 Bijeenkomst 'Bijna met pensioen' November 2027 Brief gepensioneerden 'Definitieve keuze vast/variabel' November 2027	Bij pensioneren kies je voor een variabel pensioen of een vast pensioen Bij pensioneren kies je voor een variabel pensioen bij Alliance of voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder. 10 jaar voor je pensioendatum maak je een voorlopige keuze. We stemmen de beleggingen af op de voorlopige keuze die je op dat moment maakt. Met een variabel pensioen bij Alliance beleggen we ook na het pensioneren door, ook nadat je met pensioen bent gegaan. Daardoor kan de hoogte van het pensioen ieder jaar schommelen. Een variabel pensioen heeft meer risico dan een vast pensioen. Een variabel pensioen kan stijgen, maar ook dalen. Naar verwachting zal een variabel pensioen gemiddeld wel hoger zijn. Ben je op 1 januari 2028 al met pensioen? Dan moet je voor <datum> een keuze maken tussen een variabel pensioen of een vast pensioen.	Toelichting variabel pensioen en vast pensioen - Een variabel pensioen: Hoeveel pensioen je iedere maand krijgt, staat vooraf niet vast. Je kapitaal wordt doorbelegd na pensionering. Je pensioen beweegt mee met het rendement van de beleggingen. Je pensioen kan omhooggaan als het rendement goed is. Als het rendement van de beleggingen tegenvalt, kan het pensioen ook omlaaggaan. Daarnaast delen we ook andere risico's met elkaar, zoals het risico dat we langer leven. Deze hebben ook invloed op de hoogte van je pensioen. Een variabel pensioen heeft daardoor meer risico dan een vast pensioen, maar zal naar verwachting gemiddeld wel hoger zijn. - Een vast pensioen: Je ontvangt maandelijks een vast pensioen. De rente op het moment van pensioneren is van invloed op de hoogte van het pensioen. Je kapitaal wordt na pensionering niet doorbelegd. Dit betekent minder risico dan bij een variabel pensioen. Maar een vast pensioen zal naar verwachting gemiddeld lager zijn dan een variabel pensioen. Let op! Sta tijdig stil bij het maken van je keuze tussen een variabel of vast pensioen Kies je straks voor de zekerheid van een vast bedrag per maand? Of neem je meer risico met een variabel pensioeninkomen door te blijven beleggen? Bereid je op tijd voor op het maken van jouw keuze tussen een variabel of vast pensioen.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)

Nieuwsbericht op website en in nieuwsbrief Q1/Q2 2028		Via Mijn pensioen vind je de e-Learning 'Keuze vast/variabel pensioen'. Met dit hulpmiddel bepaal je welke keuze het best bij jouw situatie past. Met spreiding van resultaten en de risicodelingsreserve houden we de ingegane pensioenen zo stabiel mogelijk Om te voorkomen dat de hoogte van de ingegane pensioenen van jaar tot jaar veel schommelen, bouwen we veiligheid in. Dit doen we door de resultaten over 5 jaar te spreiden en de risicodelingsreserve in te zetten. De risicodelingsreserve wordt gevuld met een eenmalige inleg bij pensioneren Op de datum waarop je met pensioen gaat, wordt 3% van jouw persoonlijk kapitaal gebruikt voor het vullen van de risicodelingsreserve. Zo dragen alle pensioengerechtigden samen bij aan het voorkomen van pensioenverlagingen. Ben je nu al met pensioen en kies je voor een variabele uitkering? Dan gaat op de overgangsdatum (1 januari 2028) 3% van je persoonlijke kapitaal naar de risicodelingsreserve.	
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over de keuzes September 2027 Papieren nieuwsbrief special over de keuzes September 2027	Het wordt waarschijnlijk mogelijk om 10% van je kapitaal in 1 keer op te nemen als je met pensioen gaat Dit wordt 'bedrag ineens' genoemd. Je kunt dan maximaal 10% van de waarde van je persoonlijk kapitaal uit laten betalen. Er zijn wel voorwaarden aan verbonden. Ook heeft het gevolgen voor de hoogte van je maandelijkse pensioen en het kan gevolgen hebben voor toeslagen en belastingen. Je kunt nu nog niet kiezen voor 'bedrag ineens'. We houden je op onze website op de hoogte als dit mogelijk wordt.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)

Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Dit is er geregeld als je arbeidsongeschikt wordt Word je arbeidsongeschikt? Dan blijf je kapitaal voor je pensioen opbouwen. Daarnaast blijft het partner- en wezenpensioen verzekerd. Ontvang je een WIA-uitkering? Dan hoef je geen premie meer te betalen voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Alliance betaalt de premie voor jou. Dat was al zo en dit blijft zo in de nieuwe pensioenregeling. Wel is het zo dat <u>de huidige pensioenregeling</u> afspraken heeft over de voorgenomen hoogte van het pensioen. Dus wordt er nu een pensioenaanspraak vrijgesteld. Ben je bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt en bouw je een pensioenaanspraak van 250 euro per jaar op, dan wordt de helft van die opbouw premievrij. De premie voor die opbouw komt dan voor rekening van het pensioenfonds. <u>In de nieuwe pensioenregeling</u> staat de hoogte van de pensioenopbouw niet meer vast, maar is de premie het uitgangspunt. Dus wordt bij arbeidsongeschiktheid de premie vrijgesteld. Ben je bijvoorbeeld 50% arbeidsongeschikt, dan wordt de helft van de premie vrijgesteld. Dit deel van de premie komt dan voor rekening van het pensioenfonds en die stort dat dan in je persoonlijk kapitaal voor jouw pensioen.	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Ben je 100% arbeidsongeschikt, dan betaal je helemaal geen premie meer. Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan betaalt het pensioenfonds de premie voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Voor het deel dat je werkt, leggen de werkgever en jij dan nog wel geld (premie) in. <table><tr><th>% arbeidsongeschikt</th><th>% premievrije voortzetting</th></tr><tr><td>80% tot 100%</td><td>maximaal 100%</td></tr><tr><td>65% tot 80%</td><td>maximaal 72,50%</td></tr><tr><td>55% tot 65%</td><td>maximaal 60%</td></tr><tr><td>45% tot 55%</td><td>maximaal 50%</td></tr><tr><td>35% tot 45%</td><td>maximaal 40%</td></tr><tr><td>Minder dan 35%</td><td>Geen premievrijstelling</td></tr></table> <i>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid geldt niet voor tijdelijke contracten en houdt geen rekening met de stijging van arbeidsongeschiktheid in vergelijking met het niveau op het moment dat iemand in dienst kwam.</i>	% arbeidsongeschikt	% premievrije voortzetting	80% tot 100%	maximaal 100%	65% tot 80%	maximaal 72,50%	55% tot 65%	maximaal 60%	45% tot 55%	maximaal 50%	35% tot 45%	maximaal 40%	Minder dan 35%	Geen premievrijstelling	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✗ Gewezen deelnemers ✗ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✗ Pensioengerechtigden - PP ✗ Pensioengerechtigden – WP ✗ Ex-partners niet uitkerend
% arbeidsongeschikt	% premievrije voortzetting																
80% tot 100%	maximaal 100%																
65% tot 80%	maximaal 72,50%																
55% tot 65%	maximaal 60%																
45% tot 55%	maximaal 50%																
35% tot 45%	maximaal 40%																
Minder dan 35%	Geen premievrijstelling																
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Dit is er geregeld bij overlijden voor de nabestaanden (partner- en wezenpensioen) In de nieuwe pensioenregeling is het nabestaandenpensioen verzekerd op risicobasis zolang je in dienst bent. Kom je in deze periode te overlijden? Dan heeft jouw partner recht heeft op een partnerpensioen. En jouw kinderen op een wezenpensioen als ze jonger zijn dan 25 jaar. Daar bovenop ontvangt jouw partner het partnerpensioen en jouw kinderen het wezenpensioen dat je opbouwde in de huidige pensioenregeling.	Partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling <u>Ben je in dienst bij je huidige werkgever en overlijdt je vóór de pensioendatum?</u> - In de nieuwe pensioenregeling ontvangt jouw partner jaarlijks een vast percentage van 30% van het pensioengevend salaris dat je hebt op het moment van overlijden. Een vast percentage van het pensioengevend salaris is gunstig, omdat er rekening wordt gehouden met het volledige salaris zonder aftrek van franchise (AOW-aftrek). - Daar bovenop ontvangt jouw partner het partnerpensioen dat je opbouwde in de huidige pensioenregeling.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)														

	<u>Stop je met pensioen opbouwen bij Alliance?</u> Dan loopt het pensioen voor je partner en kinderen standaard nog 3 maanden door. De periode van 3 maanden kan korter zijn als je voor die tijd een nieuwe baan hebt. Mogelijk ben je vanuit de pensioenregeling van je nieuwe werkgever verzekerd voor nabestaandenpensioen. <u>Overlijdt je ná de pensioendatum?</u> Dan krijgt jouw partner een partnerpensioen als je dit hebt afgesproken bij pensioneren. Jouw eventuele kinderen krijgen na jouw overlijden na de pensioendatum géén wezenpensioen. Hier <link naar laag 2> lees je meer over wat er geregeld is voor jouw nabestaanden.	• Jouw partner krijgt het partnerpensioen zolang hij of zij leeft. • Bij scheiding heeft jouw ex-partner recht op een bijzonder partnerpensioen. <u>Ben je uit dienst en overlijdt je vóór de pensioendatum?</u> • Als je uit dienst bent gegaan en vóór de pensioendatum overlijdt, dan ontvangt jouw partner alleen het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd in de huidige pensioenregeling. • Jouw partner ontvangt géén partnerpensioen vanuit de nieuwe pensioenregeling. In de nieuwe pensioenregeling is het partnerpensioen een verzekering op risicobasis, die loopt zo lang je in dienst bent. • Wel zijn er beschermende maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat je nog een periode verzekerd bent van partnerpensioen als je uit dienst gaat. Het partnerpensioen blijft verzekerd tot 3 maanden nadat je uit dienst bent, of tot maximaal 2 jaar als je in de werkloosheidswet (WW) of de ziektewet (ZW) zit. • Als je bij een andere werkgever bent gaan werken, is er mogelijk een partnerpensioen geregeld in de pensioenregeling van die nieuwe werkgever. Kijk daar goed naar als je van baan verandert. Het is sowieso verstandig om goed naar de pensioenregeling te kijken als je van baan verandert. • Heb je geen nieuwe werkgever? Dan kun je ervoor kiezen om je partnerpensioen bij Alliance te blijven verzekeren. De premie hiervoor wordt dan betaald uit het persoonlijk kapitaal voor jouw pensioen. <u>Overlijdt je ná de pensioendatum?</u> Als je overlijdt ná je pensioendatum, dan veranderen de regels voor het nabestaandenpensioen niet. Dan krijgt jouw partner een partnerpensioen als je dit hebt	
--	---	---	--

		afgesproken bij pensioneren. Je partner krijgt dit pensioen zolang hij of zij leeft. Wezenpensioen in de nieuwe pensioenregeling <u>Ben je in dienst bij je huidige werkgever en overlijdt je vóór de pensioendatum?</u> Het wezenpensioen is straks beter en eenvoudiger geregeld dan in de huidige regeling. • In de huidige pensioenregeling hebben wezen recht op pensioen tot 18 jaar. Of tot 27 jaar als het kind studeert of een Wajong-uitkering ontvangt. In de nieuwe pensioenregeling krijgt ieder kind altijd wezenpensioen tot het kind 25 jaar wordt. Het maakt daarbij niet meer uit of het kind nog studeert of niet. • In de nieuwe pensioenregeling is de uitkering hoger. De hoogte van het wezenpensioen is niet meer afhankelijk van hoeveel pensioen je hebt opgebouwd, maar is afhankelijk van je salaris op dat moment. Ieder kind krijgt jaarlijks een wezenpensioen ter hoogte van 12% van je pensioengevend salaris. • Daar bovenop komt het wezenpensioen dat je opbouwde in de huidige pensioenregeling. De uitkering op basis van het oude opgebouwde wezenpensioen behoud(en) je kind(eren) ook als je uit dienst gaat. Op mijnpensioenoverzicht.nl zie je bij 'Als ik overlijdt' hoeveel dit is. <u>Ga je uit dienst en overlijdt je vóór de pensioendatum?</u> • Als je uit dienst bent gegaan en vóór de pensioendatum overlijdt, dan ontvangt jouw kind alleen het wezenpensioen dat je hebt opgebouwd in de huidige pensioenregeling. • Jouw kind ontvangt géén wezenpensioen vanuit de nieuwe pensioenregeling. In de nieuwe pensioenregeling is het wezenpensioen een verzekering op risicobasis, die loopt zo lang je in dienst bent. • Wel zijn er beschermende maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat je nog een periode	
--	--	--	--

		verzekerd bent van wezenpensioen nadat je uit dienst gaat. Het wezenpensioen blijft verzekerd tot 3 maanden na uit dienst gaan, of tot maximaal 2 jaar als je in de werkloosheidswet (WW) of de ziektewet (ZW) zit. - Als je bij een andere werkgever bent gaan werken, is er mogelijk een wezenpensioen geregeld in de pensioenregeling van je nieuwe werkgever. Het is verstandig daar goed naar te kijken als je van baan verandert. - Heb je geen nieuwe werkgever? Dan kan je ervoor kiezen om het wezenpensioen te blijven verzekeren. De premie hiervoor wordt betaald uit het persoonlijk kapitaal voor jouw pensioen. <u>Overlijdt je ná de pensioendatum?</u> Als je overlijdt ná de pensioendatum, dan veranderen de regels voor het wezenpensioen niet: dan krijgt het kind géén wezenpensioen. Wanneer is iemand een partner volgens de nieuwe regels; en wanneer moet je jouw partner aanmelden? Het begrip ‘partner’ wordt in de nieuwe regels ruimer. Iemand is partner: - als je getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt. Als je in Nederland woont, dan hoef je jouw partner niet bij ons aan te melden. Bij overlijden krijgen wij bericht vanuit de Basisregistratie Personen (BRP). - als je samenwoont maar niet getrouwd bent. Om dit aan te tonen is het niet langer nodig een samenlevingscontract op te sturen. Je kunt je partner ook aanmelden met een verklaring die jullie allebei hebben ondertekend. Je moet jouw partner nog wel bij ons aanmelden in Mijn pensioen. Dan weten wij wie we moeten aanschrijven voor partnerpensioen als je overlijdt. Kom je te overlijden voordat je jouw partner hebt aangemeld? Dan kan jouw partner zich bij ons	
--	--	---	--

