

# COMMUNICATIEPLAN KRING B

## TRANSITIE NAAR NIEUWE PENSIOENREGELING



## Inhoudsopgave

<b>Voorwoord.....</b>	<b>3</b>
<b>1. Over De Nationale APF.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Doelgroepen.....</b>	<b>9</b>
<b>3. Impact wijziging pensioenregeling.....</b>	<b>12</b>
<b>4. Doelstellingen.....</b>	<b>16</b>
<b>5. Communicatiestrategie.....</b>	<b>21</b>
<b>6. Boodschappen.....</b>	<b>23</b>
<b>7. Middelen en momenten.....</b>	<b>29</b>
<b>8. Evaluatie.....</b>	<b>40</b>
<b>9. Beheersmaatregelen.....</b>	<b>41</b>
<b>Bijlage 1   Overzicht te communiceren bedragen.....</b>	<b>43</b>
<b>Bijlage 2   Deelnemers met life event in transitieperiode.....</b>	<b>44</b>

## Voorwoord

Nederland heeft sinds 1 juli 2023 nieuwe pensioenregels. De Wet toekomst pensioenen (Wtp), die geldt vanaf 1 juli 2023, maakt dat de Pensioenwet veranderd is. Alle Nederlandse pensioenfonds moeten per 1 januari 2028 aan die nieuwe regels in de Pensioenwet voldoen. Zo ook Pensioenfonds De Nationale APF (hierna: DNAPF). De verschillende kringen stappen op verschillende momenten over op de nieuwe pensioenregeling binnen de kaders van de nieuwe wet. Dit communicatieplan is geschreven voor de communicatie met de deelnemers en andere belanghebbenden van kring B.

De transitie naar de nieuwe pensioenregeling heeft gevolgen voor alle belanghebbenden bij het fonds. Om de transitie goed te laten verlopen, is het belangrijk alle belanghebbenden zowel vóór, als tijdens en na de transitieperiode goed te informeren en mee te nemen in de veranderingen en de impact op hun situatie. Dit communicatieplan beschrijft hoe DNAPF dit doet.

Het communicatieplan is wettelijk verplicht en onderdeel van het implementatieplan. In dit communicatieplan gaat het om de communicatie in de periode vanaf overeenstemming over de nieuwe pensioenregeling tot het moment dat de definitieve cijfers na het omzetten naar de nieuwe regeling zijn gecommuniceerd en de vragen hierover zijn beantwoord (naar verwachting circa een half jaar na de invaardatum). Dit betekent in de praktijk van medio 2024 tot medio 2027. Dit communicatieplan volgt de communicatielijnen zoals opgenomen in het communicatiebeleid 2025-2026.

### Proces

Het communicatieplan is opgesteld door de werkgroep Communicatie Wtp. Deze werkgroep bestond uit een uitvoerend bestuurder, een bestuurssecretaris (met kennisgebied communicatie) en externe pensioenskundige en een communicatieadviseur van de pensioenuitvoeringsorganisatie. De inhoud van het plan is vastgesteld op basis van drie sessies met de communicatie werkgroep Wtp en behandeling in het bestuur. Verder is de inhoud gebaseerd op de visie van het

bestuur op communicatie met de verschillende doelgroepen in het algemeen (zoals vastgelegd in het communicatiebeleidsplan), de missie en visie van het pensioenfonds, de Wet toekomst pensioenen (Wtp), de leidraad van de AFM, het servicedocument van de Pensioenfederatie en uiteraard de kenmerken en voorkeuren van de verschillende doelgroepen van DNAPF.

We hebben het plan ter informatie gedeeld met het Belanghebbendenorgaan. De sleutelfunctiehouder Risicobeheer heeft zijn oordeel gegeven. De sleutelfunctiehouder Internal Audit vormt een oordeel over de procedures ter waarborging van de beheerste en integere bedrijfsvoering, maar ziet geen gerichte taak voor wat betreft het communicatieplan Wtp.

### Opbouw van het plan

Het communicatieplan is als volgt opgebouwd:

1. Over De Nationale APF: de kenmerken van het fonds, belangrijkste kenmerken van de nieuwe pensioenregeling en verschillen met de huidige regeling
2. Doelgroepen: de doelgroepen waarop de transitiecommunicatie zich richt
3. Impact wijziging pensioenregeling: de verwachte impact van de overstap op de nieuw regeling per doelgroep
4. Doelstellingen: wat willen we met de transitiecommunicatie bereiken
5. Communicatiestrategie: de overall aanpak en onderbouwing van deze aanpak, de communicatiemomenten, -middelen en kanalen.
6. Boodschappen: we vertalen onze meetbare subdoelen naar communicatieboodschappen per fase.
7. Middelen en momenten: een overzicht van de communicatiemiddelen en een beschrijving van de inzet in de transitiecommunicatie.
8. Evaluatie: de wijze waarop we de effectiviteit van de communicatie meten en de communicatie zo nodig bijsturen
9. Beheersmaatregelen

Dynamisch plan

Dit communicatieplan is een dynamisch plan. Dit betekent dat het plan is uitgewerkt op basis van de stand van zaken met betrekking tot regelgeving en uitvoering zoals die bekend is op moment van opstellen van dit plan. DNAPF blijft samen met uitvoerder AZL het plan de komende tijd updaten naar aanleiding van nieuwe ontwikkelingen en/of inzichten.

Samenhang van dit plan met het transitieplan en het implementatieplan

De keuzes en maatregelen met betrekking tot de nieuwe regeling staat in het transitieplan van sociale partners. In het transitieplan staan ook de afwegingen en onderbouwing van de verschillende keuzes van sociale partners. Tot slot staat in het transitieplan waarom sociale partners van mening zijn dat de overgang naar de nieuwe regeling evenwichtig is. Evenwichtig wil zeggen dat de overstap naar de nieuwe regeling geen onevenredig groot voor- of nadeel oplevert voor bepaalde groepen deelnemers.

In het implementatieplan staat hoe de nieuwe pensioenregeling wordt uitgevoerd, hoe de overstap naar de nieuwe regeling plaatsvindt en hoe het fondsvermogen wordt verdeeld. De voor communicatie relevante onderdelen uit het transitieplan en implementatieplan staan benoemd in dit plan en zijn doorvertaald naar een aanpak voor de communicatie.



# 1. Over De Nationale APF

DNAPF is een algemeen pensioenfonds en heeft een onafhankelijk gemengd bestuur. Het fonds heeft sinds 2016 een vergunning van De Nederlandsche Bank en is opgericht door NN IP en AZL Beide organisaties zijn onderdeel van de NN Group. NN IP is inmiddels Goldman Sachs Asset Management geworden. De Nationale APF voert momenteel de pensioenregelingen uit voor 9 werkgevers, met een belegd vermogen van in totaal circa 3,8 miljard euro<sup>1</sup>.

Het aantal actieve (aspirant) deelnemers bedraagt circa 6.800. Deze deelnemers werken voor 9 werkgevers. Het aantal pensioengerechtigden bedraagt ongeveer 7.000 en het fonds telt zo'n 20.800 gewezen deelnemers<sup>2</sup>.

## 1.1 Missie, visie, strategie

Hieronder wordt een samenvatting van de missie, visie en strategie van DNAPF weergegeven. Een uitgebreide versie is terug te lezen in het jaarverslag op [www.denationaleapf.nl/deelnemers/documenten](http://www.denationaleapf.nl/deelnemers/documenten).

De **missie** van DNAPF is een duurzame en degelijke oplossing bieden aan werkgevers en pensioenfondsen voor een kostenefficiënte en voorspelbare uitvoering van pensioenregelingen met behoud van betrokkenheid en zeggenschap.

De **visie** is het toekomstbeeld dat ten grondslag ligt aan het handelen van DNAPF. Hiervoor wordt het volgende onderscheiden:

- Trend tot consolidatie binnen de pensioensector houdt aan.
- Er is steeds meer behoefte aan (individuele) keuzemogelijkheden. Hét pensioen voor dé deelnemer bestaat niet.

- Duurzaamheid: een comfortabele toekomst vraagt om beleid dat rekening houdt met een gezonde ontwikkeling van de wereld om ons heen.
- De Wet Toekomst Pensioenen (Wtp) introduceert ambitieuze veranderingen ten opzichte van het huidige pensioenstelsel: persoonlijker, transparanter en eerder uitzicht op behoud van koopkracht.
- Organisatie: mensen maken het verschil. DNAPF werkt met professionele bestuurders in een onafhankelijk gemengd model.

DNAPF hanteert de volgende **strategie** om missie en visie te realiseren:

- *In contact met klanten.* Door goed te luisteren borgen wij dat de uitvoering zo goed mogelijk aansluit bij de wensen en uitgangspunten van de belanghebbenden.
- *Regie op uitbesteding.* Succesvol opereren van onze uitbestedingsrelaties is van doorslaggevend belang voor de dienstverlening aan de bij ons aangesloten werkgevers en deelnemers.
- *Ontwikkeling van propositie.* DNAPF wil de brede vraag aan regelingen faciliteren en tegelijkertijd de efficiëntie bewaken.
- *Groei van DNAPF.* Groei is nodig om de verschillende soorten regelingen met voldoende schaal te kunnen uitvoeren.
- *Transitiemanagement.* Goed programmamanagement is van cruciaal belang voor een beheerste transitie binnen de Wtp.

## 1.2 Organisatie

Het bestuur bestaat uit zes leden. Naast het bestuur kent het fonds de volgende commissies en organen:

- Beleggingsadviescommissie
- Klachtencommissie
- Belanghebbendenorganen (kringspecifiek)

<sup>1</sup> Bron: jaarverslag 2024

<sup>2</sup> Bron: jaarverslag 2024

- Internal Audit Commissie

Het bestuur, de commissies en de organen worden ondersteund door het bestuursbureau.

De sociale partners (vertegenwoordigers van werkgevers- en werknemersorganisaties) beslissen over de inhoud van de pensioenregeling. DNAPF voert de regeling uit.

### 1.3 Financiële situatie

De financiële positie is kringspecifiek en was voor kring B de afgelopen jaren voldoende. Daarom zijn de pensioenen van kring B per 1 januari 2025 verhoogd met 0,59% voor alle deelnemers. Een jaar eerder zijn de pensioenen verhoogd met 2,46%.

### 1.4 Bestaande pensioenregeling

Binnen kring B worden twee regelingen uitgevoerd, namelijk die voor NIBC en ERIKS. De bestaande pensioenregeling van NIBC is een collectieve beschikbare premieregeling (CDC), waarbij ieder jaar een stukje van het pensioen wordt opgebouwd. Hierbij streeft de kring naar een opbouw van 1,875% per jaar. Mocht de van tevoren vastgestelde maximale premie hiervoor ontoereikend zijn, dan bouwen deelnemers in dat jaar minder pensioen op. De pensioenregeling van ERIKS is een gesloten regeling. Dit betekent dat hier geen 'actieve' pensioenopbouw meer plaatsvindt.

De pensioenleeftijd is (en blijft) 68 jaar. Het partnerpensioen en wezenpensioen zijn verzekerd op opbouwbasis. De pensioenregeling van ERIKS heeft een aanvullend tijdelijk partnerpensioen op risicobasis.

De regeling voorziet voor beide werkgevers in premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid.

### 1.5 Nieuwe pensioenregeling

De belangrijkste kenmerken van de nieuwe pensioenregeling zijn:

- Een flexibele premieregeling, waarbij deelnemers -naast de nu al geldende pensioenkeuzes- tijdens de opbouw een beleggingslifecycle kunnen kiezen en op pensioendatum kunnen kiezen voor een vaste of variabele uitkering. Bij de keuze voor een vaste uitkering kiest de deelnemer zelf via welke verzekeraar de uitkering moet lopen.
- De pensioenpremie van iedere deelnemer komt terecht in een persoonlijke pensioenpot.
- De pensioenregeling van NIBC en ERIKS blijft na transitiedatum uitgevoerd worden in een multiclientkring. Dit wordt de multiclientkring FPR.
- De huidige pensioenen worden meegenomen in de nieuwe pensioenregeling ('invaren').
- Deelnemers zien voortaan een schatting van hun verwachte pensioen. Die berekening baseren we op het kapitaal dat ze al hebben opgebouwd en het kapitaal dat ze naar verwachting nog gaan opbouwen. Bij een jonge deelnemer kan deze inschatting (flink) schommelen. Hoe ouder de deelnemer wordt, hoe minder risico we nemen met de beleggingen. Daardoor schommelt de inschatting van het pensioen steeds minder.
- Het doel is om de pensioenen van oudere deelnemers zo stabiel mogelijk te houden. 'Stabiel' betekent dat de kans op verlagen klein is, of zo klein mogelijk. Daarnaast is het doel dat de pensioenen van mensen die al een pensioen krijgen jaarlijks omhoog gaan.
- Het partnerpensioen en wezenpensioen zijn verzekerd op risicobasis. Er is een overgangsmaatregel voor opgebouwd pensioen tot aan de transitiedatum.
- De doorsneesystematiek wordt afgeschaft. Deelnemers die hierdoor onevenredig benadeeld worden, ontvangen compensatie.
- Er komt een risicodelingsreserve om eventuele verlaging van uitkeringen te kunnen voorkomen. Deze geldt vanaf pensionering voor de deelnemers met een variabele uitkering.

Een uitgebreide beschrijving van wat er verandert in de nieuwe regeling is opgenomen in paragraaf 3.3.

## 1.6 Visie transitiecommunicatie

DNAPF neemt (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers bij de hand in de transitie naar de nieuwe regels voor pensioen. DNAPF doet dit door voortdurend te communiceren via verschillende kanalen. Alles wat het fonds doet of laat heeft effect op beeldvorming, overtuigingen en emoties die bij mensen leven. Communicatie is dus geen sluitstuk, waarbij zaken worden uitgelegd of verantwoord in een aantal middelen, maar een belangrijk onderdeel van de totale dienstverlening. Concreet betekent dit dat de deelnemer comfort heeft bij de volgende punten:

1. Dat de deelnemer bijtijds en op de juiste manier wordt geïnformeerd;
2. Dat de deelnemer begrijpt wat er verandert (en wat er hetzelfde blijft) en waarom;
3. Dat er voldoende waarborgen in het proces zitten dat de pensioenbelangen van de deelnemer goed worden behartigd (rol van sociale partners; rol van belanghebbendenorgaan);
4. Dat de deelnemer erop kan en mag vertrouwen dat het pensioen goed wordt omgezet in een persoonlijke pensioenpot;
5. Dat de deelnemer wordt aangemoedigd op relevante momenten in actie te komen voor het pensioen.

Dit communicatieplan volgt de communicatielijnen zoals opgenomen in het communicatiebeleid 2025-2026.

Voor effectieve communicatie over pensioen, en in het bijzonder bij deze transitie, volgen we de basisregels: stel de deelnemer centraal, maak pensioen persoonlijk, houd het eenvoudig.

De pensioensector staat voor een enorme transitie. Binnen de sector zijn initiatieven gestart om gezamenlijk op te trekken als het gaat over communicatie over de nieuwe regels voor pensioen. Zo werkt de sector aan de uitvoering van een gezamenlijke strategie voor heldere communicatie daarover. De belangrijkste doelen van deze aanpak zijn: eenvoudig, eerlijk en empathisch communiceren over pensioen. Bovengenoemde basisregels sluiten hierop aan. Daarnaast volgt

DNAPF in zijn communicatie met de deelnemers de leidraad 'Onze taal op groen', die ervoor zorgt dat in de communicatie zoveel mogelijk duidelijke, herkenbare en eenvoudige taal gebruikt wordt.

## 1.7 Wettelijk verplichte transitiecommunicatie

Er zijn vier wettelijk verplichte communicatiemomenten rondom de transitie:

1. Als het transitieplan gereed is, moet dit beschikbaar worden gesteld op de website van het pensioenfonds (voor de inlog).
2. Als het implementatieplan is ingediend bij De Nederlandsche Bank, moet dit beschikbaar worden gesteld op de website van het pensioenfonds (achter de inlog). Dit communicatieplan is daar onderdeel van (maar kan ook als zelfstandig document worden gepubliceerd). Het communicatieplan wordt ingediend bij AFM. Het fonds plaatst beide documenten separaat op de website nadat ze zijn ingediend.
3. Minimaal een maand voorafgaand aan de datum van overgang van de nieuwe regeling (Q4 2026) krijgen alle deelnemers een eerste berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. In bijlage 1 staat het overzicht van de bedragen die we minimaal tonen op dit overzicht. Daarnaast bevat het overzicht de volgende gegevens:
  - De persoonsgegevens van de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
  - De naam en het contactadres van de uitvoeringsorganisatie.
  - 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.
  - Een (samenvatting van een) uitleg van de verschillen in bedragen zonder en met wijziging van de regeling (en een verwijzing naar een uitgebreide uitleg)

4. Tussen drie en zes maanden na de datum van overgang naar de nieuwe regeling krijgen deelnemers een tweede berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. De onderdelen van de tweede berekening zijn gelijk aan de eerste. Aanvullend bevat de tweede berekening een uitleg van het verschil tussen de bedragen in de eerste en tweede berekening.



## 2. Doelgroepen

### 2.1 Deelnemers

#### 2.1.1 Deelnemers in cijfers

De volgende cijfers uit de pensioenadministratie geven een indruk van het aantal deelnemers van kring B en de wijze waarop het pensioenfonds de deelnemers kan bereiken (peildatum 21 mei 2025).