		melden en alsnog aantonen dat hij/zij partner was. Kijk in het pensioenreglement van Alliance voor de precieze regels.	
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	Met de nieuwe pensioenregeling is er geen sprake meer van inflatie en indexatie In het verleden kon Alliance de pensioenen niet altijd verhogen (indexatie) zoals we hadden gewild. We waren hierbij gebonden aan de regels van de Pensioenwet. Met de nieuwe pensioenregeling is er geen sprake meer van inflatie en indexatie. De jaarlijkse stijging van je persoonlijk kapitaal wordt bepaald door onder andere het rendement op de beleggingen.		✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	We willen dat de overgang evenwichtig gebeurt en we mogen een extra bedrag geven als dat nodig en mogelijk is Bij de overgang zetten we alle opgebouwde en ingegane pensioenen over naar de nieuwe pensioenregeling. De reserves die we in het verleden moesten aanhouden, worden dan ook verdeeld. Dit is het fondsvermogen. Deelnemers ontvangen dit in de vorm van een extra bedrag. Dit extra bedrag wordt in één keer toegevoegd aan je persoonlijk kapitaal. Of aan je pensioen, als je gepensioneerd bent. Dit zie je terug in je kapitaal en je pensioen op het overzicht dat je van ons krijgt je na de overgang op de nieuwe pensioenregeling. De compensatie bestaat uit de volgende onderdelen: 1. Compensatie voor de overgang naar een vaste premie 2. Verdeling van het restant van het fondsvermogen	1. Compensatie voor de overgang naar een vaste premie Bouw je pensioen op? Mogelijk kom je in aanmerking voor compensatie Ben je voor én op 1 januari 2028 in dienst bij Nestlé Nederland, Nespresso Nederland of MCO Health en bouw je pensioen op bij Alliance? Dan ontvang je compensatie als je door de overgang naar een vaste premie minder pensioen gaat opbouwen. Dit geldt ook als je op dat moment arbeidsongeschikt bent en premievrij pensioen opbouwt, of als je uit dienst bent bij Nestlé Nederland, Nespresso Nederland of MCO Health en op eigen kosten pensioen opbouwt bij Alliance. We kunnen compensatie geven als de financiële situatie van Alliance goed genoeg is Voor het geven van compensatie moet de financiële situatie van Alliance op 1 januari 2028 wel goed genoeg zijn. Is de actuele dekkingsgraad bij de overstap 108 procent of hoger? Dan kunnen we het nadeel dat je in de toekomst zou hebben, volledig compenseren. Is de dekkingsgraad lager? Dan kan dat gedeeltelijk. En ligt de dekkingsgraad onder de 108	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met een premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend (ter info)

	procent? Dan gaat Alliance opnieuw in gesprek met de sociale partners. Niet iedereen heeft recht op compensatie De compensatie is een vergoeding voor een lagere pensioenopbouw in de toekomst. Je komt niet in aanmerking voor compensatie als je op 1 januari 2028: met pensioen bent; uit dienst bent bij Nestlé Nederland, Nespresso Nederland of MCO Health; een ingegaan partner- of wezenpensioen hebt; of als je op óf na 1 januari 2028 in dienst komt bij Nestlé Nederland, Nespresso Nederland of MCO Health. 2. Verdeling van het restant van het fondsvermogen Als er geld over is van het fondsvermogen, dan verdelen we dit onder alle deelnemers Eerst gebruiken we het fondsvermogen om afspraken na te komen, zoals het vullen van de risicodelingsreserve en de compensatie voor de overgang naar een vaste premie. Is er daarna nog geld over? Dan verdelen we dat restant over alle deelnemers. Het maakt daarbij niet uit of je werkt en actief pensioen opbouwt, in het verleden pensioen hebt opgebouwd en nu niet meer, of dat je al met pensioen bent. Iedereen krijgt een deel van het restant van het fondsvermogen, als dat er is. Er is geld van het fondsvermogen over als de dekkingsgraad 108 procent of hoger is.	
Wtp-themapagina op website Update: 2026/2027 Digitale nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026 Papieren nieuwsbrief special over nieuwe pensioenregeling September 2026	We gaan samen op weg naar je nieuwe pensioen De komende tijd informeren we je over de nieuwe pensioenregeling. Houd onze website alliancepensioenen.nl in de gaten. Vlak voor de overgang kunnen we je laten weten wat het voor jou persoonlijk betekent Eind 2027 ontvang je een brief met een indicatieve berekening voor een eerste indruk van je pensioen in de nieuwe pensioenregeling. De definitieve berekening ontvang je een aantal maanden ná de overgang op de nieuwe pensioenregeling. Heb je vragen? Neem contact met ons op Je kunt ons bellen op 013 462 35 00. We zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.00 uur.	✓ Actieve deelnemers, inclusief nieuwe medewerkers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

	In Mijn pensioen zie je hoeveel pensioen je bij Alliance hebt opgebouwd - In je persoonlijke omgeving Mijn pensioen zie je de gegevens van je huidige opgebouwde pensioen bij Alliance. - Op mijnpensioenoverzicht.nl van de Rijksoverheid vind je een totaaloverzicht van je opgebouwde pensioen bij je verschillende werkgevers. En wat je volgens de huidige regels aan pensioen kunt verwachten als je met pensioen gaat. Inclusief de AOW. Heb je ook nog ergens anders pensioen opgebouwd? Dan krijg je vanzelf bericht Als je ook ergens anders nog pensioen hebt opgebouwd, dan krijg je hierover van dat pensioenfonds of die verzekeraar bericht. Meer algemene informatie vind je op de website pensioenduidelijkheid.nl Deze website is een initiatief van vakbonden, werkgeversorganisaties, pensioenuitvoerders en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Op de website vind je helder uitgelegd wat er verandert én wat hetzelfde blijft. Ben je niet tevreden? Neem contact met ons op! Hier (https://www.alliancepensioenen.nl/het-pensioenfonds/klachten-en-geschillen) lees je wat je kunt doen.		
Brievenset wettelijke communicatie Vanaf januari 2027 Deelnemersportaal Mijn pensioen Vanaf januari 2027	<i>Extra boodschappen brievenset en deelnemersportaal t.b.v. de volgende situaties:</i> - Start deelname - Waardeoverdrachten ingaand - Stop deelname - Waardeoverdrachten uitgaand - Arbeidsongeschiktheid - Echtscheiding en verevening - Overlijden - Pensioneren - UPO (in het jaar voor transitie)	<i>Zie bijlage B voor extra boodschappen brievenset en deelnemersportaal.</i>	✓ Voor wie het betreft

Implementatiefase Periode 3 Ontvangen eerste transitieoverzicht (vóór de overgang): november 2027		
Kanaal	Boodschappen	Boodschap geldt voor de volgende doelgroep(en)
Eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) November 2027 Uitlegvideo transitieoverzicht November 2027	Hierbij jouw eerste transitieoverzicht. Hierin zie je jouw pensioen volgens de huidige pensioenregeling. En je vindt hier een prognose van jouw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Peildatum berekening: eind november 2027 (exacte datum in april ntb). <i>Zie paragraaf 4.4 Kanalen voor toelichting op de transitieoverzichten.</i> <i>Zie bijlage A voor een voorbeeld van een transitieoverzicht.</i>	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Transitiedatum Periode 4 1 januari 2028 (na de freeze deelnemersportaal Mijn pensioen)		
Kanaal	Boodschappen	Boodschap geldt voor de volgende doelgroep(en)
Website omgezet op basis van de nieuwe pensioenregeling Kort na transitiedatum 1 januari 2028 (Wtp-themapagina is verwijderd) Nieuwsbericht op de (nieuwe) website en in nieuwsbrief Kort na transitiedatum 1 januari 2028 Brievenset wettelijke communicatie aangepast op de nieuwe pensioenregeling Kort na transitiedatum 1 januari 2028 Deelnemersportaal Mijn pensioen (na freeze) aangevuld met: -Hulpmiddel 'Risicoprofiel bepalen': Na freeze na transitiedatum 1 januari 2028 -e-Learning 'Keuze vast/variabel pensioen': Na freeze na transitiedatum 1 januari 2028 -Hulpmiddel keuzebegeleiding 'Bedrag ineens': Timing ntb	Vanaf nu bouw je pensioen op/krijg je pensioen in de nieuwe pensioenregeling. <i>De bestaande communicatie (brievenset wettelijke communicatie, website en deelnemersportaal) zijn omgezet naar communicatie op basis van de nieuwe pensioenregeling.</i>	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Nazorgfase Periode 5 2028 (met daarbinnen ontvangen 'transitieoverzicht na de overgang': april 2028)		
Kanaal	Boodschappen	Boodschap geldt voor de volgende doelgroep(en)
Tweede transitieoverzicht (na de overgang) April 2028 Uitlegvideo transitieoverzicht April 2028	Hierbij jouw tweede transitieoverzicht. Hierin zie je jouw pensioen volgens de oude pensioenregeling en je ziet jouw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Peildatum berekening: 1 januari 2028. <i>Zie paragraaf 4.4 Kanalen voor toelichting op de transitieoverzichten.</i> <i>Zie bijlage A voor een voorbeeld van een transitieoverzicht.</i>	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Let wel: Dit plan wordt periodiek geüpdatet en in de uitwerking worden de boodschappen concreter, zodat deelnemers op persoonlijk niveau weten wat er voor hen verandert door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling.

4.3 Communicatie aanpak

Voordat we overgaan tot het beschrijven van de kanalen die we inzetten om de doelgroepen te bereiken, hieronder in grote lijnen de aanpak die we hanteren voor wat betreft de inzet van de kanalen.

1. Over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling communiceren we over alle doelgroepen heen

We zijn een relatief klein fonds en we willen de communicatie overzichtelijk houden. Daarom informeren we op de website en de Wtp-themapagina doelgroepbreed over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling (ten opzichte van de huidige regeling). We maken hierbij geen onderscheid in pensioenstatus.

2. Over de keuze-onderwerpen communiceren we doelgroepspecifiek

Om achtergrond en toelichting te geven op de keuze voor een risicoprofiel en op de keuze tussen een vast of een variabel pensioen, ontwikkelen we specifieke communicatie voor de betreffende doelgroepen. Zoals een bijeenkomst voor de actieve en gewezen deelnemers over de voorlopige keuze voor een vast of variabel pensioen; een brief per post aan alle pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen over de definitieve keuze voor een vast of variabel pensioen, een nieuwsbericht op de website en in de nieuwsbrief voor de actieve deelnemers en gewezen deelnemers over de keuze voor een passend beleggingsprofiel.

3. Onze reguliere communicatiemiddelen worden ook gebruikt of aangevuld met transitiecommunicatie

In paragraaf 2.3.3 'De informatiebehoefte van de verschillende doelgroepen' is de reguliere communicatie-aanpak beschreven. De media en middelen die we daar normaliter voor inzetten, gebruiken we ook of vullen we aan met transitiecommunicatie.

- Alle brieven en alle onderdelen in het deelnemersportaal Mijn pensioen zijn geanalyseerd. Een jaar vóór de overgang nemen we in de reguliere brievenset en in het deelnemersportaal Mijn pensioen een extra alinea op om de deelnemers, afhankelijk van de situatie, te attenderen op de komst van de nieuwe pensioenregeling en de mogelijke gevolgen voor de deelnemer in de betreffende situatie. In Bijlage B staat een aantal voorbeelden hiervan opgenomen (onder voorbehoud van wijzigingen).
- In de begeleidende brief bij de UPO's attenderen we de deelnemers erop dat de pensioenbedragen gaan veranderen na overgang op de nieuwe pensioenregeling.
- De digitale nieuwsbrief die we regulier inzetten om deelnemers te activeren, zal artikelen bevatten met relevante informatie over de nieuwe pensioenregeling en de te maken keuzes. Speciaal voor informatie de overgang naar de nieuwe pensioenregeling verhogen we de frequentie van de digitale nieuwsbrief.

4. Transitieoverzicht en: deelnemers krijgen concreet en persoonlijk inzicht in 'wat krijg ik, wat had ik'

In november 2027 ontvangen deelnemers het eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) met een prognoseberekening van de persoonlijke pensioenbedragen in de nieuwe pensioenregeling ('wat krijg ik') en volgens de huidige pensioenregeling ('wat had ik'). Het is echter nog een prognoseberekening. In april 2028 volgt het tweede transitieoverzicht (na de overgang) met de 'definitieve' pensioenbedragen op basis van de berekening op de transitiedatum. Via een QR-code op het transitieoverzicht kan de deelnemer een video bekijken met een algemene toelichting op 'welke informatie vindt u in het transitieoverzicht'. Lees meer over de inhoud en aanpak voor de transitieoverzichten in de volgende paragraaf: paragraaf 4.4 Kanalen.