Status	Aantal	Procentueel
(Aspirant) deelnemers	582	11,58%
Arbeidsongeschikten	34	0,68%
Gewezen deelnemers	3.432	68,28%
Pensioengerechtigden, waarvan	938	
* Ouderdompensioen	683	13,59%
* Partnerpensioen	228	4,54%
* Wezenpensioen	27	0,54%
Gewezen partners met uitkering	23	0,46%
Gewezen partners latent	0	0,00%
Niet opgevraagde pensioenen	17	0,34%
<b>Totaal</b>	<b>5.026</b>	<b>100,00%</b>

Leeftijd actieve deelnemers	Aantal	Procentueel
Actieve (aspirant) deelnemer <18 jaar	0	0,00%
Actieve deelnemer 18-30 jaar	122	20,96%
Actieve deelnemer 31-55 jaar	381	65,46%
Actieve deelnemer 56-69 jaar	79	13,57%
<b>Totaal</b>	<b>582</b>	<b>100,00%</b>



## Digitale bereikbaarheid

Status	Totaal	Digitaal profiel met e-mailadres	Digitaal profiel zonder e-mailadres	Post profiel	Onbekend profiel
(Aspirant) deelnemers	582	528	10	7	37
Arbeidsongeschikten	34	29	3	2	0
Gewezen deelnemers	3.432	2.077	1.239	64	52
Pensioengerechtigden, waarvan	0	0	0	0	0
* Ouderdompensioen	683	522	21	130	10
* Partnerpensioen	228	122	32	62	12
* Wezenpensioen	27	6	14	2	5
Gewezen partners met uitkering	23	11	2	4	6
Gewezen partners latent	0	0	0	0	0
Niet opgevraagde pensioenen	17	8	8	0	1
<b>Totaal</b>	<b>5.026</b>	<b>3.303</b>	<b>1329</b>	<b>271</b>	<b>123</b>
		<b>65,7%</b>	<b>26,4%</b>	<b>5,4%</b>	<b>2,4%</b>

### 2.1.2 Kwalitatieve beschrijving

DNAPF heeft in 2024 een deelnemerstevredenheidsonderzoek<sup>3</sup> uitgevoerd onder actieve deelnemers (NIBC) en gepensioneerden (NIBC en ERIKS). Dit onderzoek fungeert ook als 0-meting voor de doelstellingen zoals in 4.2 verder uitgewerkt. Dit zijn de belangrijkste uitkomsten van het onderzoek:

- 89% van de actieve deelnemers van kring B weet dat de pensioenregeling moet veranderen als gevolg van de nieuwe

pensioenregels. Bij pensioengerechtigden is dit 90% en bij gewezen deelnemers 88%.

- 54% van de actieve deelnemers van kring B voelt zich voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregels (de rest voelt zich matig of slecht geïnformeerd). Bij pensioengerechtigden is dit percentage 65% en bij gewezen deelnemers 64%.
- 84% van alle actieve deelnemers van kring B noemt de media als meest genoemde bron waar men informatie over de nieuwe regels heeft gezien of gelezen. Bij pensioengerechtigden is dit 67% en bij gewezen deelnemers 80%. Ondervraagden noemen daarnaast de website/nieuwsbrief van het fonds veel als geraadpleegde informatiebron.
- 7% van de actieve deelnemers kring B vindt dat hun belangen goed zijn behartigd bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Bij pensioengerechtigden is dit 30% en bij gewezen deelnemers 25%. Meer dan de helft van de respondenten hebben op deze vraag 'weet ik niet' geantwoord.
- Het persoonlijk bericht (digitaal of post) en de digitale nieuwsbrief zijn voor alle deelnemers de favoriete middelen om te informeren over de nieuwe pensioenregeling, gevolgd door de website van het fonds.
- 51% van de respondenten weet waar men naartoe kan met vragen over de nieuwe pensioenregeling.
- 63% van de actieve deelnemers geeft aan naar de website van het fonds te gaan bij vragen over gevolgen van de nieuwe pensioenregels. Bij pensioengerechtigden is dat 72% en bij gewezen deelnemers 62%. De tweede vraagbaak voor actieve deelnemers is de werkgever (23% gaf dit antwoord). Voor gepensioneerden en gewezen deelnemers is de klantenservice een belangrijke hulplijn (respectievelijk voor 39% en 33%).

<sup>3</sup> Aantal respondenten kring B: 481 (responspercentage 9,6%)

### 2.1.3 Bijzondere groepen

DNAPF heeft in de communicatie over de nieuwe regels voor pensioen aandacht voor de volgende bijzondere groepen:

- Arbeidsongeschikten. Er zijn subgroepen met rechten uit overgangsregelingen. Er wordt onderzocht wat de impact is en of aanvullende communicatie nodig is.
- Deelnemers die in aanmerking komen voor de compensatieregeling.

We richten onze communicatie niet volledig in voor anderstaligen. We bieden de informatie in principe alleen in het Nederlands aan. Om de toegankelijkheid te vergroten, zetten we wel animaties en onlinebijeenkomsten in. Bovendien verwachten we dat deelnemers die de Nederlandse taal niet spreken met hun vragen als eerste naar hun werkgever gaan. Door de werkgever, NIBC, goed te faciliteren, helpen we zo ook indirect de anderstaligen. De website zal wel tweetalig worden ingericht met behulp van Google Translate.

Daarnaast hebben we aandacht voor de groepen die in de overgangperiode te maken krijgen met een life event. We hebben bijzonder aandacht voor deze vijf belangrijke groepen:

- Bijna-gepensioneerden (deelnemers die in de overgangperiode met pensioen gaan).
- Deelnemers die in de overgangperiode in dienst komen.
- Deelnemers die in de overgangperiode uit dienst gaan.
- Deelnemers die tijdens de transitieperiode een waardeoverdracht van of naar het fonds willen uitvoeren.
- Deelnemers die tijdens de transitieperiode overlijden.

Zie bijlage 2 voor de communicatie aanpak voor deze groepen.

## 2.2 Werkgever

Dit plan is vooral gericht op communicatie vanuit DNAPF aan de deelnemers van kring B. Daarnaast heeft werkgever NIBC een belangrijke rol als aanspreekpunt

voor de actieve deelnemers en als kanaal voor procescommunicatie. De werkgever NIBC wordt goed op de hoogte gehouden van wat er speelt waardoor communicatiemomenten bij de werkgever benut kunnen worden voor communicatie over het transitieproces. De werkgever wordt gefaciliteerd om de vragen van hun werknemers (mede) te kunnen beantwoorden. Ook wordt de werkgever geïnformeerd waar ze werknemers met vragen over de transitie naar kunnen doorverwijzen.



## 3. Impact wijziging pensioenregeling

### 3.1 Wat verandert er niet?

De veranderingen in het stelsel gaan over de afspraken over pensioen tussen werkgever en werknemer. Hier blijft gelden dat we het pensioen samen regelen: werkgeversorganisaties, vakbonden, ondernemingsraden (of personeelsvertegenwoordigingen), pensioenuitvoerders en de overheid.

In het nieuwe stelsel blijven we solidair met elkaar en delen we risico's van bijvoorbeeld de stijgende levensverwachting, overlijden en arbeidsongeschiktheid. Ook AOW blijft bestaan, het basispensioen vanuit de overheid.

Voor de deelnemers en pensioengerechtigden zijn dit de belangrijkste zaken die hetzelfde blijven:

- Werknemers blijven via hun werkgever pensioen opbouwen bij DNAPF.
- Het pensioen via de (voormalige) werkgever blijft een aanvulling op de AOW, het basispensioen van de overheid.
- De pensioenuitkering blijft levenslang (de hoogte kan jaarlijks schommelen, maar zo beperkt mogelijk).
- De keuzemogelijkheden rond pensioneren blijven in de nieuwe pensioenregeling grotendeels gelijk aan de huidige regeling. Met de keuze tussen een vast of variabel pensioen komt er wel een keuzemogelijkheid bij. Daarnaast kiest de deelnemer zelf zijn beleggingsprofiel.
- Wie arbeidsongeschikt raakt of is en hierdoor niet meer kan werken, blijft pensioen opbouwen. Wie gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en nog werkzaam is bij de werkgever, blijft voor het werkzame deel pensioen opbouwen en premie betalen. Voor het arbeidsongeschikte deel bouwen zij ook pensioen op, maar daarvoor wordt geen premie meer betaald.
- Als een werknemer overlijdt terwijl hij/zij werkzaam is bij de werkgever, ontvangen de nabestaanden zoals omschreven in het pensioenreglement een uitkering van het pensioenfonds.

- Als een deelnemer overlijdt als hij/zij al met pensioen is, ontvangt diens partner een pensioen van het pensioenfonds (tenzij bij pensioeningang hierover een afwijkende keuze is gemaakt).

### 3.2 Impact wijzigingen vanwege life events

Alle processen lopen tot 1 januari 2027 door in de huidige pensioenregeling. We zorgen in samenwerking met de pensioenuitvoeringsorganisatie dat de huidige procesbrieven en het huidige portaal worden aangepast waar dat nodig is. Denk bijvoorbeeld aan een aanpassing van de huidige startbrief, aanpassing van de huidige uitdienst brief en aangepaste communicatie voor bijna gepensioneerden. Zie bijlage 2 voor een beschrijving van de communicatie aanpak voor deelnemers die in de transitieperiode te maken krijgen met een life event.



### 3.3 Wat verandert er wel?

In onderstaande tabel beschrijven we de wijzigingen van de pensioenregeling en geven we aan voor welke doelgroep deze wijziging naar verwachting impact heeft.

<p><b>Van aanspraak naar persoonlijke pensioenpot</b>                  Bij de nieuwe regels voor pensioen komt de pensioenpremie van iedere deelnemer terecht in ieders persoonlijke pensioenpot. Het geld uit deze pot wordt omgezet in een levenslang pensioen wanneer de deelnemer met pensioen gaat. Het pensioen dat deelnemers op transitiedatum hebben opgebouwd gaat mee naar de nieuwe pensioenregeling ('invaren').</p>	Actieve deelnemers Arbeidsongeschikten Gewezen deelnemers Ex-partners met latente aanspraak
<p><b>Keuze voor beleggingsprofiel</b>                  Deelnemers kunnen tijdens de opbouwfase kiezen in welk beleggingsprofiel hun pensioenpremie en toekomstige pensioenuitkering moet worden belegd. Hierbij kunnen ze kiezen uit drie profielen: defensief, offensief en neutraal.</p>	Actieve deelnemers Arbeidsongeschikten Gewezen deelnemers Ex-partners met latente aanspraak
<p><b>Keuze voor vast of variabel pensioen</b>                  Deelnemers moeten voorafgaand aan hun pensionering kiezen of ze een vast of een variabel pensioen willen. Vijftien jaar voor de pensioenrichtleeftijd maken ze eerst een voorlopige keuze en vlak voor pensionering een definitieve keuze. Kiest een deelnemer voor variabel pensioen, dan kan de hoogte van het pensioen per jaar worden aangepast.</p> <p>Bestaande pensioengerechtigden wordt binnen een jaar na transitie de keuze voor een vaste in plaats van variabele uitkering voorgelegd. Een vaste uitkering biedt De Nationale APF niet aan.</p>	Actieve deelnemers Arbeidsongeschikten Gewezen deelnemers Pensioengerechtigden Ex-partners met latente aanspraak
<p><b>Risicodelingsreserve</b>                  Er komt een risicodelingsreserve vanaf pensionering voor de deelnemers met een variabele uitkering. Door middel van de risicodelingsreserve worden financiële mee- en tegenvallers zodanig collectief gedeeld dat dit naar verwachting leidt tot gemiddeld stabielere toekomstige en al ingegane pensioenuitkeringen. Dit geldt voor alle generaties ten opzichte van het geval dat deze reserve geen onderdeel van de pensioenregeling zou zijn. De risicodelingsreserve wordt ingezet om te voorkomen dat de pensioenuitkering in dat jaar daalt (ongeacht de oorzaak).</p> <p>De risicodelingsreserve wordt gevuld vanuit het persoonlijke pensioenvermogen. Bestaande pensioengerechtigden wordt binnen een jaar na transitie de keuze voor een vaste in plaats van variabele uitkering voorgelegd. Een vaste uitkering biedt De Nationale APF niet aan.</p>	Pensioengerechtigden Ex-partners met uitkering (beiden met variabele uitkering) Alle andere deelnemers; uitleg over inrichting van de risicodelingsreserve
<p><b>Verruiming partnerbegrip</b></p>	Actieve deelnemers Gewezen deelnemers

<p>De Wtp geeft een nieuwe definitie van het partnerbegrip. Iemand waarmee een deelnemer een gezamenlijke huishouding heeft, kan worden aangemeld als partner. Bij de bestaande regels kan dit alleen als een deelnemer getrouwd is, een geregistreerd partnerschap heeft gesloten of samenwoont en een samenlevingsovereenkomst heeft.</p>	
<p><b>Partnerpensioen</b>  Het partnerpensioen wordt met een risicoverzekering gedekt. Dit betekent dat de partner een levenslang partnerpensioen krijgt als een actieve deelnemer overlijdt. Actieve deelnemer zijn, betekent in dit geval dat iemand premie inlegt voor een pensioenregeling. Bij overlijden na einde van de deelname in de pensioenregeling volgt er geen uitkering tenzij uitruil heeft plaatsgevonden.</p> <p>Het partnerpensioen is straks niet meer afhankelijk van het aantal gewerkte jaren in loondienst. Dat betekent dat het niet uitmaakt hoe lang iemand al deelneemt in de pensioenregeling. Voor deelnemers is het hierdoor duidelijk welk bedrag de partner levenslang ontvangt bij overlijden van de deelnemer. De hoogte van de uitkering is 40% van het pensioengevend salaris dat de actieve deelnemer verdiende bij overlijden. Voor ERIKS geldt dat het partnerpensioen bij overlijden vóór pensionering 50% van het laatste pensioengevend salaris bedraagt.</p> <p>Voor NIBC geldt dat als een deelnemer overlijdt terwijl hij geen actieve deelnemer meer is (bijvoorbeeld omdat hij inmiddels gewezen deelnemer is), er geen partnerpensioen voor de partner is. De verzekering loopt maximaal 3 maanden na uitdiensttreding door als er geen nieuwe pensioenregeling is. Deze dekking van het nabestaandenpensioen kan daarna vrijwillig worden voortgezet tot ingang pensioenleeftijd tegen onttrekking van de benodigde premie aan de opgebouwde persoonlijke pensioenpot.</p> <p>Deelnemers die al een partnerpensioen hebben opgebouwd in de “oude regeling”, houden recht op het bedrag dat was opgebouwd. Dit wordt in de nieuwe regeling een extra verzekerd partnerpensioen. Bij het daadwerkelijk pensioneren wordt het kapitaal partnerpensioen uit de oude regeling samengevoegd met het ouderdomspensioenkapitaal en het kapitaal vanuit de nieuwe regeling en kan de deelnemer samen met zijn partner de gewenste dekking voor partnerpensioen vanaf dat moment kiezen. Het partnerpensioen wordt een variabel pensioen Na pensioneren is er dus geen separate dekking vanuit de eerbiedigende werking meer.</p>	<p>Actieve (arbeidsongeschikte) deelnemers  Gewezen (arbeidsongeschikte) deelnemers  Ingegane partnerpensioenen</p>
<p><b>Wezenpensioen</b>  In de huidige regeling is er een wezenpensioen tot 18 jaar of in sommige gevallen tot 27 jaar (bijvoorbeeld zolang het kind de meeste tijd studeert of bezig is met een beroepsopleiding). In de nieuwe regeling komt er een vaste eindleeftijd van 25 jaar. De hoogte van de uitkering is 8% van het pensioengevend salaris dat de actieve deelnemer verdiende bij overlijden. Voor</p>	<p>Actieve (arbeidsongeschikte)deelnemers  Gewezen deelnemers  Pensioengerechtigden  Ingegane wezenpensioenen</p>

<p>ERIKS geldt dat het wezenpensioen bij overlijden vóór pensionering 10% van het laatste pensioengevend salaris bedraagt en wordt uitgekeerd tot leeftijd 25.</p> <p>Deelnemers die een wezenpensioen hebben opgebouwd in de “oude regeling”, houden recht op het bedrag dat was opgebouwd. Dit wordt in de nieuwe regeling een extra verzekerd wezenpensioen. Dat wil zeggen dat de ‘wees’ begunstigde blijft voor dit wezenpensioen, maar dat het wezenpensioen wel een variabel pensioen wordt. In geval van overlijden voor de pensioendatum, komt zowel het partner- en wezenpensioen uit hoofde van de nieuwe risicodekking tot uitkering als het tot aan transitiedatum opgebouwde wezenpensioen.</p>	
<p><b>Gezamenlijke pensioenkring</b>  Het pensioen is nu ondergebracht in een gezamenlijke (multi-client)kring binnen De Nationale APF. Na de overgang blijft dit zo. De samenstelling van de multiclientkring kan in de toekomst veranderen.</p>	Alle deelnemers
<p><b>Compensatieregeling</b>  Bij een doorsneesystematiek (essentie van het huidige systeem) zijn de waarde van de pensioenopbouw en de waarde van de premie die voor die opbouw wordt ingelegd, niet met elkaar in overeenstemming. De pensioenopbouw van oudere deelnemers wordt deels bekostigd met de premies die voor en door jonge deelnemers worden ingelegd. Dat is niet bezwaarlijk zolang de pensioenopbouw van een deelnemer gedurende zijn of haar loopbaan voortdurend binnen een doorsneesystematiek plaatsvindt. In het nieuwe premiesysteem betaalt iedere deelnemer de kostprijs voor de eigen pensioenopbouw.</p> <p>Door deze verandering ontstaat er bij de overgang naar de nieuwe regels een nadeel voor bepaalde leeftijdsgroepen. Voor de groep(en) die hiervan nadelige effecten ondervindt, komt er een compensatieregeling. Of een compensatie mogelijk is, hangt af van de dekkingsgraad op 1 januari 2027. Als compensatie mogelijk is, gaat het om een eenmalige bijstorting in de persoonlijke pensioenpot. Alle deelnemers ontvangen informatie over de compensatie en hoe de compensatie wordt gefinancierd. Ook als zij zelf geen recht hebben op compensatie.</p>	Alle deelnemers