5. In het deelnemersportaal Mijn pensioen worden deelnemers begeleid bij het maken van keuzes

Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling is het persoonlijke deelnemersportaal Mijn pensioen verrijkt met hulpmiddelen voor de keuzebegeleiding:

- Hulpmiddel 'Risicoprofiel bepalen': een hulpmiddel waarmee de deelnemer stap voor stap inzicht krijgt in welke lifecycle met risicoprofiel het best bij zijn situatie past.
- e-Learning vast/variabel: een e-Learning waarmee de deelnemer zelf kan bepalen of een variabel of een vast pensioen het best bij zijn situatie past.
- Hulpmiddel Bedrag ineens: zodra 'Bedrag ineens' wordt aangeboden, verrijken we Mijn pensioen met een hulpmiddel voor keuzebegeleiding Bedrag ineens.

6. Het klantcontactcentrum is beschikbaar; het is zelfs mogelijk om te beeldbellen

De medewerkers van het Klantcontactcentrum zitten op werkdagen klaar om persoonlijke vragen over het nieuwe pensioen telefonisch te beantwoorden. Voor keuzebegeleiding bij pensioneren kunnen deelnemers ook kiezen voor beeldbellen. Dit is persoonlijk en de gegevens in Mijn pensioen kunnen samen in beeld worden doorlopen.

7. Na de overgang is alle reguliere communicatie aangepast aan de nieuwe pensioenregeling

Alle reguliere communicatie wordt aangepast aan de nieuwe regeling:

- Website
- Deelnemersportaal Mijn pensioen
- Brievenset wettelijke communicatie
- Klantreiscommunicatie om deelnemers periodiek te activeren op het maken van de benodigde keuzes.

Dit is in grote lijnen de aanpak die we voor de communicatie hanteren. In paragraaf 4.4 Kanalen worden de middelen toegelicht.

4.4 Kanalen

Website - Regulier kanaal verrijkt www.alliancepensioenen.nl.nl	
Op onze website kunnen deelnemers alle informatie over het pensioen vinden, over het pensioenfonds, de financiële situatie en de dekkingsgraad van het fonds en de pensioenregeling. Op de website publiceren we ook nieuwsberichten om deelnemers te attenderen op actuele ontwikkelingen, waaronder de nieuwe regels voor pensioen. • Op de website staat alle wettelijk verplichte informatie over het stellen van vragen, over de interne klachtenprocedure en een verwijzing naar het pensioenregister. • Indien er een herziening nodig is (correctie van verleden), dan publiceren we hierover op de website conform herzieningenbeleid. • Op de homepage hebben we een ‘tegel’ toegevoegd, die leidt naar de Wtp-themapagina (zie kanaal hieronder). • We plaatsen diverse nieuwsberichten op de website met het oog op de aankomende overgang, zoals informatie over o.a.: Keuze risicoprofiel; Freeze deelnemersportaal, Wat te doen bij life event, Voorlopige en definitieve keuze Vast/variabel pensioen. • We hebben rond de transitiedatum te maken met een freeze van het deelnemersportaal. Ruim voor de overgang informeren we over de freeze en we nemen op de website informatie op over ‘wat te doen als u rond de transitiedatum te maken krijgt met een life event’. In alle gevallen stellen we voor contact met ons Klantcontactcentrum op te nemen om het handelingsperspectief te bespreken. • We besteden aandacht aan parttime werken en nemen een link op naar de Pensioenschijf-van-vijf van het NIBUD: https://pensioenschijf.nibud.nl/introductie: hiermee krijgen deelnemers in 5 stappen een indicatie of de inkomsten straks voldoende zijn om de uitgaven te betalen.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend <u>Inclusief doelgroepen bijzondere situatie</u> ✓ Deelnemers die rond transitiedatum (freeze) te maken krijgen met een life event, zoals: in dienst treden (waardeoverdracht), scheiden, arbeidsongeschiktheid, overlijden (partners en wezen), pensioneren
Wtp-themapagina – Kanaal speciaal voor transitie www.alliancepensioenen.nl/pensioenakkoord	
• Sinds 2024 hebben we een Wtp-themapagina op de website. Hierop informeren we deelnemers over (de status van) de nieuwe pensioenregeling. • We hebben de bewuste keuze gemaakt om de Wtp-themapagina voor alle deelnemers toegankelijk te maken, ongeacht de pensioenstatus. Als tekstpassages bedoeld zijn voor (een) specifieke doelgroep(en), dan geven we dat in de tekst nadrukkelijk aan. • We bieden de informatie gelaagd aan. Dit betekent dat deelnemers die globale informatie zoeken, dit makkelijk in de 1^e laag kunnen vinden. Verdieping geven we aan in de 2^e laag voor deelnemers die meer informatie willen. • Deze themapagina wordt in 2026 en 2027 geüpdatet en in fases verrijkt tot een volledig kennisdossier.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend

Deelnemersportaal Mijn pensioen (met keuzehulpmiddelen) – Regulier kanaal verrijkt	
In het persoonlijke deelnemersportaal ‘Mijn pensioen’ krijgt de deelnemer inzicht in het eigen pensioen. Hier wordt ook de digitale post opgeslagen en de deelnemer kan hier de persoonlijke gegevens aanpassen. Inloggen op de mijnomgeving werkt met DigiD. In Mijn pensioen worden straks ook de transitieoverzichten opgeslagen. - Na de transitiedatum bekijken we Mijn pensioen met hulpmiddelen voor de keuzebegeleiding: - Hulpmiddel ‘Risicoprofiel bepalen’: een hulpmiddel waarmee de deelnemer stap voor stap inzicht krijgt in welk risicoprofiel het best bij zijn situatie past. - e-Learning ‘Keuze vast/variabel pensioen’: een e-Learning waarmee de deelnemer zelf kan bepalen of een variabel of een vast pensioen het best bij zijn situatie past. - Hulpmiddel ‘Bedrag ineens’: zodra ‘Bedrag ineens’ wordt aangeboden, bekijken we Mijn pensioen met een hulpmiddel voor keuzebegeleiding Bedrag ineens. - We hebben rond de transitiedatum te maken met een freeze van het deelnemersportaal. Ruim voor de overgang informeren we over de freeze en we nemen op de website informatie op over ‘wat te doen als u rond de transitiedatum te maken krijgt met een life event’. In alle gevallen stellen we voor contact met ons Klantcontactcentrum op te nemen om het handelingsperspectief te bespreken.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Ex-partners niet uitkerend
Brievenset wettelijke communicatie – Regulier kanaal verrijkt	
Onder brievenset wettelijke communicatie verstaan we de reguliere wettelijke communicatie, zoals bijvoorbeeld startbrief, stopbrief, EUPO/SUPO/UPO/GUPO, waardeoverdracht, betaalspecificatie, etcetera. - In het jaar voorafgaand aan de overgang bekijken we de huidige brievenset wettelijke communicatie. Afhankelijk van de situatie attenderen we de deelnemer over de komst van de nieuwe pensioenregeling en de mogelijke gevolgen voor de betreffende situatie. - Vanaf 1 januari 2028 is de brievenset wettelijke communicatie aangepast aan de nieuwe pensioenregeling. - In de begeleidende brief bij de UPO's attenderen we de deelnemers erop dat de pensioenbedragen gaan veranderen na overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Zie bijlage B voor extra boodschappen brievenset en deelnemersportaal.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Transitieoverzichten – Kanaal speciaal voor transitie	
Eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) Eind november 2027 ontvangen alle deelnemers een brief met een prognoseberekening van de persoonlijke pensioenbedragen ‘wat krijg ik, wat had ik’. Tweede transitieoverzicht (na de overgang) Eind april 2028 ontvangen de deelnemers een brief met het transitieoverzicht na de overgang waarop de persoonlijke pensioenbedragen staan ‘wat krijg ik, wat had ik’ met een toelichting waarom de bedragen verschillen ten opzichte van het eerste transitieoverzicht (vóór de overgang). Met, als daar sprake van is, ook een toelichting op de compensatie. Deelnemers ontvangen de transitieoverzichten op basis van hun voorkeur digitaal of fysiek - Via een QR-code op het transitieoverzicht krijgt de deelnemer een video te zien met een algemene toelichting op ‘welke informatie vindt u in het transitieoverzicht’. Toelichting communicatie transitieoverzichten - De transitieoverzichten voldoen aan de wettelijke eisen: <i>Artikel 46a, lid 1, onder a, Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bevat een uitwerking van het Communicatieplan en het Servicedocument van de Pensioenfederatie.</i>	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend <u>Inclusief doelgroep bijzondere situatie</u> ✓ Deelnemers die er na invaren op achteruit gaan

- De transitieoverzicht en zijn correct, duidelijk, evenwichtig, transparant en worden tijdig verstrekt (eerste transitieoverzicht eind november 2027; tweede transitieoverzicht, eind april 2028).
- De transitieoverzichten en de toelichtingen daarin sluiten aan op de specifieke doelgroepen, gesegmenteerd op pensioenstatus. Voor bijzondere doelgroepen voegen we zo nodig aanvullende informatie toe.
- Peildata zijn recent en worden vermeld:
 - Peildatum berekening eerste transitieoverzicht (vóór de overgang): eind oktober 2027 (exacte datum in oktober ntb).
 - Peildatum berekening tweede transitieoverzicht (na de overgang): 1 januari 2028.
- De getoonde verwachte pensioenbedragen zijn nominaal. Reële bedragen vindt de deelnemer verderop in het transitieoverzicht. We maken deelnemers er in het transitieoverzicht (en op het deelnemersportaal) op attent dat inflatie een negatieve invloed kan hebben op de koopkracht van de pensioenuitkering na pensionering.

Op de transitieoverzichten vindt de deelnemer onder meer:

- De persoonsgegevens van de deelnemer en de naam en het contactadres van de uitvoerder.
- Het karakter van de pensioenovereenkomst voor en na de peildatum.
- De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis.
- De hoogte van het te bereiken pensioen en de hoogte van de opgebouwde aanspraken. Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
- De hoogte van de dekking van het nabestaandenpensioen voor en na de peildatum.
- Op het tweede transitieoverzicht (na de overgang) staat ook, als daar sprake van is, het compensatiebedrag.
- Als er ondanks compensatie toch deelnemers(groepen) zijn die er in de nieuwe situatie op achteruit gaan ten opzichte van de huidige situatie, dan komt er op het transitieoverzicht onder de pensioenbedragen een onderbouwing. Deze onderbouwing wordt gebaseerd op de onderbouwing zoals die in het Implementatieplan staat.
- We lichten toe waarom de scenariobedragen hoger of lager kunnen uitvallen ten opzichte van de huidige pensioenregeling.
- In het transitieoverzicht laten we ook weten waar de deelnemer terecht kan in geval van vragen of klachten.
- In het transitieoverzicht wordt er verwezen naar mijnpensioenoverzicht.nl en informeren we wanneer de bedragen naar verwachting verwerkt zijn in het pensioenregister.

[Zie bijlage A voor een voorbeeld van een transitieoverzicht.](#)

Digitale nieuwsbrief – Regulier kanaal verrijkt	
1 a 2 keer per jaar sturen we onze digitale nieuwsbrief naar actieven, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. - In 2026 en 2027 verhogen we de frequentie van de digitale nieuwsbrief naar 3 keer per jaar. - Hierin nemen we artikelen op over onze nieuwe pensioenregeling. - Ook ontwikkelen we 2 specials: September 2026: Special over de nieuwe pensioenregeling Hierin lezen de deelnemers wat er hoe geregeld is in de nieuwe pensioenregeling (t.o.v. de huidige regeling). September 2027: Special over de te maken keuzes Hierin vinden de deelnemers alle informatie over de te maken keuzes: risicoprofiel en vast of variabel pensioen. Daarnaast nemen we een artikel op over 'wat te doen als u rond de transitiedatum met een life event te maken krijgt' i.v.m. de tijdelijke freeze van het deelnemersportaal Mijn pensioen.	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Papieren nieuwsbrief – Kanaal speciaal voor transitie	
Speciaal voor alle niet-digitale deelnemers ontwikkelen we papieren versies van de twee bovengenoemde nieuwsbriefspecials: September 2026: Special over de nieuwe pensioenregeling September 2027: Special over de te maken keuzes De niet-digitale deelnemers ontvangen deze papieren nieuwsbriefspecials op het huisadres.	<u>Doelgroep bijzondere situatie</u> ✓ Deelnemers die beperkte tot geen digitale vaardigheid hebben en/of digitaal niet bereikbaar zijn – alle pensioenstatussen
Nieuwsberichten en artikelen op website en in nieuwsbrief – Regulier kanaal verrijkt	
We ontwikkelen nieuwsberichten en artikelen voor plaatsing op de website en in de nieuwsbrief onder meer over: - Keuze risicoprofiel - Voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen - Definitieve keuze tussen een vast of variabel pensioen - Freeze deelnemersportaal en 'wat te doen bij life event rond de datum van overgang?' - Op 1 januari 2028: Jouw pensioen is omgezet naar de nieuwe pensioenregeling	✓ Actieve deelnemers (alle én 58+) ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting (alle én 58+) ✓ Gewezen deelnemers (alle én 58+) ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend
Bijeenkomst 'Bijna met pensioen' – Kanaal speciaal voor transitie	
Voor deelnemers die op de transitiedatum 10 jaar of korter voor de pensioenleeftijd zitten, organiseren we een bijeenkomst 'Bijna met pensioen'. Met informatie over de mogelijkheden bij pensionering, zoals eerder of later met pensioen gaan, met deeltijdpensioen gaan, de hoogte van je ouderdomspensioen variëren en partnerpensioen uitruilen met ouderdomspensioen of andersom, inclusief de voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen. Tijdens de bijeenkomst hebben de deelnemers de gelegenheid om vragen te stellen.	✓ Actieve deelnemers 58+ ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting 58+ ✓ Gewezen deelnemers 58+
Brief gepensioneerden 'Vast of variabel pensioen?' – Kanaal speciaal voor transitie	
Alle pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen ontvangen van ons een brief per post met informatie over de keuze tussen een vast of variabel pensioen. Zo bereiden we hen voor op de door hen te maken keuze. We leggen hen uit welke stappen zij daarvoor het beste kunnen doorlopen. In geval van vragen nodigen wij hen uit contact op te nemen met het Klantcontactcentrum.	✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP

Klantcontactcentrum – Regulier kanaal verrijkt	
De medewerkers van het Klantcontactcentrum zitten op werkdagen klaar om persoonlijke vragen over het nieuwe pensioen telefonisch te beantwoorden. Voor keuzebegeleiding bij pensioneren kan de deelnemer ook <u>beeldbellen</u> .	✓ Actieve deelnemers ✓ Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting ✓ Gewezen deelnemers ✓ Pensioengerechtigden - OP/VOP ✓ Pensioengerechtigden - PP ✓ Pensioengerechtigden - WP ✓ Ex-partners niet uitkerend <u>Doelgroep bijzondere situatie</u> Deelnemers die beperkte tot geen digitale vaardigheid hebben en/of digitaal niet bereikbaar zijn – alle pensioenstatussen

4.5 Communicatiemomenten

Hieronder geven we de communicatieplanning weer van de jaren 2025 t/m 2028. De inzet van alle communicatiemiddelen zijn hierin in de tijd geplaatst. Dit geeft een totaaloverzicht van alle communicatie.

Legenda		Communicatie o.b.v. huidige pensioenregeling/reguliere communicatie
		Communicatie o.b.v. huidige pensioenregeling, verrijkt met informatie over nieuwe pensioenregeling
		Belangrijke uiting
		Communicatie o.b.v. nieuwe pensioenregeling/nieuwe reguliere communicatie

Planning communicatie	2025											
	Jan	Febr	Mrt	Apr	Mei	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec
Website	Informatie op basis van de huidige regeling											
Wtp-themapagina	Informatie over nieuwe pensioenregeling			Publicatie Transitieplan	Informatie over nieuwe pensioenregeling							
Mijn pensioen	Informatie op basis van de huidige regeling											
Deelnemersonderzoek											0-meting	
Brievenset wettelijke communicatie	Informatie op basis van de huidige regeling											
UPO's & Pensioen-overzichten						UPO 2024						
Eerste betaling pensioen	Hoogte pensioen conform huidige regeling											
Digitale nieuwsbrief				Nieuwsbrief Met info nieuwe regeling								
Papieren Wtp special												
Bijeenkomst												
Brief/e-Mailing				Samenvatting Transitie-plan								
Klantcontactcentrum	Medewerkers hebben kennis van de huidige regeling											
Klantreiscommunicatie	Klantreiscommunicatie op basis van huidige regeling											

Planning communicatie	2026												
	Jan	Febr	Mrt	Apr	Mei	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	
Website	Informatie op basis van de huidige regeling												
Wtp-themapagina	Informatie over nieuwe pensioenregeling								Publicatie Implemen- tatieplan en Communi- catieplan	Informatie over nieuwe pensioenregeling			
Mijn pensioen	Informatie op basis van de huidige regeling												
Deelnemersonderzoek													
Brievenset wettelijke communicatie	Informatie op basis van de huidige regeling												
UPO's & Pensioen- overzichten						UPO 2025 (met uitleg verschil Pensioen- overzicht)						Pensioen- overzicht vóór de overgang	
Eerste betaling pensioen	Hoogte pensioen conform huidige regeling												
Digitale nieuwsbrief					Nieuwsbrief Met info nieuwe regeling				Nieuwsbrief Special over de nieuwe regeling				
Papieren Wtp special									Papieren Nieuwsbrief Special over de nieuwe regeling				
Bijeenkomst													
Brief/e-Mailing													
Klantcontactcentrum	Medewerkers hebben kennis van de huidige regeling												
Klantreiscommunicatie	Klantreiscommunicatie op basis van huidige regeling												

Planning communicatie	2027											
	Jan	Febr	Mrt	Apr	Mei	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec
Website	Informatie op basis van de huidige pensioenregeling, met verwijzing komt nieuwe pensioenregeling, incl nieuwberichten o.a. Keuze risicoprofiel; Freeze deelnemersportaal, Wat de doen bij life event, Voorlopige en definitieve keuze vast/variabel pensioen											
Wtp-themapagina	Informatie over nieuwe pensioenregeling											
Mijn pensioen	Informatie op basis van de huidige pensioenregeling, met verwijzing komt nieuwe pensioenregeling											
Deelnemersonderzoek					1-meting							
Brievenset wettelijke communicatie	Informatie op basis van de huidige pensioenregeling, met verwijzing komt nieuwe pensioenregeling											
UPO's & Pensioen-overzichten						UPO 2026 (met uitleg verschil Pensioen-overzicht)				Pensioen-overzicht vóór de overgang		
Eerste betaling pensioen	Hoogte pensioen conform huidige regeling											
Digitale nieuwsbrief	Nieuwsbrief Met info nieuwe regeling				Nieuwsbrief Met info nieuwe regeling				Nieuwsbrief Special over de keuzes			
Papieren Wtp special									Papieren Nieuwsbrief Special over de keuzes			
Bijeenkomst											Bijeenkomst 'Bijna met pensioen'	
Brief/e-Mailing											Brief gepensio- neerden 'Definitieve keuze vast/variabel pensioen'	
Klantcontactcentrum	Medewerkers hebben kennis van de huidige regeling en zijn getraind op de nieuwe pensioenregeling											
Klantreiscommunicatie	Klantreiscommunicatie op basis van huidige regeling											

4.6 Klantreizen na transitie

Omdat de processen na de transitie definitief anders ingeregeld (moeten) worden, zijn hiervoor nieuwe klantreizen bepaald:

- In dienst – inkomende waardeoverdracht
- Uit dienst – uitgaande waardeoverdracht
- Uit elkaar gaan (scheiden en einde samenwonen)
- Bepalen risicoprofiel (keuze lifecycle)
- Voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen
- Definitieve keuze tussen een vast of variabel pensioen
- Met pensioen gaan

Voor de afzonderlijke klantreizen worden (e-)mail automation trajecten ingezet om deelnemers te activeren keuzes te maken en door te geven, inclusief reminders, bevestiging keuzes, etcetera.

5 Onderbouwing van de keuzes

5.1 Keuzes doelgroepsegmentatie

- We kiezen voor een hoofdsegmentatie op basis van pensioenstatus. Segmentatie op pensioenstatus sluit aan op de segmentatie in het Transitieplan. Daarnaast zijn de deelnemers in onze pensioenadministratie ook ingedeeld op pensioenstatus, zodat we hierop beproefd kunnen segmenteren. We onderscheiden:
 - Actieve deelnemers
 - Arbeidsongeschikten met premievrije voortzetting
 - Gewezen deelnemers
 - Pensioengerechtigden:
 - ouderdomspensioen + verevend ouderdomspensioen
 - partnerpensioen
 - wezenpensioen
 - Ex-partners niet uitkerend – verevend of geconverteerd pensioenDe transitieoverzichten zijn ook voor deze verschillende doelgroepen uitgewerkt.
- De actieve en gewezen deelnemers delen we ook in op leeftijdscategorieën:
 - Actieve deelnemers in de leeftijd 40 tot en met 65 jaar komen mogelijk in aanmerking voor compensatie.
- De ex-partners niet uitkerend volgen de (keuzes van de) partner (als directe deelnemer). Voor ex-partners is de informatie over de veranderingen ter kennisname. De transitieoverzichten zijn wel speciaal op hen toegesneden.
- Deelnemers kunnen tot verschillende doelgroepen behoren, afhankelijk van hun pensioenstatus. Bijvoorbeeld als actieve deelnemer en als ex-partner van een deelnemer (twee pensioenpolissen). Voor de verplichte communicatie krijgt de deelnemer informatie voor zowel de actieve deelnemer als voor de ex-partner. Dat zijn aparte communicatiestromen. Het zou ideaal zijn om een aparte doelgroep te creëren en gecombineerde informatie te bieden. Echter, de extra kosten en inspanningen die dit met zich meebrengt, wegen niet op tegen de voordelen. Bovendien verlopen de huidige communicatiestromen apart. Als we deze op korte termijn samenvoegen, bestaat het risico op fouten, wat we in deze transitieperiode willen vermijden. Voor de activatiecampagnes kiezen we ervoor om de communicatie naar de deelnemer te sturen op basis van z'n hoofdstatus. In het eerder genoemde voorbeeld zou dit betekenen dat de deelnemer die zowel actief als ex-partner is, de communicatie gericht op de actieve deelnemer ontvangt.
- We hebben aandacht voor deelnemers in een specifieke situatie. Als pensioenfonds dragen we de verantwoordelijkheid dat iedereen passende informatie ontvangt over zijn nieuwe pensioenregeling. Het kan voorkomen dat er sprake is van een specifieke situatie bij bepaalde deelnemers. Bijvoorbeeld: deelnemers die geen of beperkte digitale vaardigheid hebben of digitaal niet bereikbaar zijn. Of bijvoorbeeld: deelnemers die vlak voor de overgang te maken krijgen met een life event. We zorgen ervoor dat deelnemers in een specifieke situatie aanvullende informatie ontvangen of (ook) op een andere manier informatie krijgen.
- Onze reguliere pensioencommunicatie is in het Nederlands. Dit doen we ook voor de aanvullende communicatie over de nieuwe pensioenregeling.

5.2 Keuzes doelen

Communicatie-ambitie en hoofddoel: We willen onze deelnemers evenwichtig, duidelijk, correct, transparant en tijdig informeren, zodat zij weten wat er voor hen hetzelfde blijft, wat er verandert, waar ze aan toe zijn en waar ze terecht kunnen bij vragen. We willen dat onze deelnemers realistische verwachtingen van hun pensioen hebben en in staat zijn passende keuzes voor hun pensioen te maken. Daarin activeren en begeleiden we hen. Ons einddoel is dat deelnemers een gerust gevoel hebben over het eigen pensioen. Daarvoor is behoud van het vertrouwen in ons fonds van belang.

- Vanuit het hoofddoel hebben we kennis-, houdings- en gedragsdoelen gedefinieerd. Hierin zitten de belangrijkste boodschappen verwerkt, het belangrijkste gevoel dat we willen overbrengen en de belangrijkste acties voor de deelnemers. Om de doelstellingen te kwantificeren, hebben we in november van 2025 een 0-meting gedaan.
- We toetsen de status op de (sub)doelen aan de hand van deelnemersonderzoek, tracking websitestatistieken en het monitoren van opmerkingen, vragen en klachten. Op basis daarvan bepalen we of en hoe we in de communicatie bijsturen.

5.3 Keuzes kanalen

We kiezen voor de volgende aanpak voor wat betreft de inzet van de kanalen:

- Over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling communiceren we over alle doelgroepen heen.
- Over de keuze-onderwerpen communiceren we doelgroepspecifiek.
- Onze reguliere communicatie worden ook gebruikt of aangevuld met transitiecommunicatie. Dit vinden we belangrijk, omdat deelnemers bekend zijn met de reguliere kanalen.
- Transitieoverzichten: deelnemers krijgen concreet en persoonlijk inzicht in ‘wat krijg ik, wat had ik’. De relatie tot het UPO leggen we uit.
- In het deelnemersportaal Mijn pensioen worden deelnemers begeleid bij het maken van keuzes. Hiervoor ontwikkelen we keuzehulpmiddelen.
- Het klantcontactcentrum is voor deelnemers beschikbaar voor het beantwoorden van (persoonlijke) vragen over het pensioen en voor hulp bij het maken van pensioenkeuzes. In de communicatie-uitingen verwijzen we deelnemers hiernaar.
- Voor keuzebegeleiding bij pensioneren kunnen deelnemers ook kiezen voor beeldbellen. Dit is persoonlijk en de gegevens in Mijn pensioen kunnen samen in beeld worden doorlopen.
- Na de overgang is alle reguliere communicatie aangepast aan de nieuwe pensioenregeling. En zijn voor de klantreizen uitgewerkt. Voor de afzonderlijke klantreizen worden (e-)mail automation trajecten ingezet om deelnemers te activeren keuzes te maken en door te geven, inclusief reminders, bevestiging keuzes, etcetera.
- Communicatie met de deelnemers is digitaal als dat kan en niet-digitaal als dat moet. Van het merendeel van de deelnemers hebben we het e-mailadres én toestemming om digitaal te communiceren. We zijn van mening dat we voor de communicatie over onze nieuwe pensioenregeling ook fysieke middelen moeten inzetten: een papieren nieuwsbrief met uitleg over de nieuwe regeling; een papieren nieuwsbrief over de te maken keuzes; een bijeenkomst ‘Bijna met pensioen’ over de pensioenkeuzes, waaronder de voorlopige keuze tussen een vast of variabel pensioen; een brief per post voor alle gepensioneerden met informatie over de keuze tussen een vast of variabel pensioen en tot slot de Transitieoverzichten vóór en na de overgang met daarop de concrete persoonlijke pensioenbedragen ‘wat krijg ik, wat had ik’.