## 4. Doelstellingen

In dit hoofdstuk beschrijven we de doelstellingen van onze transitiecommunicatie voor de doelgroepen. Naast de wettelijke voorwaarden begrijpelijk, tijdig, evenwichtig en correct volgen we hierbij de basisregels: stel de deelnemer centraal, maak pensioen persoonlijk, houd het eenvoudig.

### 4.1 Hoofddoelstellingen

Met dit communicatieplan heeft DNAPF twee hoofddoelstellingen:

1. Inzicht en uitzicht bieden in het pensioen
2. Bijdragen aan vertrouwen

#### Inzicht en uitzicht bieden

DNAPF wil deelnemers inzicht en uitzicht bieden in het pensioen. Dat betekent dat de deelnemer weet wat er is opgebouwd (inzicht) en wat verwacht kan worden aan pensioen (uitzicht). Het fonds helpt ze daarbij door op twee momenten actief inzicht in het opgebouwde pensioen en een inschatting van het nieuwe pensioen te verstrekken. Indien er verschil is tussen de eerste en tweede inschatting wordt toegelicht hoe dit komt. Een verschil kan bijvoorbeeld ontstaan doordat in de tweede inschatting met actuelere waarden van de beleggingen wordt gerekend. We gaan de deelnemers activeren om deze inschattingen te bekijken. En om na het ontvangen van de tweede inschatting het pensioen te blijven volgen. De eerste hoofddoelstelling is daarom dat zoveel mogelijk deelnemers de inschattingen bekijken en zo hun pensioen volgen.

Daarnaast bieden we de deelnemers inzicht in de belangrijkste wijzigingen van de nieuwe pensioenregeling (zie hoofdstuk 3).

#### Bijdragen aan vertrouwen

De tweede hoofddoelstelling is dat de communicatie tijdens de transitiefase bijdraagt aan het vertrouwen. De deelnemer vindt de informatie duidelijk, voelt zich goed geïnformeerd en vindt dat zijn belangen goed worden behartigd tijdens

de transitie. We dragen uit dat in de besluitvorming met alle doelgroepen rekening is gehouden (door sociale partners).

Het hoofddoel van sociale partners is dat de pensioenen bij de overgang naar de nieuwe regeling tenminste gelijk blijven. Dit communicatieplan sluit aan bij die gewenste situatie. Mocht het zo zijn dat berekeningen uitwijzen dat pensioenen erop achteruit kunnen gaan, passen we de communicatie daarop aan.

### 4.2 Meetbare subdoelstellingen

We meten de hoofddoelstellingen aan de hand van verschillende subdoelen. We vinden het belangrijk om realistische doelen te stellen, deze te meten en hierop te kunnen bijsturen. Daarom knippen we de transitieperiode op in drie fases:

- **Fase 1: bewust worden en oriënteren (t/m Q4 2025)**  
In deze fase maken sociale partners het voorstel voor de nieuwe pensioenregeling. Het transitieplan wordt gemaakt en het fonds werkt aan het implementatieplan. In deze fase maken we de doelgroepen bewust dat er iets gaat veranderen. Denk hierbij aan thema's als: er is een nieuwe pensioenwet, waarom zijn er nieuwe regels, u krijgt ook een nieuwe pensioenregeling, dit verandert er op hoofdlijnen, hoe ziet de tijdlijn eruit. In deze fase vinden de eerste twee wettelijke communicatiemomenten plaats: bij vaststelling van het transitieplan en bij vaststelling van het implementatieplan.
- **Fase 2: verdiepen (Q1 2026 t/m Q4 2026)**  
In deze fase bieden we meer in detail inzicht in wat er verandert in de nieuwe pensioenregeling. Op het einde van fase 2 (Q4 2026) ontvangen de deelnemers de eerste berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. We bereiden de deelnemers en werkgevers voor op de naderende freezeperiode en de overgang vanaf 1 januari 2027.
- **Fase 3: accepteren (Q1 en Q2 2027)**  
Deze fase start met de freezeperiode. Daarna start de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling. Voor (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden



en de werkgever komt er een nieuwe website met nieuwe portalen. In deze fase (waarschijnlijk Q1 2027) ontvangen deelnemers de tweede berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling.

Door de fases te benoemen en de doelstellingen te koppelen aan deze fases, worden deze concreter en meer behapbaar. We meten niet pas op het einde van de transitie of we onze doelen hebben behaald, maar meten na elke fase of we op koers lopen.

In de volgende overzichten staan de subdoelstellingen (behorend bij het hoofddoel), gegroepeerd naar hoofddoelgroep<sup>4</sup>: actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers.



<sup>4</sup> In deze indeling horen de arbeidsongeschikten bij de actieven, ex-partners met een uitkering bij de pensioengerechtigden en ex-partners met een latente uitkering bij de gewezen deelnemers.

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (Q1 2026 t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (Q1 en Q2 2027) Accepteren
Actieven	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>
	90% van de actieve deelnemers weet op 1 januari 2026 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.	95% van de actieve deelnemers weet op 1 januari 2027 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.	99% van de actieve deelnemers weet op 1 juli 2027 dat ze sinds 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling hebben.
		50% van de actieve deelnemers heeft op 1 januari 2027 een schatting van het verwachte pensioen bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.	70% van de actieve deelnemers heeft op 1 juli 2027 een schatting van het verwachte pensioen bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.
		80% van de actieve deelnemers weet op 1 januari 2027 welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premiereregeling.	90% van de actieve deelnemers weet op 1 januari 2027 welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premiereregeling.
	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>
	60% van de actieve deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2026 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.	70% van de actieve deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.	90% van de actieve deelnemers die weten dat we zijn overgegaan, voelt zich op 1 juli 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.
	30% van de actieve deelnemers vindt op 1 januari 2026 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.	40% van de actieve deelnemers vindt op 1 januari 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.	50% van de actieve deelnemers vindt op 1 juli 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.

	<b>Fase 1 (t/m Q4 2025)</b> <b>Bewust worden en oriënteren</b>	<b>Fase 2 (Q1 2026 t/m Q4 2026)</b> <b>Verdiepen</b>	<b>Fase 3 (Q1 en Q2 2027)</b> <b>Accepteren</b>
Pensioengerechtigden	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>
	95% van de pensioengerechtigden weet op 1 januari 2026 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.	97% van de pensioengerechtigden weet op 1 januari 2027 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.  70% van de pensioengerechtigden heeft op 1 januari 2027 een inschatting van het verwachte pensioen en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.	99% van de pensioengerechtigden weet op 1 juli 2027 dat ze sinds 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling hebben.  80% van de pensioengerechtigden heeft op 1 juli 2027 een inschatting van het verwachte pensioen bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.
	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>
	70% van de pensioengerechtigden die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2026 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.  35% van de pensioengerechtigden vindt op 1 januari 2026 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.	80% van de pensioengerechtigden die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.  45% van de pensioengerechtigden vindt op 1 januari 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.	90% van de pensioengerechtigden die weten dat we zijn overgaan, voelt zich op 1 juli 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.  55% van de pensioengerechtigden vindt op 1 juli 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (Q1 2026 t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (Q1 en Q2 2027) Accepteren
Gewezen deelnemers	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>	<b>Inzicht bieden</b>
	<p>90% van de gewezen deelnemers weet op 1 januari 2026 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.</p>	<p>95% van de gewezen deelnemers weet op 1 januari 2027 dat ze per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgen.</p> <p>50% van de gewezen deelnemers heeft op 1 januari 2027 een inschatting van het verwachte pensioen bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.</p> <p>80% van de gewezen deelnemers weet op 1 januari 2027 welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premieregeling.</p>	<p>99% van de gewezen deelnemers weet op 1 juli 2027 dat ze sinds 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling hebben.</p> <p>70% van de gewezen deelnemers heeft op 1 juli 2027 een inschatting van het verwachte pensioen bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.</p> <p>90% van de gewezen deelnemers weet op 1 januari 2027 welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premieregeling.</p>
	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>	<b>Bijdragen aan vertrouwen</b>
	<p>70% van de gewezen deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2026 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>10% van de gewezen deelnemers vindt op 1 januari 2026 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.</p>	<p>80% van de gewezen deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>20% van de gewezen deelnemers vindt op 1 januari 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.</p>	<p>90% van de gewezen deelnemers die weten dat we zijn overgaan, voelt zich op 1 juli 2027 voldoende, goed of uitstekend geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>25% van de gewezen deelnemers vindt op 1 juli 2027 dat zijn/haar pensioenbelangen voldoende zijn behartigd tijdens de transitie.</p>

## 5. Communicatiestrategie

Het pensioenstelsel in Nederland verandert. Veel blijft hetzelfde maar vanuit deelnemersperspectief verandert er ook veel. De basis wordt niet wezenlijk anders: deelnemers blijven pensioen opbouwen via hun werkgever en daar premie voor betalen. Als je met pensioen gaat, krijg je een pensioen zolang je leeft. De manier waarop deze opbouw tot stand komt, verandert wel.