5.4 Keuzes planning

In de overgang naar de nieuwe regeling onderscheiden we 4 fases, waarin de communicatie opschuift van algemeen & informatief naar concreet, persoonlijk & activerend:

Fase	Aanloophase	Besluitvormingsfase	Implementatiefase		Nazorgfase
Jaar	juli 2023 t/m maart 2025	april 2025 tot november 2027	november 2027	1 januari 2028	2028
Periode	Periode 1 Wtp van kracht per 1 juli 2023 tot en met publicatie Transitieplan in april 2025	Periode 2 Van publicatie Transitieplan tot aan versturen eerste transitieoverzicht	Periode 3 Eerste transitieoverzicht (vóór de overgang) november 2027	Periode 4 Datum overgang 1 januari 2028	Periode 5 Versturen tweede transitieoverzicht (na de overgang) april 2028 en verder Eerste betaling variabel pensioen volgens nieuwe regeling Q3 2028

- In onze planning is rekening gehouden met wettelijk verplichte communicatiemomenten.
- De planning is vastgesteld op basis van de informatie die er nu is.
- De gemaakte keuzes voor de communicatie en de planning zijn onder meer afhankelijk van:
 - akkoord vanuit DNB op onze invaarmelding en het Implementatieplan en Communicatieplan;
 - check op de uitvoeringssystemen vanuit de uitvoeringsorganisatie APS.

6 Effectmeting en evaluatie

Vanuit het hoofddoel hebben we diverse subdoelen geformuleerd op kennis, houding en gedrag (zie Hoofdstuk 3 Doelen). In deze doelen zitten de belangrijkste boodschappen verwerkt, het belangrijkste gevoel dat we willen overbrengen en de belangrijkste acties die we van onze deelnemers verwachten. Om de status van onze doelen te meten, voeren we een aantal onderzoeken uit. Uit deze effectmetingen krijgen we waardevolle inzichten om te bepalen of er bijgestuurd moet worden in de communicatie.

6.1 Kwantitatief deelnemersonderzoek

Aanpak deelnemersonderzoek

Speciaal geënt op de kennis- en houdingsdoelen ontwikkelen we een kwantitatief onderzoek dat we uitrollen onder actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen. Het deelnemersonderzoek is een digitaal onderzoeksinstrument. We nodigen de deelnemers per e-mail uit en sturen een herinnering naar de non-response. Middels een online vragenlijst toetsen we wat zij (al) weten over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling, welke keuzes ze kunnen/moeten maken en wat de communicatievoorkeuren zijn. Zo weten we of we de doelen behalen, die we voor ogen hebben. En weten we of er doelgroepen zijn die specifiek op koers liggen of achterblijven. Dit geeft ons richting voor het geval we bij moeten sturen met de communicatie.

Planning deelnemersonderzoek

- In november 2025 vond de 0-meting plaats ► zo weten we het vertrekpunt en kwantificeren we onze kennis- en houdingsdoelen en de communicatievoorkeuren.
- In mei 2027 doen we de eerste effectmeting nadat de meeste communicatie al is uitgerold ► zo weten we of we goed op weg zijn en of we moeten bijsturen of aanvullen in communicatie.
- In september 2028 doen we de eindmeting nadat deelnemers hun tweede transitieoverzicht (na de overgang) hebben gekregen ► zo meten we of de doelen zijn gerealiseerd en of er aanvullende communicatie moet plaatsvinden.

Evalueren en bijsturen op basis van het deelnemersonderzoek

Dit proces verloopt volgens een aantal vastgelegde stappen van meten, analyseren en vervolgstappen benoemen (PDCA-proces). Als er in de tussentijd aanvullende metingen nodig zijn om vast te stellen of de gestelde doelen worden behaald, dan zijn er voldoende middelen (zoals de feedbackloop) om dit te peilen.



6.2 Tracking website- en campagnestatistieken

Ook al hebben we geen doelen op websitebezoeken, toch bekijken we periodiek de websitestatistieken, zoals:

- bezoeken en klikgedrag website
- bezoeken en klikgedrag Wtp-themapagina
- bezoeken Mijn pensioen
- gebruik hulpmiddel 'Risicoprofiel bepalen' in deelnemersportaal Mijn pensioen
- views e-Learning 'Keuze Vast/variabel pensioen' in deelnemersportaal Mijn pensioen
- aantal (voorlopige) keuzes vast/variabel pensioen in deelnemersportaal Mijn pensioen

6.3 Monitoren opmerkingen, vragen en klachten

Ieder kwartaal rapporteert het Klantcontactcentrum de binnengekomen opmerkingen, vragen en klachten. Op basis hiervan kijken wij of er in de communicatie en de boodschappen richting de deelnemers bijgestuurd moet worden.

Feedbackloop Klantcontactcentrum

Op continue basis vindt er een feedbackloop plaats. De feedbackloop houdt het volgende in; bij het Klantcontactcentrum, de backoffice bij Pensioenuitvoering komt er een klantsignaal binnen over de dienstverlening van het fonds. Het klantsignaal wordt doorgegeven aan de feedbackadviseur. De feedbackadviseur bespreekt alle klantsignalen in een tweewekelijkse meeting. De dienstverlening wordt, na bespreking, aangepast op basis van de klantsignalen. De deelnemer ontvangt terugkoppeling over wat er met zijn/haar signaal is gedaan. Op deze manier wordt de dienstverlening continu verbeterd.

6.4 Bijsturen communicatie

Als uit de diverse effectmetingen blijkt dat we achterlopen op doelstellingen, dan kunnen we in communicatie bijsturen. Voorbeelden van bijsturen: een additioneel artikel in de nieuwsbrief plaatsen of een (extra) nieuwsbrief inlassen, een nieuwsbericht op de website en de Wtp-themapagina plaatsen, een brief/e-mailing sturen, een webinar inlassen of een video of anderszins over specifieke onderwerpen waar we vragen over krijgen. De aanpak, het middel en de boodschap zijn afhankelijk van de feedback uit het onderzoek en de doelstelling(en) waar we op achterblijven.

7. Onderbouwing van correcte communicatie

Het bestuur hecht een groot belang aan correcte, duidelijke, evenwichtige, transparante en tijdige communicatie naar alle deelnemers. Daarvoor is niet alleen een goede datakwaliteit in de administratiesystemen van belang, maar ook een correcte vertaling van de juiste data in de communicatie-uitingen aan (ex-)deelnemers en hun (ex-) partners en nabestaanden. Denk bijvoorbeeld aan UPO's, de bedragen in het deelnemersportaal Mijn pensioen en de transitieoverzichten. Om dit te borgen, nemen we de volgende beheersmaatregelen:

7.1 Kwaliteit data en administratie

1. Gegevensinwinning en datavalidatie Wtp

- Al bij de gegevensinwinning tussen Alliance en de uitvoerder Achmea Pensioenservices (APS) vinden controle- en reconciliatieslagen plaats. Deze borgen dat de datakwaliteit van de input voldoet aan de standaarden van het pensioenfonds.
- We schonen onze administratie op om correcties met terugwerkende kracht zoveel mogelijk te voorkomen.
- Het pensioenfonds heeft het onderzoek naar de datakwaliteit uitgevoerd op basis van het 'Kader datakwaliteit invaren' (Pensioenfederatie, oktober 2022). Om ervoor te zorgen dat de data schoon blijven tot aan de transitiedatum na het uitgevoerde datakwaliteitsonderzoek conform het Kader maakt Alliance gebruik van de dienstverlening Stay Clean voor Invaren van APS. Hiermee zorgen we ervoor dat er voldoende zekerheid is over de kwaliteit van alle relevante data op het moment dat het besluit wordt genomen tot omzetten van de opgebouwde pensioenen in de nieuwe pensioenregelingen. Als er correcties nodig zijn vanuit de periodieke Stay Clean-onderzoeken, dan zullen we die ook direct verwerken en communiceren. Daarmee borgen we dat alle communicatie over correcties ruim vóór de transitie is gedaan.
- In opdracht van Alliance hebben Milliman, Deloitte en APS een datakwaliteitsonderzoek uitgevoerd. Uit dit onderzoek volgde een minimaal aantal correcties. Deze zijn direct verwerkt én gecommuniceerd met de deelnemers.
- We gaan op een juiste manier om met (de verwerking van) persoonsgegevens en voldoen hiermee aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Voor de volledige informatie over de borging van de datakwaliteit verwijzen we naar het Implementatieplan.

2. Beheersmaatregelen

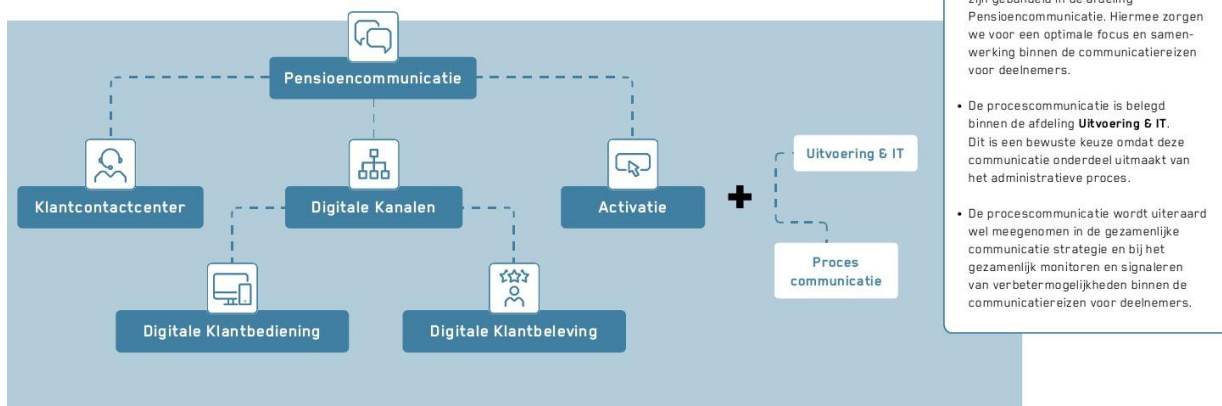
- Jaarlijks wordt de beheersing van de operationele processen van de pensioenuitvoerder APS getoetst. Hieronder valt ook het proces 'monitoren verwerking uitgaande pensioencommunicatie' en diverse processen over het 'administreren van deelnemer/gerechtigde en aanspraken/rechten'. De toetsing wordt vastgelegd in een ISAE3402 type II-verklaring.
- De houders van de risicobeheerfunctie en de interne auditfunctie van Alliance zijn betrokken bij zowel het Implementatieplan als het Communicatieplan. Zij hebben een rol bij de identificatie en beheersing van risico's en de beoordeling van procedures om de beheerste en integere bedrijfsvoering te borgen.
- Ieder kwartaal ontvangt het pensioenfonds van pensioenuitvoerder APS een rapportage niet financiële risico's (RNFR). Hierin worden, als van toepassing, de incidenten van het afgelopen kwartaal opgenomen, inclusief oorzaak, correctie en mogelijk gevolgd door toepassen van een (extra) beheersmaatregel.

3. Controles op de communicatie uitingen

Bij het opstellen van de wettelijke communicatie en de aanvullende communicatie wordt via controles geborgd dat communicatie uitingen juridisch juist zijn, begrijpelijk en in lijn zijn met het beleid van het fonds en de juiste boodschap weergeven. Dit proces wordt periodiek getoetst op bestaan en werking.

- Zowel vóór, tijdens als na de transitie controleren we de briefenset wettelijke communicatie, zoals startbrieven, stopbrieven, brieven bij scheiding/einde relatie en brieven bij overlijden. Hiervoor heeft uitvoerder APS een tool ontwikkeld als onderdeel van de continue bedrijfsvoering. Deze tool controleert of alle stappen zijn doorlopen en of de juiste disciplines een controle hebben uitgevoerd. Via deze tool wordt ook periodiek getoetst op kwaliteit, volledigheid en tijdigheid.
- In persoonlijke communicatie naar deelnemers (zoals UPO's en de transitieoverzichten) worden gegevens uit de administratie opgenomen. Voordat uitingen worden verzonden, vinden er steekproeven plaats om te controleren of die data juist en volledig in de communicatie-uitingen worden opgenomen.
- Daarnaast wordt door middel van analyses (o.a. deelnemersonderzoek, tracking campagne- en website-statistieken en reacties van deelnemers bij het Klantcontactcentrum) bekeken of de communicatie-uitingen zijn begrepen en waar nodig hebben aangezet tot actie. Feedback hieruit wordt verwerkt in toekomstige uitingen.
- Onderstaand organogram toont hoe het eigenaarschap van de pensioencommunicatie binnen de uitvoerder APS is ingericht. Het communicatieplan richt zich op de informatievoorziening aan deelnemers tijdens de overgang naar de nieuwe pensioenregeling onder de Wtp. Dit betreft specifiek de projectfase.

Efficiënte organisatie



- In het migratieplan, dat onderdeel is van de projectovereenkomst met APS, worden de deliverables, mijlpalen en Go/No Go-momenten vastgelegd. Vastgelegd wordt hoe de verantwoordelijkheden van de projectfase ('change') overgaan naar de lijnorganisatie ('run'). Een cruciale mijlpaal is 'toetsmoment 2': op dat moment wordt vastgesteld of de data en berekeningen die zijn gebruikt bij de omzetting van collectieve pensioenaanspraken naar individuele pensioenkapitalen juist en volledig zijn. Deze toetsing heeft daarmee direct gevolg voor onze communicatie richting deelnemers. Het is essentieel dat wij vertrouwen bieden dat het pensioenkapitaal op correcte wijze is vastgesteld én helder is gecommuniceerd. Het migratieplan wordt opgesteld door APS en is op dit moment nog in ontwikkeling.

4. Terugvorderings- en correctiebeleid

Wij voeren onze pensioenregeling zo zorgvuldig mogelijk uit. Toch kan het gebeuren dat een pensioenaanspraak of -uitkering moet worden aangepast. Hiervoor hebben wij een terugvorderings- en correctiebeleid opgesteld, dat te raadplegen is op onze website <https://www.alliancepensioenen.nl/downloads>. Op deze manier is het voor de deelnemer helder onder welke voorwaarden het pensioen al dan niet wordt aangepast.

5. Onafhankelijke audit

Jaarlijks wordt achteraf door de actuaris in het jaarverslag vastgesteld dat er een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de resultaten van diens onderzoek naar vermogen, MVEV en premie geen onjuistheden van materieel belang bevatten. Ook de accountant controleert jaarlijks de basisgegevens.