DNAPF focust in de transitiecommunicatie op het positioneren van de nieuwe pensioenregeling ten opzichte van de oude regeling. Hierbij besteden we ook aandacht aan wat hetzelfde blijft. Daarnaast leggen we uit wat de belangrijkste veranderingen zijn, zoals een persoonlijke pensioenpot (in plaats van een aanspraak) en de extra keuzes die een deelnemer krijgt (keuze beleggingsprofiel en de keuze voor een vast of variabel pensioen). We kiezen voor een gelaagde aanpak. De transitiecommunicatie volgt de communicatielijnen zoals opgenomen in het communicatiebeleid 2025-2026.

Voor effectieve communicatie over pensioen, en in het bijzonder bij deze transitie, volgen we de basisregels:

- a. stel de deelnemer centraal; we maken de communicatie zo relevant mogelijk. We leggen de wijzigingen van de regeling uit vanuit het perspectief van de deelnemer: wat betekent dit voor mij? We bieden informatie aan via het voorkeurskanaal van de deelnemer.
- b. maak pensioen persoonlijk; we voegen emotie of beleving toe waar dat kan. We bieden inzicht in het persoonlijke pensioen van de deelnemers.
- c. houd het eenvoudig; we streven naar begrijpelijkheid van de informatie. We sluiten met onze teksten aan bij het document 'Taal op Groen' van de pensioenfederatie. We ondersteunen tekst met visuals en/of bewegend beeld.

Naast het positioneren van de nieuwe regeling ten opzichte van de oude regeling zijn dit andere belangrijke uitgangspunten voor de communicatie:

- **We zetten de deur voor contact wijd open**  
 We maken duidelijk waar iemand terecht kan met vragen en zetten elke uiting zo op dat we mensen uitnodigen om zich verder te verdiepen en eventueel vragen te stellen. Als iemand ontevreden is, kan hij of zij dit kenbaar maken bij het fonds. De klachtenprocedure is zo opgezet dat het kenbaar maken van ongenoegen eenvoudig is en de klacht of uiting van ontevredenheid snel wordt opgepakt. Mocht een deelnemer een formele klacht in willen dienen, dan staat op de website (eenvoudig te vinden) hoe dat kan. Mocht iemand geen toegang hebben tot internet, dan kan een belanghebbende deze informatie ook telefonisch of schriftelijk krijgen. De deelnemers worden bij de communicatie rondom het transitiemoment ook in de brief die ze hierover ontvangen geïnformeerd.
- **Digitaal heeft de voorkeur**  
 DNAPF is een digitaal pensioenfonds. We communiceren digitaal waar dat mogelijk is. In de pensioenadministratie ligt het communicatieprofiel van de deelnemer vast. Middels een opt-out is het digitale kanaal als voorkeurskanaal aan de deelnemers voorgelegd. Als deelnemers informatie toch op papier willen ontvangen, kunnen ze daarom verzoeken. Het fonds blijft inzetten op het verzamelen van e-mailadressen en digitale profielen om de digitale bereikbaarheid verder te vergroten.

Ook het tonen van de eerste en tweede berekening van het pensioen in de nieuwe regeling, bieden we online aan. Pensioenuitvoeringsorganisatie AZL ontwikkelt een online tool voor het tonen van de bedragen. We genereren voor alle deelnemers een brief en zetten die in het portaal.

- Deelnemers met een digitaal profiel en waar het e-mailadres van bekend is, ontvangen een activatie e-mail. Die e-mail stuurt de deelnemers in eerste instantie naar de online tool. De brief is als aanvulling beschikbaar.
- Als de e-mail bouncet, krijgt de deelnemer een activatiebrief (met een verwijzing naar de bounce mail).
- Deelnemers met een digitaal profiel en waar het e-mailadres niet van bekend is, ontvangen een activatiebrief. Die brief stuurt de deelnemers

ook in eerste instantie naar de online tool. De brief is als aanvulling beschikbaar.

- Deelnemers met een postprofiel ontvangen de brief met bedragen volledig per post.

- **We voldoen aan wet- en regelgeving**

We informeren de deelnemers volledig en zijn compliant. We realiseren de wettelijke communicatiemomenten: delen van transitieplan en implementatieplan met deelnemers, delen van eerste berekening vóór transitiedatum (prognose) en tweede berekening na transitiedatum (realisatie). De eerste berekening sturen we minimaal een maand voor de overgang naar de nieuwe regeling. De tweede berekening volgt tussen drie en zes maanden na transitie.

De eerste en tweede berekening bevatten naast de bedragen de volgende gegevens:

- De persoonsgegevens van de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
- De naam en het 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.
- Een (samenvatting van een) uitleg van de verschillen in bedragen zonder en met wijziging van de regeling (en een verwijzing naar een uitgebreide uitleg).
- Informatie over de compensatie (als de compensatieregeling er komt).

- **We managen de verwachtingen tijdens de ‘freeze’**

Na de invaardatum is er een administratieve ‘freeze’ van waarschijnlijk één of twee maanden. De meeste processen worden bevroren. Primaire processen (zoals ingang partnerpensioen na een overlijden) worden handmatig

opgepakt. Mutaties worden na afloop van de freeze met terugwerkende kracht verwerkt.

We zorgen dat voor onze deelnemers en werkgevers heel duidelijk is wat er tijdens deze freezeperiode wel en niet mogelijk is. Door transparant en actief te communiceren weten deelnemers en werkgevers waar ze aan toe zijn. Zo nemen we eventuele onrust in deze periode weg.

- **Impact op bedragen is cruciaal**

Het hoofddoel van de sociale partners is dat de pensioenen minimaal gelijk blijven op het moment van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Er zijn op dit moment geen individuele berekeningen voor alle doelgroepen beschikbaar. De in dit plan beschreven communicatiestrategie gaat ervan uit dat de overgang tot een neutraal of positief resultaat leidt. Als later blijkt dat het verwachte pensioen in de nieuwe regeling (voor sommige doelgroepen) negatief uitpakt, vergt dat andere boodschappen en uitleg. We reageren passend als dat het geval blijkt.

- **We houden de werkgever goed op de hoogte**

Werknemers stellen hun pensioenvraag vaak het eerst aan hun werkgever. We vinden het daarom belangrijk dat de werkgever goed op de hoogte is of in ieder geval weet waar hij werknemers naar kan doorverwijzen.

## 6. Boodschappen

In dit hoofdstuk vertalen we onze meetbare subdoelen (hoofdstuk 4) naar communicatieboodschappen per fase. Naast de gemeenschappelijke boodschappen voor de hoofddoelgroepen, zien we ook aanvullende boodschappen voor specifieke subgroepen.