7.2 Keuzebegeleiding

Alliance voldoet aan de nieuwe norm keuzebegeleiding. We informeren, zetten waar nodig aan tot actie, bieden handelingsperspectief en begeleiden bij het maken van keuzes. Denk daarbij bijvoorbeeld aan het hulpmiddel 'Risicoprofiel bepalen' waarmee de deelnemer inzicht krijgt in welk risicoprofiel het best bij zijn situatie past. En aan de e-Learning 'vast/variabel' waarmee de deelnemer zelf kan bepalen of een variabel of een vast pensioen het best bij zijn situatie past. We geven echter géén persoonlijk advies over wat voor een deelnemer de best passende keuze is. Bijvoorbeeld: het fonds adviseert de deelnemer niet of hij beter net vóór of ná de transitie met pensioen kan gaan.

7.3 Vragen- en klachtenbehandeling

De PW schrijft voor dat een pensioenfonds een klachten- en geschillenregeling heeft die een adequate klachtenafhandeling waarborgt. Daarnaast heeft de Pensioenfederatie de Gedragslijn Goed omgaan met klachten uitgegeven. Deze is door het fonds geïmplementeerd.

- We zorgen ervoor dat het voor deelnemers duidelijk is dat ze contact kunnen opnemen bij vragen of klachten. In de communicatie worden contactgegevens opgenomen en wordt waar nodig verwezen naar de klachtenprocedure op de website.
- Vragen en klachten van deelnemers worden binnen de gestelde doorlooptijd behandeld.
- De processen van de behandeling van vragen en klachten worden doorlopend verbeterd.

In onderstaand overzicht lichten we de stappen toe die pensioenuitvoerder APS neemt als voorbereiding op de overgang naar de nieuwe pensioenregeling.

Wtp readiness klantcontactcenter

Voorbereid op de transitie



7.4 Reputatierisico's en communicatie

Alliance is in voorbereiding op de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. De voortgang wordt continu gemonitord en maatregelen worden getroffen om eventuele risico's te beperken.

'Wat als'-scenario's

Als onderdeel hiervan bereiden we ons op het gebied van communicatie goed voor op 'wat als'-scenario's. Dit zijn scenario's die kunnen optreden doordat er iets onverwachts gebeurt dat impact kan hebben op de reputatie van Alliance. Hiertoe is een 'communicatieproces incidenten' ingericht. Om de migratie in goede banen te leiden wordt 24 maanden voor de transitie een project ingericht waarin het fonds en APS gezamenlijk participeren. De projectgroep bewaakt daarbij de mijlpalen die tussentijds gefaseerd moeten worden bereikt.

Als de overgang anders loopt dan verwacht

Bij het opstellen van dit plan zijn wij uitgegaan van een verwacht verloop van de overgang. Mogelijk lopen zaken anders dan verwacht. Bijvoorbeeld als er problemen ontstaan bij de uitvoering door onvoldoende capaciteit of als plannings uitlopen. Ook van buitenaf kunnen er ontwikkelingen zijn die de doelstellingen raken. Denk aan grote economische tegenslagen, veranderende wetgeving door een nieuwe regering na verkiezingen of negatieve media-aandacht. Dit heeft gevolgen voor de communicatie en het communicatieplan.

We hebben de risico's in kaart gebracht

- De risico's zijn geïnventariseerd en er is nagedacht over maatregelen die genomen kunnen worden op het moment dat die situaties zich kunnen voordoen (Eigen Risico Beoordeling). Dit is uitgewerkt in het Implementatieplan.
- Als uit de diverse effectmetingen (zie Hoofdstuk 6 Effectmeting en evaluatie) blijkt dat we achterlopen op communicatiedoelstellingen, dan sturen we waar mogelijk bij in de communicatie. De aanpak, het middel en de boodschap zijn afhankelijk van de feedback uit het onderzoek en de doelstelling(en) waar we op achterblijven.

BIJLAGE A Generieke concept-voorbeeldbrief eerste transitieoverzicht (vóór de overgang)

<Adresregel1>
<Adresregel2>
<Adresregel3>
<<als aanwezig>><Adresregel4>
<<als aanwezig>><Adresregel5>

<<createDate>>

Betreft: Eerste berekening van uw verwachte pensioen in de nieuwe regeling

Beste <PrsAanhef>,

Op <RglStartdatumNR> start de nieuwe pensioenregeling van <RglPensioenfonds>. In deze brief geven wij u meer informatie over uw pensioen in de nieuwe regeling. U hoeft verder geen actie te ondernemen.

Wij zetten het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd om naar de nieuwe pensioenregeling

De huidige pensioenregeling stopt op <RglEinddatumOR>. Het pensioen dat u op dat moment heeft opgebouwd zetten we om naar een persoonlijk kapitaal voor uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Hieronder ziet u een eerste inschatting van uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Deze bedragen gaan uit van een variabel pensioen vanaf **<standaard pensioendatum regeling>**. Ook ziet u uw verwachte pensioen in de huidige pensioenregeling. Naar verwachting ontvangt u rond <datum TO NA> de tweede berekening.

Vanaf <RglStartdatumNR> bouwt u een persoonlijk kapitaal op voor uw pensioen

U betaalt maandelijks pensioenpremie. Met deze premie bouwt u een persoonlijk kapitaal op. Dat kapitaal beleggen wij voor u. Als u met pensioen gaat krijgt u uit dit kapitaal zo lang u leeft een maandelijks pensioen.

Een inschatting van uw verwachte pensioen in het eerste jaar als u opbouwt tot uw

<RglPensioenLeeftijd>^e

In de nieuwe pensioenregeling:	€ <PensN_PlftVerwRL> bruto per jaar
In de huidige pensioenregeling:	€ <PensO_PlftVerwRL> bruto per jaar

<<Wisselalinea 13>>

Het pensioen in de nieuwe pensioenregeling is hoger omdat de reserves uit de huidige regeling zijn verdeeld over alle deelnemers. We houden in de nieuwe pensioenregeling minder reserves aan. We hebben wel een risicodelingsreserve. Dit is een reserve om uw pensioen zo stabiel mogelijk te houden.

<<Wisselalinea 18>> conditie: als status is 3

U bent met deeltijdpensioen. Het al ingegane deel van uw pensioen zetten wij ook om naar de nieuwe pensioenregeling.

U bepaalt zelf wanneer u met pensioen gaat. Wij zijn er bij de berekening van het pensioen voor uzelf vanuit gegaan dat u uw pensioen laat ingaan op uw <standaardleeftijd>^e. De genoemde bedragen zijn exclusief AOW.

Een inschatting van het verwachte pensioen in het eerste jaar voor uw partner als u overlijdt

In de nieuwe regeling is er net als in de huidige regeling een pensioen voor uw eventuele partner als u overlijdt voor uw pensioendatum. Dit geldt alleen als u deelneemt aan onze pensioenregeling en premie betaalt.

Het partnerpensioen dat u opbouwde in de huidige pensioenregeling gaat mee naar de nieuwe pensioenregeling. Dit partnerpensioen keert ook uit bij uw overlijden als u niet meer deelneemt aan de pensioenregeling.

In de nieuwe pensioenregeling:

€ <PensN_NPTotaal> bruto per jaar

In de huidige pensioenregeling:

€ <PensO_NPTotaal> bruto per jaar

De genoemde bedragen zijn exclusief AOW.

<<Wisselalinea 2>>

Betalingsachterstand

Heeft u een betalingsachterstand op het moment van de overgang? Dan moet u dat openstaande bedrag nog wel aan ons betalen. Wij hebben het openstaande bedrag vóór de overgang voor u voldaan.

Betalingsregeling

Heeft u een betalingsregeling? Dan schiet het pensioenfonds de nog niet betaalde premies voor op het moment van de overgang. Deze worden vanaf dat moment belegd. De betaalde premie in de nieuwe regeling wordt direct bij uw kapitaal voor uw pensioen gestort en belegd.

Let op: de bedragen zijn een inschatting van uw verwachte pensioen

Wij gingen bij het inschatten van de bedragen uit van de gegevens die bij ons bekend zijn op het moment van het opstellen van deze brief (peildatum), het huidige en het nieuwe pensioenreglement. Wijzigingen na de peildatum zijn in deze brief niet meegenomen. In deze brief hebben we geen rekening gehouden met uw eventuele pensioenaanvraag. De pensioenreglementen van de huidige en de nieuwe regeling, de dekkingsgraad op <RglStartdatumNR> en de beleggingsresultaten zijn bepalend voor de definitieve berekeningen van uw pensioen.

De hoogte van uw pensioen kan elk jaar veranderen

In de nieuwe pensioenregeling beweegt uw pensioen meer mee met de economie dan in de huidige pensioenregeling. De hoogte van uw pensioen hangt onder andere af van de resultaten van de beleggingen. Uw pensioen kan daardoor in de toekomst hoger, maar ook lager uitvallen dan het bedrag dat u hieronder ziet staan. We raden u aan uw pensioen te blijven volgen. Zo ziet u in welke richting het beweegt.

In de bijlage vindt u een uitgebreide toelichting op de bedragen

Hier vindt u een overzicht van de gebruikte gegevens. En u leest meer over de uitkering aan uw eventuele partner en kinderen als u overlijdt. Ook leggen we uit hoe het komt dat de bedragen in de nieuwe pensioenregeling anders zijn.

Mijnpensioenoverzicht.nl

Op Mijnpensioenoverzicht.nl vindt u alle pensioenbedragen terug, ook uit eventuele andere regelingen en uw AOW.

Heeft u nog vragen? Bel of mail gerust

Bel ons op telefoonnummer <RglTelefoonNr>. Of stel uw vraag via *Contact* op <RglWebsite>.

Heeft u een klacht? Dan behandelen wij die volgens de klachtenprocedure

Onze volledige klachten- en geschillenprocedure vindt u bij *Klachten & Geschillen* op [<RglWebsite>](#).

De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op [<RglPensioenfond>](#). De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) houdt toezicht op de naleving van privacywetgeving.

Bijlage:

- Eerste berekening van uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling

Bijlage: Eerste berekening van uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling

Peildatum: <RglStanddatum>

Deze eerste berekening hebben we gebaseerd op de volgende gegevens:

Uw persoonlijke gegevens

Naam: <PrsNaam>

Geboren op: <PrsGeboorteDatum>

<<Wisselalinea 3>>

Werkgever: <DlnWerkgever>

Deelnemersnummer: <DlnReferentie>

Uw partner

Naam: <PprsNaam>

<<conditie PprsGeboorteDatum is ongelijk leeg>>

Geboren op: <PprsGeboorteDatum>

Uw pensioengegevens

Pensioenuitvoerder <RglPensioenfonds>

Soort pensioenregeling tot <RglStartdatumNR> <RglTypeRegelingO>

Soort pensioenregeling vanaf <RglStartdatumNR> <RglTypeRegelingN>

Start opbouw pensioen <DlnToetredingsDatum>

Leeftijd waarop uw pensioen is berekend <RglPensioenLeeftijd > jaar

Voltijd pensioengevend salaris/inkomen* € <DlnSalaris>

Voltijd franchise* € <DlnFranchise>

Voltijd pensioengrondslag* € <DlnPensioenGrondslag>

Jaarpremie huidige pensioenregeling 2025 € <PensO>

Jaarpremie nieuwe pensioenregeling € <PensN_Premie>

Deeltijdpercentage <DlnParttimePrc>%

* Een uitleg van deze begrippen vindt u op de website bij <RglWebsite>.

Uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling

In de nieuwe pensioenregeling bouwt u een kapitaal voor uw pensioen op. Het kapitaal waarmee u start, baseren we op de waarde van uw pensioen op <RglEinddatumOR>. Het kapitaal voor uw pensioen groeit verder aan doordat u premie betaalt. We beleggen dit geld voor u. De opbrengst van de beleggingen gaat ook naar uw kapitaal. Als u met pensioen gaat krijgt u uit dit kapitaal zo lang u leeft een maandelijks pensioen.

Uw verwachte startkapitaal vanaf <RglStartdatumNR> bedraagt: € <PensN_KapitaalNieuw>.

Uw pensioen als we rekening houden met koopkracht

Bij de vetgedrukte bedragen kijken we naar de verwachte prijsstijgingen. Deze bedragen laten zien hoeveel u kunt kopen met uw pensioen. Als de prijzen stijgen, kunt u minder kopen. Dan is het bedrag lager. U kunt de vetgedrukte bedragen vergelijken met uw huidige salaris en wat u nu uitgeeft.

Uw verwachte pensioen in het eerste jaar als u kapitaal voor pensioen blijft opbouwen tot uw <RglPensioenLeeftijd> ^e: €<PensN_PlftVerwRI> bruto per jaar.

Wat gebeurt er als het mee- of tegenzit?

We hebben gekeken wat er gebeurt bij flinke mee- of tegenvallers. U ziet hieronder uw verwachte pensioen als het heel erg meezit of heel erg tegenzit. De kans is groot dat uw pensioen op een bedrag tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt. <<Wisselalinea 21>> Conditie: als status 37

In onderstaande bedragen is het al ingegane deel van uw pensioen niet meegenomen.



<<Wisselalinea 16>> Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRI> is lager dan <PensO_PlftVerwRI>

Het pensioen in de nieuwe pensioenregeling is lager omdat uw premie in de nieuwe pensioenregeling lager wordt. U kunt ervoor kiezen vrijwillig meer premie te betalen. Op die manier kunt u de daling van uw pensioenverwachting (gedeeltelijk) compenseren. Kijk daarvoor op <RglWebsite>

<<Wisselalinea 17>> Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRI> is groter dan <PensO_PlftVerwRI>

Waardoor valt het hoogste bedrag hoger uit dan in de huidige regeling?