### 6.1 Generieke boodschappen deelnemers

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (t/m Q2 2027) Accepteren
<b>Subdoelen</b>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Bekijkt inschatting pensioen.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p> <p>Weet welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premiereregeling.</p>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Bekijkt inschatting pensioen.</p> <p>Weet welke nieuwe keuzes hij/zij heeft binnen de flexibele premiereregeling.</p>
<b>Boodschappen voor actieven, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers</b>	<p>Per 1 januari 2027 krijgt u een nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Dit is waarom er een nieuwe regeling komt.</p> <p>Zo komt de nieuwe regeling tot stand. Op deze manier hebben we ook jouw pensioenbelangen behartigd.</p>	<p>Deze eigenschappen van het pensioen blijven hetzelfde.</p> <p>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.</p> <p>In de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen een persoonlijke pensioenpot.</p>	<p>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.</p> <p>Binnen je nieuwe pensioenregeling kun je zelf kiezen in welk beleggingsprofielen je wil beleggen en of je na je pensioendatum een vast of variabel pensioen wil.</p>

	<b>Fase 1 (t/m Q4 2025)</b> <b>Bewust worden en oriënteren</b>	<b>Fase 2 (t/m Q4 2026)</b> <b>Verdiepen</b>	<b>Fase 3 (t/m Q2 2027)</b> <b>Accepteren</b>
	<p>We zorgen ook in de nieuwe regeling voor een goed pensioen voor jou.</p> <p>We houden met alle deelnemers zo goed mogelijk rekening.</p> <p>Geef je e-mailadres door, zodat je goed op de hoogte blijft.</p> <p>Zo ziet de tijdlijn eruit.</p> <p>Hier kun je terecht met vragen.</p>	<p>Binnen je nieuwe pensioenregeling kun je zelf kiezen in welk beleggingsprofiel je wil beleggen en of je na je pensioendatum een vast of variabel pensioen wil.</p> <p>Bij een variabele uitkering gaat het pensioen meer meebewegen met de financiële markten, maar zo proberen we grote schommelingen te voorkomen.</p> <p>Zo proberen we eraan bij te dragen uw koopkracht op peil te houden binnen de nieuwe regeling.</p> <p>Dit is de eerste berekening van je pensioen in de nieuwe regeling.</p> <p>Er komt een freezeperiode aan. Dit kun je tijdens deze periode van ons verwachten.</p> <p>Blijf je pensioen goed volgen, kijk hoe je ervoor staat.</p> <p>Op deze manier hebben we ook jouw pensioenbelangen behartigd.</p> <p>Hier kun je terecht met vragen.</p>	<p>Dit is de tweede berekening van je pensioen in de nieuwe regeling.</p> <p>Het verschil tussen de 1e schatting van je pensioen en de 2e kan hierdoor komen.</p> <p>Blijf je pensioen goed volgen, kijk hoe je ervoor staat.</p> <p>Dit kun je van ons verwachten tijdens de freezeperiode en dit is de tijdlijn.</p> <p>Hier kun je terecht met vragen.</p>



## 6.2 Aanvullende specifieke boodschappen subgroepen deelnemers

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (t/m Q2 2027) Accepteren
<b>Subdoelen</b>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. Bekijkt inschatting pensioen.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p>	<p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich voldoende of goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. Bekijkt inschatting pensioen.</p>
<b>Aanvullende boodschappen voor actieve deelnemers</b>		<p>Zo is het nabestaandenpensioen geregeld in de nieuwe regeling (o.a.) van vast bedrag naar risicodekking; verschil in overlijden tijdens diensttijd en na uitdienst) Let op: bij overlijden voor pensioendatum wijken NIBC en ERIKS van elkaar af.</p>	
<b>Aanvullende boodschappen voor deelnemers die in aanmerking komen voor compensatieregeling</b>		<p>Je hebt een nadeel in de nieuwe regeling omdat er minder premie voor je wordt betaald. Daarom ontvang je eenmalig een aanvulling op jouw kapitaal voor pensioen.</p> <p>Daardoor blijft jouw verwachte pensioen minstens even hoog als in de oude regeling. Hoe hoog het bedrag in jouw situatie is, zie je op berekening bij de overgang naar de nieuwe regeling.</p>	
<b>Aanvullende boodschappen voor deelnemers die in</b>	<p>Je kunt in de nieuwe regeling nog steeds keuzes maken voor je pensioen.</p>	<p>Je kunt in de nieuwe regeling nog steeds keuzes maken voor je pensioen.</p>	<p>Ga je bijna met pensioen? Dit is belangrijk.</p>

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (t/m Q2 2027) Accepteren
<b>transitieperiode met pensioen gaan</b>		<p>Ga je dit jaar/rond de transitie met pensioen? Dit is belangrijk. Deze berekening geldt voor jou.</p> <p>Bestaande pensioengerechtigden wordt binnen een jaar na transitie de keuze voor een vaste in plaats van variabele uitkering voorgelegd. Een vaste uitkering biedt De Nationale APF niet aan.</p>	
<b>Aanvullende boodschappen voor arbeidsongeschikten</b>		<p>Je blijft premievrij pensioen opbouwen voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent.</p> <p>Je blijft een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangen voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent.</p>	
<b>Aanvullende boodschappen voor pensioengerechtigden</b>	<p>Je blijft levenslang pensioen ontvangen. Je pensioen(inkomen) verandert jaarlijks.</p>	<p>Je blijft levenslang pensioen ontvangen.</p> <p>Je pensioen(inkomen) verandert jaarlijks.</p> <p>We proberen je pensioen zo stabiel mogelijk te houden.</p> <p>Bestaande pensioengerechtigden wordt binnen een jaar na transitie de keuze voor een vaste in plaats van variabele uitkering voorgelegd. Een vaste uitkering biedt De Nationale APF niet aan.</p> <p>Zo werkt de buffer/risicodelingsreserve.</p>	<p>In januari ontvang je nog dezelfde uitkering als in december.</p> <p>Bestaande pensioengerechtigden wordt binnen een jaar na transitie de keuze voor een vaste in plaats van variabele uitkering voorgelegd. Een vaste uitkering biedt De Nationale APF niet aan.</p> <p>Vanaf februari krijg je de aangepaste uitkering (eventueel met een correctie over januari).</p> <p>Voortaan krijg je bij de jaaropgave die je in januari ontvangt geen bruto/netto specificatie meer. We informeren je nog</p>

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (t/m Q2 2027) Accepteren
		Voor wezen: de eindleeftijd verandert/er komt een overgangsregeling.	steeds elk jaar over het wijzigen van de uitkering, maar dan zie je alleen nog de bruto bedragen. Je kunt op je bankafschrift kijken als je de maandelijkse netto bedragen wilt zien.
<b>Aanvullende boodschappen voor gewezen deelnemers</b>	Je hebt pensioen staan bij DNAPF.	<p>Je kunt je pensioen van DNAPF overzetten naar je huidige pensioenfonds of verzekeraar. Je kunt het ook bij ons laten staan. Je verwachte pensioen gaat meer schommelen. Hoe jonger je bent, hoe meer het schommelt. Hoe ouder, hoe stabiel.</p> <p>Zo is het nabestaandenpensioen geregeld in de nieuwe regeling (o.a.) van vast bedrag naar risicodekking; verschil in overlijden tijdens diensttijd en na uitdienst). Let op: bij overlijden voor pensioendatum wijken NIBC en ERIKS van elkaar af.</p> <p>Kijk ook eens op <a href="http://mijnpensioenoverzicht.nl">mijnpensioenoverzicht.nl</a> voor een overzicht van alle pensioenen die je hebt opgebouwd bij meerdere werkgevers. Vanaf 1 januari 2027 kan het fonds tijdelijk geen waardeoverdrachten verwerken.</p> <p>Vanaf 1 januari 2027 kan het fonds tijdelijk geen waardeoverdrachten verwerken.</p>	

	Fase 1 (t/m Q4 2025) Bewust worden en oriënteren	Fase 2 (t/m Q4 2026) Verdiepen	Fase 3 (t/m Q2 2027) Accepteren
		Waardeoverdracht is pas mogelijk als jouw nieuwe pensioenfonds ook de nieuwe pensioenregeling heeft ingevoerd.	
<b>Aanvullende boodschappen voor deelnemers die vlak voor transitiedatum in dienst komen; let op, dit geldt alleen voor deelname pensioenregeling NIBC</b>	Welkom bij het fonds. Weet dat onze pensioenregeling per 1 januari 2027 verandert.	Welkom bij het fonds. Weet dat onze pensioenregeling per 1 januari 2027 verandert.  Vanaf 1 januari 2027 kan het fonds tijdelijk geen waardeoverdrachten verwerken.	
<b>Aanvullende boodschappen voor deelnemers die vlak voor transitiedatum uitdienst gaan (Werkgever NIBC)</b>		Dit zijn de gevolgen voor het nabestaanden en wezenpensioen.  Bij uitdiensttreding vóór transitiedatum loopt u de compensatie mis.	
<b>Aanvullende boodschappen voor wezen</b>		De leeftijdsgrens voor wezenpensioen verandert.  In de nieuwe regeling is er altijd recht op wezenpensioen tot 25 jaar, of je nu wel of niet studeert. In de huidige regeling is dit tot 18 jaar. Of tot 27 jaar zolang je studeert.	

Naast boodschappen voor bovengenoemde doelgroepen zijn er ook specifieke boodschappen voor deelnemers die in de transitieperiode te maken krijgen met een life event. Zie hiervoor bijlage 2.