In de nieuwe regeling verdelen we direct de opbrengst van de beleggingen. Ook gaat er minder geld naar de reserve. Als er veel goede jaren zijn, groeit het kapitaal voor uw pensioen hard. Daardoor valt uw verwachte pensioen als het heel erg meezit hoog uit. Maar de opbrengsten van de beleggingen kunnen ook tegenvallen. Daardoor kan uw verwachte pensioen lager uitvallen.

Uw pensioen als we geen rekening houden met koopkracht

Houden we geen rekening met een stijging van de prijzen en rekenen we de verwachte opbrengst van beleggingen mee, dan is dit uw opgebouwde en verwachte pensioen in de nieuwe regeling:

- Als er nu wordt gestopt met premie betalen en u uw pensioen op uw <RglPensioenLeeftijd> ^e laat ingaan, krijgt u naar verwachting in het eerste jaar: € <PensN_PlftNACVerwNom> bruto per jaar.
- Als er premie wordt betaald tot uw pensioeningang op uw <RglPensioenLeeftijd> ^e, dan krijgt u naar verwachting in het eerste jaar € <PensN_PlftVerwNom> bruto per jaar.

In de nieuwe regeling is de inschatting van uw te bereiken pensioen anders dan in de huidige regeling. We nemen in de nieuwe regeling de verwachte opbrengst van beleggingen mee in de inschatting.

<<Wisselalinea 19>> conditie: als status is 37

U bent met deeltijdpensioen. Het al ingegane deel van uw pensioen zetten wij ook om naar de nieuwe pensioenregeling.

Uw verwachte pensioen in het eerste jaar: € <PensN_DeeltijdPensioenNom> bruto per jaar

<<Wisselalinea 5>>

Uw premie gaat omlaag als u 45 jaar of ouder bent

Vanaf <<transitiedatum>> betaalt u 26,2% aan premie. U legt dus minder premie in dan u in de huidige pensioenregeling doet. Bepaal of uw verwachte pensioen voldoende voor u is. Raadpleeg een financieel adviseur als u hulp nodig heeft. U kunt extra premie inleggen (we noemen dit bijsparen). U regelt dit via Mijn Pensioen.

<<Wisselalinea 6>>

Uw premie gaat omhoog als u jonger bent dan 45 jaar

Vanaf <<transitiedatum>> betaalt u 26,2% aan premie. U krijgt een inschatting van uw pensioen bij het toelichtingsblok met de pijlen.

<<Wisselalinea 7>> Conditie = DlnStatusVerevening = Onbekend

Een eventuele ex-partner heeft door een scheiding mogelijk recht op een deel van uw ouderdomspensioen

De afspraken die u over de verdeling van uw pensioen maakte heeft invloed op de hoogte van uw ouderdomspensioen. In de bovenstaande bedragen geven wij de veranderingen aan van uw totale ouderdomspensioen. Omdat wij niet weten welke afspraken u met uw ex-partner maakte bent u zelf verantwoordelijk voor de uitbetaling aan uw ex-partner en de eventuele aanpassingen in die betaling.

<<Wisselalinea 8>> Conditie = DlnStatusVerevening = NietVerwerkt

Wij kennen de afspraken niet die u bij de scheiding met uw ex-partner maakte

Een van deze afspraken kan zijn dat er nog een verdeling moet plaatsvinden. In het overzicht in deze bijlage ziet u het totale ouderdomspensioen dat u opbouwde. Het deel dat eventueel bestemd is voor uw ex-partner verwerkten wij hier niet in.

<<Wisselalinea 9>> conditie = <DlnStatusVerevening> = Verwerkt

Uw ex-partner heeft door de scheiding recht op een deel van uw ouderdomspensioen

De afspraken die u over de verdeling van uw pensioen maakte heeft invloed op de hoogte van uw ouderdomspensioen. In de bovenstaande bedragen hielden wij rekening met de afspraken die u met uw ex-partner maakte over de verdeling van uw pensioen. Kiest u voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder? Dan gaat ook het pensioen voor uw ex-partner mee naar de nieuwe pensioenuitvoerder.

Uw verwachte pensioen in de huidige pensioenregeling

Wij keken hoeveel pensioen u op <RglStanddatum> had opgebouwd. Vervolgens maakten we een inschatting van uw pensioen op <RglEinddatumOR> en uw uiteindelijke pensioen als u dit zou laten ingaan op uw <RglPensioenLeeftijd>^e. U bepaalt zelf wanneer u uw pensioen laat ingaan. Laat u uw pensioen eerder ingaan? Dan is uw verwachte pensioen lager. Alle bedragen zijn exclusief AOW.

Uw pensioen als we rekening houden met koopkracht

Bij de vetgedrukte bedragen kijken we naar de verwachte prijsstijgingen. Deze bedragen laten zien hoeveel u kunt kopen met uw pensioen. Als de prijzen stijgen, kunt u minder kopen. Dan is het bedrag lager. U kunt de vetgedrukte bedragen vergelijken met uw huidige salaris en wat u nu uitgeeft.

Uw verwachte pensioen als u pensioen blijft opbouwen tot uw <RglPensioenLeeftijd>^e:

€ <PensO_PlftVerwRl> bruto per jaar

Wat gebeurt er als het mee- of tegenzit?

We hebben gekeken wat er gebeurt bij flinke mee- of tegenvallers. U ziet hierna uw verwachte pensioen als het heel erg meezit of heel erg tegenzit. De kans is groot dat uw pensioen op een bedrag tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt. <<Wisselalinea 21>> Conditie: als status 37

In onderstaande bedragen is het al ingegane deel van uw pensioen niet meegenomen.



Uw pensioen als we geen rekening houden met koopkracht

Houden we geen rekening met een stijging van de prijzen, dan is dit uw opgebouwde en verwachte pensioen in de huidige regeling.

- Als er nu wordt gestopt met premie betalen en u uw pensioen op uw <RglPensioenLeeftijd>^e laat ingaan, dan krijgt u naar verwachting: € <PensO_PlftNACVerwNom> bruto per jaar.
- Als er premie wordt betaald tot uw pensioeningang op uw <RglPensioenLeeftijd>^e, dan krijgt u naar verwachting € <PensO_PlftVerwNom> bruto per jaar.

<<Wisselalinea 20>> conditie: als status is 37

Wij hebben gekeken hoeveel pensioen u op <RglEinddatumOR> al uit deeltijdpensioen ontvangt.

Uw pensioen in de huidige pensioenregeling: € <PensO_DeeltijdPensioenNom> bruto per jaar

Hoe beweegt uw pensioen zich als u met pensioen bent?

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Ook niet als u met pensioen bent. U ziet hieronder een inschatting van uw verwachte pensioen én wat er gebeurt als het heel erg mee- of tegenzit 10 jaar nadat u met pensioen bent gegaan. We hebben dit in beeld gebracht in de nieuwe pensioenregeling en in de huidige pensioenregeling. <<Wisselalinea 21>> **Conditie: als status 37 In onderstaande bedragen is het al ingegane deel van uw pensioen niet meegenomen.**

Hoe ontwikkelt uw pensioen zich in de nieuwe pensioenregeling nadat het is ingegaan?

Verwacht pensioen op uw <RglPensioenLeeftijdPlus10>^e in de nieuwe pensioenregeling
€ <PensN_10JrPlusVerwRl> bruto per jaar
(als u blijft opbouwen tot uw <RglPensioenLeeftijd>^e)



Hoe ontwikkelt uw pensioen zich in de huidige pensioenregeling nadat het is ingegaan?

Verwacht pensioen op uw <RglPensioenLeeftijdPlus10>^e in de huidige pensioenregeling
€ <PensO_10JrPlusVerwRl> bruto per jaar
(als u blijft opbouwen tot uw <RglPensioenLeeftijd>^e)



Wat krijgt uw partner als u overlijdt?

Als u overlijdt, krijgt uw eventuele partner partnerpensioen zolang uw partner leeft. Hoeveel uw partner krijgt, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie op het moment dat u overlijdt. Werkt u nog? Bent u al met pensioen? Of bent u geen deelnemer meer aan de pensioenregeling? Dan kan er een verschil zijn in de hoogte van het partnerpensioen. Hieronder ziet u een inschatting van wat uw partner in de nieuwe regeling en in de huidige regeling naar verwachting krijgt.

Voor de inschatting van het verwachte pensioen voor uw partner als u overlijdt na uw pensioneren gingen wij ervan uit dat uw pensioen ingaat op uw <RglPensioenLeeftijd>^e. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Het bedrag voor uw partner is afhankelijk van de hoogte van uw ouderdomspensioen op de pensioendatum.

Nieuwe pensioenregeling:

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt krijgt uw partner:

- Partnerpensioen op basis van uw opbouw in de huidige pensioenregeling
€ <PensN_LPPAanspraakOR> bruto per jaar
- Verzekerd partnerpensioen op basis van de nieuwe pensioenregeling
€ <PensN_AanspraakNPNR> bruto per jaar

Totaal: € <PensN_AanspraakNPTotaal> bruto per jaar

In bovenstaande situatie gaan wij er van uit dat er nog premie wordt betaald binnen onze pensioenregeling. Het bedrag dat u bij totaal ziet staan, is het bedrag dat uw partner naar verwachting in het eerste jaar krijgt als u komt te overlijden tussen <RglStartdatumNR> en <RglDatumEindeJaar>. Daarna kan het partnerpensioen elk jaar omhoog- of omlaaggaan, afhankelijk van de beleggingsresultaten.

Bouwt u geen pensioen meer op binnen onze regeling en is uw pensioen nog niet ingegaan?

Dan heeft uw partner alleen recht op het partnerpensioen op basis van uw opbouw in de huidige pensioenregeling. Het deel verzekerd partnerpensioen vervalt. U kunt ervoor kiezen om extra partnerpensioen te verzekeren, nadat u stopt met pensioenopbouw binnen onze regeling. Hier zijn echter voorwaarden aan verbonden, meer hierover leest u op <RglWebsite>.

Als u overlijdt terwijl u met pensioen bent krijgt uw partner:

- Het verwachte pensioen voor uw partner in het eerste jaar
€ <PensN_LPPPlftVerwNomNieuw> bruto per jaar

De hoogte van het partnerpensioen als u overlijdt terwijl u met pensioen bent, hangt af van het pensioen voor uzelf. Standaard is het partnerpensioen 70% van het pensioen voor uzelf (een andere verhouding is mogelijk).

In de nieuwe pensioenregeling is het partnerpensioen afhankelijk van de behaalde resultaten, net als het pensioen voor uzelf. Het uiteindelijke partnerpensioen kan hoger, maar ook lager uitvallen dan het bedrag dat u hier ziet.

Huidige pensioenregeling:

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt krijgt uw partner:

- Opgebouwd partnerpensioen € <PensO_OpgebouwdNP> bruto per jaar
- Verzekerd partnerpensioen € <PensO_VerzekerdNP> bruto per jaar
- <<Wisselalinea 10>>
Tijdelijk extra partnerpensioen € <PensO_ANW> bruto per jaar
(Dit ontvangt uw partner tot hij of zij AOW krijgt)

Totaal: € <PensO_NPTotaal> bruto per jaar

Stopt u met de opbouw van pensioen? Dan vervalt het verzekerd partnerpensioen. Uw partner houdt recht op het deel dat u heeft opgebouwd.

Als u overlijdt terwijl u met pensioen bent

- Het verwachte pensioen voor uw partner € <PensO_toegekendNP> bruto per jaar

De hoogte van het partnerpensioen als u overlijdt terwijl u met pensioen bent, hangt af van het pensioen voor uzelf. Standaard is het partnerpensioen 70% van het pensioen voor uzelf (een andere verhouding is mogelijk).

Wat krijgen uw kinderen als u overlijdt?

Voor de inschatting van het verwachte pensioen voor uw kinderen als u overlijdt na uw pensioneren gingen wij ervan uit dat u doorwerkt tot uw **<RglPensioenLeeftijd> °**. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Laat u het eerder ingaan? Dan is het bedrag voor elk kind lager.

Nieuwe pensioenregeling:

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt bij <RglPensioenfonds> krijgt elk kind in het eerste jaar:

- Wezenpensioen dat u in de huidige pensioenregeling heeft opgebouwd tot **<ReglWZP_EL1>jaar** € **<PensN_WZPAanspraakOR>** bruto per jaar
- Verzekerd wezenpensioen op basis van de nieuwe pensioenregeling tot 25 jaar € **<PensN_AanspraakWZPNR>** bruto per jaar

Totaal: € **<PensN_AanspraakWZPTotaal>** bruto per jaar

Het wezenpensioen kent verschillende leeftijden waarop het stopt. In de nieuwe regeling stopt het wezenpensioen als het kind 25 jaar is. Bereikt uw kind de eindleeftijd van de oude of nieuwe pensioenregeling? Dan wordt het totaalbedrag wezenpensioen lager. Daarbij kan de uitkering elk jaar omhoog- of omlaaggaan afhankelijk van de beleggingsresultaten van het Collectief Variabel Pensioen (CVP).

Bouwt u geen pensioen meer op of bent u met pensioen?

Dan is er geen wezenpensioen geregeld als u overlijdt. Het opgebouwde wezenpensioen uit de huidige pensioenregeling blijft bestaan.

Huidige pensioenregeling:

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt bij <RglPensioenfonds> krijgt elk kind tot hij of zij <ReglWZP_EL1> jaar is:

- Opgebouwd wezenpensioen tot **<RglEinddatumOR>** jaar € **<PensO_OpgebouwdWZP>** bruto per jaar
- Verzekerd wezenpensioen € **<PensO_VerzekerdWZP>** bruto per jaar
- Totaal: € **<PensO_WZPTotaal>**

Stopt de premie-inleg bij **<RglPensioenfonds>**? Dan vervalt het verzekerd wezenpensioen. Uw kind houdt recht op het deel dat u heeft opgebouwd.

Als u overlijdt als u met pensioen bent

Uw pensioen als u arbeidsongeschikt wordt

Nieuwe pensioenregeling:

De voorwaarden van premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid veranderen in de nieuwe regeling niet.

<<Wisselalinea 11>>

Huidige pensioenregeling:

Als u arbeidsongeschikt wordt, loopt de opbouw van uw pensioen geheel of gedeeltelijk door. Afhankelijk van de mate waarin u arbeidsongeschikt wordt, betaalt <RglPensioenfonds> de gehele premie of een deel van de premie voor uw pensioen.

Let op: u heeft geen recht op de bedragen in dit overzicht

De bedragen in dit overzicht geven u een indicatie van uw pensioen in de nieuwe regeling. Wij gingen in deze brief uit van het pensioenreglement en de gegevens die bij ons op de peildatum bekend waren. De dekkingsgraad op <RglStartdatumNR> was medebepalend voor de definitieve berekeningen.

WISSELALINEA`S (voorbeelden)

<<Wisselalinea 2>>

Betalingsachterstand

Heeft u een betalingsachterstand op het moment van de overgang? Dan moet u dat openstaande bedrag nog wel aan ons betalen. Wij hebben het openstaande bedrag vóór de overgang voor u voldaan.

Betalingsregeling

Heeft u een betalingsregeling? Dan schiet het pensioenfonds de nog niet betaalde premies voor op het moment van de overgang. Deze worden vanaf dat moment belegd. De betaalde premie in de nieuwe regeling wordt direct bij uw kapitaal voor uw pensioen gestort en belegd.

<<Wisselalinea 3>>

Werkgever:

<DlnWerkgever>

<<Wisselalinea 5>>

Uw premie gaat omlaag als u 45 jaar of ouder bent

Vanaf <<transitiedatum>> betaalt u 26,2% aan premie. U legt dus minder premie in dan u in de huidige pensioenregeling doet. Bepaal of uw verwachte pensioen voldoende voor u is. Raadpleeg een financieel adviseur als u hulp nodig heeft. U kunt extra premie inleggen (we noemen dit bijsparen). U regelt dit via Mijn Pensioen.

<<Wisselalinea 6>>

Uw premie gaat omhoog als u jonger bent dan 45 jaar

Vanaf <<transitiedatum>> betaalt u 26,2% aan premie. U krijgt een inschatting van uw pensioen bij het toelichtingsblok met de pijlen.

<<Wisselalinea 7>> **Conditie = DlnStatusVerevening = Onbekend**

Een eventuele ex-partner heeft door een scheiding mogelijk recht op een deel van uw ouderdomspensioen

De afspraken die u over de verdeling van uw pensioen maakte heeft invloed op de hoogte van uw ouderdomspensioen. In de bovenstaande bedragen geven wij de veranderingen aan van uw totale ouderdomspensioen. Omdat wij niet weten welke afspraken u met uw ex-partner maakte bent u zelf verantwoordelijk voor de uitbetaling aan uw ex-partner en de eventuele aanpassingen in die betaling.

<<Wisselalinea 8>> **Conditie = DlnStatusVerevening = NietVerwerkt**

Wij kennen de afspraken niet die u bij de scheiding met uw ex-partner maakte

Een van deze afspraken kan zijn dat er nog een verdeling moet plaatsvinden. In het overzicht in deze bijlage ziet u het totale ouderdomspensioen dat u opbouwde. Het deel dat eventueel bestemd is voor uw ex-partner verwerkten wij hier niet in.

<<Wisselalinea 9>> **conditie = <DlnStatusVerevening> = Verwerkt**

Uw ex-partner heeft door de scheiding recht op een deel van uw ouderdomspensioen

De afspraken die u over de verdeling van uw pensioen maakte heeft invloed op de hoogte van uw ouderdomspensioen. In de bovenstaande bedragen hielden wij rekening met de afspraken die u met uw ex-partner maakte over de verdeling van uw pensioen. Kiest u voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder? Dan gaat ook het pensioen voor uw ex-partner mee naar de nieuwe pensioenuitvoerder.

<<Wisselalinea 10>>

- Tijdelijk extra partnerpensioen € <PensO_ANW> bruto per jaar
(dit ontvangt uw partner tot hij of zij AOW krijgt)

<<Wisselalinea 11>>

Huidige pensioenregeling:

Als u arbeidsongeschikt wordt, loopt de opbouw van uw pensioen geheel of gedeeltelijk door. Afhankelijk van de mate waarin u arbeidsongeschikt wordt, betaalt <RglPensioenfonds> de gehele premie of een deel van de premie voor uw pensioen.

<<Wisselalinea 13>> **Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRl> is groter dan <PensO_PlftVerwRl>**

- *Het pensioen in de nieuwe pensioenregeling is hoger omdat de reserves uit de huidige regeling zijn verdeeld over alle deelnemers. We houden in de nieuwe pensioenregeling minder reserves aan. We hebben wel een risicodelingsreserve. Dit is een reserve om uw pensioen zo stabiel mogelijk te houden.*

<<Wisselalinea 14>> **Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRl> is kleiner dan <PensO_PlftVerwRl>**

- *Het pensioen in de nieuwe pensioenregeling is lager omdat uw premie in de nieuwe pensioenregeling lager wordt.*

<<Wisselalinea 16>> **Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRl> is lager dan <PensO_PlftVerwRl>**

Het pensioen in de nieuwe pensioenregeling is lager omdat uw premie in de nieuwe pensioenregeling lager wordt. U kunt ervoor kiezen vrijwillig meer premie te betalen. Op die manier kunt u de daling van

uw pensioenverwachting (gedeeltelijk) compenseren. Kijk daarvoor op www.pensioenfondsdierenartsen.nl.

<<Wisselalinea 17>> Conditie als bedrag <PensN_PlftVerwRI> is groter dan <PensO_PlftVerwRI>
Waardoor valt het hoogste bedrag hoger uit dan in de huidige regeling?

In de nieuwe regeling verdelen we direct de opbrengst van de beleggingen. Ook gaat er minder geld naar de reserve. Als er veel goede jaren zijn, groeit het kapitaal voor uw pensioen hard. Daardoor valt uw verwachte pensioen als het heel erg meezit hoog uit. Maar de opbrengsten van de beleggingen kunnen ook tegenvallen. Daardoor kan uw verwachte pensioen lager uitvallen.

<<Wisselalinea 18>> conditie: als status is 3

U bent met deeltijdpensioen. Het al ingegane deel van uw pensioen zetten wij ook om naar de nieuwe pensioenregeling.

Een inschatting van uw ingegane pensioen in het eerste jaar:

Uw verwachte pensioen in de nieuwe pensioenregeling: € <
<PensN_DeeltijdPensioenNom> bruto per jaar

Uw pensioen in de huidige pensioenregeling: € <PensO_DeeltijdPensioenNom> bruto
per jaar

<<Wisselalinea 19>> conditie: als status is 37

U bent met deeltijdpensioen. Het al ingegane deel van uw pensioen zetten wij ook om naar de nieuwe pensioenregeling.

Uw verwachte pensioen in het eerste jaar: € <PensN_DeeltijdPensioenNom> bruto per jaar

<<Wisselalinea 20>> conditie: als status is 37

Wij hebben gekeken hoeveel pensioen u op <RglEinddatumOR> al uit deeltijdpensioen ontvangt.

Uw pensioen in de huidige pensioenregeling: € <PensO_DeeltijdPensioenNom> bruto per jaar

<<Wisselalinea 21>> Conditie: als status 37

In onderstaande bedragen is het al ingegane deel van uw pensioen niet meegenomen.

BIJLAGE B Extra boodschappen brievenset wettelijke communicatie en deelnemersportaal

VOORBEELDEN IN CONCEPT

1. Start deelname

Alstublieft! Uw «P123.Pensioen123» vindt u in de bijlage Uw pensioen is inkomen voor later. Maar ook voor nu is een aantal zaken geregeld. U vindt alle informatie in uw «P123.Pensioen123». In Laag 1 leest u in het kort hoe u pensioen opbouwt en wat er is geregeld als u overlijdt. Wilt u meer weten? Bekijk dan Laag 2 of Laag 3 op «Contract.Website_url». De informatie in de bijlage is op basis van onze huidige pensioenregeling. Ons fonds verwacht op <transitiedatum> over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. U leest meer over de nieuwe regeling op <website>.

2. Waardeoverdrachten in

Wij kunnen helaas niet garanderen dat u uw pensioen kunt meenemen voordat de nieuwe regeling start

Wij moeten namelijk op <transitiedatum min 1 maand> tijdelijk stoppen met het verwerken van de waardeoverdrachten (in de huidige pensioenregeling). Dit heeft te maken met de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Wij verwachten dat de nieuwe regeling op <transitiedatum> start. Wij vinden het vervelend dat we u geen garanties kunnen geven, onze excuses daarvoor.

Als waardeoverdracht niet voor <transitiedatum min 1 maand> lukt dan krijgt u bericht als het weer mogelijk is

Wij verwerken de waardeoverdracht dan volgens de wettelijke regels van de nieuwe pensioenregeling. Daarvoor vragen wij u op dat moment om een akkoord.

Ook na de start van de nieuwe regeling kunt u uw pensioen niet altijd meteen meenemen

Dit hangt af van de situatie bij het andere pensioenfonds. U krijgt van ons een opgave zodra u uw pensioen kunt meenemen naar de nieuwe regeling.

U kunt uw pensioen na <transitiedatum> meteen meenemen als:

- het andere pensioenfonds uw pensioen al heeft omgezet in pensioen volgens de nieuwe wettelijke regels (invaren);
- het andere pensioenfonds uw pensioen niet omzet in pensioen volgens de nieuwe regels. Uw pensioen volgt bij ons de nieuwe wettelijke regels.

U moet wachten met het meenemen van uw pensioen als:

- het andere pensioenfonds uw pensioen gaat omzetten in pensioen volgens de nieuwe regels, maar dit nog niet heeft gedaan.

3. Stop deelname

Wilt u uw pensioen meenemen naar een ander fonds? Vraag dit zo snel mogelijk aan Vraagt u de waardeoverdracht voor < transitiedatum min x maanden> aan? Dan verwachten we dit nog in de huidige pensioenregeling te kunnen verwerken. Ons fonds verwacht op <transitiedatum> over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. U leest meer over de nieuwe regeling op <website>. Vraagt u de waardeoverdracht na < transitiedatum min x maanden> aan? Dan kunnen we uw waardeoverdracht waarschijnlijk niet op tijd verwerken voor <transitiedatum>.

4. Waardeoverdrachten uit

Wij kunnen helaas niet garanderen dat u uw pensioen kunt meenemen voordat de nieuwe regeling start

Wij moeten namelijk op <transitiedatum min 1 maand> tijdelijk stoppen met het verwerken van de waardeoverdrachten (in de huidige pensioenregeling). Dit heeft te maken met de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Wij verwachten dat de nieuwe regeling op <transitiedatum> start. Wij vinden het vervelend dat we u geen garanties kunnen geven, onze excuses daarvoor.

Als waardeoverdracht niet voor <transitiedatum min 1 maand> lukt dan krijgt u bericht als het weer mogelijk is

Wij verwerken de waardeoverdracht dan volgens de wettelijke regels van de nieuwe pensioenregeling. Daarvoor vragen wij u op dat moment om een akkoord.

Ook na de start van de nieuwe regeling kunt u uw pensioen niet altijd meteen meenemen

Dit hangt af van de situatie bij het andere pensioenfonds. U krijgt van ons een opgave zodra u uw pensioen kunt meenemen naar de nieuwe regeling.

U kunt uw pensioen na <transitiedatum> meteen meenemen als:

- het andere pensioenfonds uw pensioen al heeft omgezet in pensioen volgens de nieuwe wettelijke regels (invaren);
- het andere pensioenfonds uw pensioen niet omzet in pensioen volgens de nieuwe regels. Uw pensioen volgt bij ons de nieuwe wettelijke regels.

U moet wachten met het meenemen van uw pensioen als:

- het andere pensioenfonds uw pensioen gaat omzetten in pensioen volgens de nieuwe regels, maar dit nog niet heeft gedaan.

5. Echtscheiding en verevening

Op <transitiedatum> zetten wij uw pensioen om naar onze nieuwe pensioenregeling Ons fonds verwacht op <transitiedatum> over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. Wij informeren u verder over de omzetting van uw pensioen voordat de nieuwe pensioenregeling ingaat. Wilt u meer informatie over de nieuwe pensioenregeling? Ga dan naar <link website>.

6. Overlijden

U heeft in ieder geval tot <transitiedatum> recht op een partnerpensioen van <bedrag> bruto per maand op basis van de huidige pensioenregeling. Daarna verandert dit bedrag, als onze nieuwe pensioenregeling ingaat. U leest daar meer over verder in de brief en in de bijlage. U krijgt partnerpensioen vanaf <datum> zolang u leeft.

7. Pensioneren

Let op: uw pensioen verandert in onze nieuwe pensioenregeling Ons fonds verwacht op <transitiedatum> over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. In de bijlage leest u de gevolgen van de nieuwe regeling op de betaling van uw pensioen in de overgangsregeling. Meer over de nieuwe regeling leest u op < website >.

8. Overig

Disclaimer onder bedragen: Let op: de bedragen die u in deze brief ziet kunnen nog wijzigen

De pensioenbedragen in deze brief zijn berekend volgens de huidige pensioenregeling. Ons fonds verwacht op <transitiedatum> over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. De verandering in ons pensioenreglement kan invloed hebben op de uiteindelijke bedragen.