## 7. Middelen en momenten

### 7.1 Middelenmix

De bestaande communicatiemiddelen van DNAPF vormen de basis van de communicatiemiddelen die we inzetten in de transitiecommunicatie. Soms geven we tijdens de transitiefase een iets andere invulling, bijvoorbeeld in het persoonlijk kanaal. Hieronder een overzicht van de middelenmix en een beschrijving van de inzet in de transitiecommunicatie.

#### Digitaal

- De website vormt een centraal middelpunt van de communicatie. Uit het deelnemersonderzoek van 2024 blijkt namelijk dat deelnemers hier het vaakst naartoe gaan bij vragen over de nieuwe pensioenregels. We richten een micro site in op de website van het pensioenfonds. Deze micro site staat volledig in het teken van de nieuwe pensioenregeling. We bieden in de micro website algemene en doelgroepspecifieke informatie aan. Vanaf 1 januari 2027 is er een nieuwe website die past bij de nieuwe pensioenregeling.
- Deelnemers ontvangen een persoonlijk bericht over de eerste en de tweede berekening rondom de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Dit sluit aan bij hun behoefte (bron: deelnemersonderzoek 2024).
- Vanuit de website kunnen deelnemers inloggen in Mijn Pensioencijfers, hun persoonlijke digitale omgeving. In Mijn Pensioencijfers bevindt zich ook de pensioenplanner, de online tool om berekeningen te maken voor het pensioen. Na de freezeperiode gaat een nieuw deelnemersportaal live. Dit sluit dan helemaal aan bij de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling.
- De werkgever geeft mutaties door via het werkgeversportaal Mijn Pensioenadministratie. Tijdens de freezeperiode is dit portaal nog

beschikbaar om te raadplegen. Tijdens de freezeperiode kan de werkgever geen mutaties doorgeven. Als de dienstverlening van de nieuwe pensioenregeling wordt opgestart, gaat er een nieuw werkgeversportaal live dat aansluit bij de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling.

- We informeren deelnemers (actief, gewezen deelnemer en gepensioneerd) 4x per jaar met een digitale nieuwsbrief (1 keer per kwartaal). Deze middelen blijven we inzetten in de transitiecommunicatie.
- In de hierboven genoemde middelen besteden we veel aandacht aan belangrijke momenten tijdens het transitieproces, zoals de publicatie van (de samenvattingen van) het transitieplan.
- We geloven in minder tekst en meer beeld. We ontwikkelen animaties om onderwerpen uit te leggen. Dat willen we ook in de transitiecommunicatie doen. We maken in ieder geval animaties over: Wat is een flexibele premieregeling? Wat is invaren?
- We sturen maandelijks een e-mailservice. Behalve in de maanden waarop een nieuwsbrief gepland staat. We zetten deze in om specifieke groepen over (deel)onderwerpen te informeren.
- We zijn op dit moment niet actief op social media. Onze pensioenuitvoerder ontwikkelt een generiek in te zetten social media concept (toe te splitsen per fonds). We overwegen om hier gebruik van te maken en deze (voor ons) nieuwe kanalen in te zetten om onze deelnemers te bereiken.
- We gaan deelnemers ook verwijzen naar mijnpensioenoverzicht.nl voor een totaalbeeld van hun opgebouwde pensioen.

#### Papier

- Het uitgangspunt van het fonds is om digitaal te communiceren met deelnemers. Tegelijkertijd willen we alle deelnemers zo goed mogelijk informeren over de veranderingen, dus ook deelnemers die we niet

digitaal kunnen bereiken. Daarom zullen de persoonlijke berichten met informatie over de transitie zowel digitaal als op papier worden verstrekt, afhankelijk van de communicatievoorkeur van de deelnemer. In de papieren communicatie nemen we de oproep om digitaal te communiceren mee.

### **Persoonlijk**

- Medewerkers van de klantenservice zijn bereikbaar via telefoon en het contactformulier op de website. Dit verandert niet. Onze pensioenuitvoeringsorganisatie zorgt ervoor dat de medewerkers beschikken over voldoende basiskennis. Waar nodig zorgen we voor een aanvullende Q&A (bijvoorbeeld voor specifieke vragen over onze pensioenregeling).
- Indien Kring B dit wenst is het mogelijk om voor verschillende doelgroepen voor bepaalde communicatiemomenten andere communicatiemiddelen in te zetten zoals bijv. online bijeenkomsten, pensioenkrant, podcast etc.
- We organiseren specifiek voor kring B een (online) bijeenkomst: in het laatste kwartaal van 2026 (rondom het moment dat deelnemers de eerste berekening ontvangen). De (online) bijeenkomst houden we voor twee doelgroepen: actieve/gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

### **Eerste en tweede berekening**

- De eerste en tweede berekening vormen een cruciaal onderdeel van de transitiecommunicatie. Deze contactmomenten sluiten aan bij de persoonlijke profielvoorkeur van de deelnemer voor het ontvangen van informatie.
- We versturen de eerste berekening volgens het ‘verzendproces’ van AZL. Dat wil zeggen dat deelnemers met een digitaal profiel een notificatie

met verwijzing naar het portaal ontvangen en deelnemers met een postprofiel een brief in de brievenbus.

- Deelnemers met een digitaal profiel:
  - Ontvangen een e-mailnotificatie (of notificatiebrief) met een tekst van de volgende strekking “We hebben een eerste berekening gemaakt van je pensioen in de nieuwe regeling. De berekening staat voor je klaar in Mijn Pensioencijfers.”
  - Loggen vervolgens in (Mijn Pensioencijfers)
  - Komen in een digitale flow, waar ze door de belangrijkste cijfers kunnen navigeren.
  - Komen ten slotte bij de brief zelf, waarin alle wettelijk vereiste bedragen staan. In deze brief wordt gesegmenteerd op afwijking van de getoonde bedragen: een deelnemer met een grote afwijking krijgt een andere tekst te zien dan een deelnemer met een beperkte afwijking. Op de website komt een toelichting te staan over de verschillen die tussen leeftijdscohorten kunnen ontstaan inclusief een Q&A.
- Deelnemers met een postprofiel ontvangen de wettelijk vereiste brief per post, maar kunnen eventueel ook de digitale flow doorlopen op het portaal. Hun brief wordt tevens opgeslagen op het portaal.
- De online tool is getest door nieuwe medewerkers van AZL (kwalitatief) en door het deelnemerspanel van AZL (kwantitatief) en deelnemers van fondsen van AZL.
- De verzending van de tweede berekening zal op soortgelijke wijze plaatsvinden. Er wordt nog onderzocht of de tweede berekening en het UPO kunnen worden samengevoegd.
- Voor de verzending van de eerste en later tweede berekening hanteren we de doelgroepsegmentatie van de UPO’s: actieve deelnemer (inclusief arbeidsongeschikt), gewezen deelnemer (waaronder gewezen partner in geval van conversie), pensioengerechtigden OP, ingegaan PP, ingegaan WZP, ingegaan AOP, gewezen partner in geval van verevening.

## 7.2 Momenten

In de voorgaande hoofdstukken gaven we inzicht in de doelstellingen per fase en bijbehorende boodschappen. In de tabel op de volgende pagina's geven we een overzicht van de belangrijkste communicatiemomenten. Daarbij geven we aan:

- wat de timing is;
- welke actie we inzetten;
- voor welke doelgroep;
- met welk middel;
- en wat de belangrijkste boodschappen zijn.

We sluiten elke communicatiefase af met een kort kwantitatief onderzoek (online survey). Zo bekijken we of we op koers lopen met onze doelstellingen (zie verderop in hoofdstuk 8).

De tabel is geen uitputtend overzicht. Het geeft echter wel een overzicht van de belangrijkste communicatiemomenten gedurende de drie communicatiefases.



Fase 1: bewust worden en oriënteren (t/m Q4 2025)

Moment	Actie / onderwerp	Doelgroep	Middel	Boodschappen
Doorlopend (in maanden waarin geen nieuwsbrief wordt verstuurd)	Nieuwsupdates	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	E-mailservice	Wisselend (afhankelijk van actualiteit)
Q1 2025	Inrichting landingspagina website	Allen	Website	Actueel nieuws, wat gaat er veranderen en tijdlijn.
Juli 2025	Transitieplan is goedgekeurd <sup>5</sup>	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Website Toegankelijke samenvattingen	Sociale partners (werknemers en werkgevers) hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. Die afspraken staan in het transitieplan. Dit is de samenvatting van het transitieplan.
Q3 2025	Transitieplan is goedgekeurd	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Digitale nieuwsbrief	Afspraken over de nieuwe regeling (herhaling)
Q4 2025	Implementatieplan en communicatieplan zijn ingediend <sup>6</sup>	Allen	Website	Het pensioenfonds heeft een plan gemaakt voor hoe we overgaand op de nieuwe regeling en hoe we deelnemers informeren.
Q4 2025	Tijdlijn overgang op nieuwe pensioenregeling	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Digitale nieuwsbrief	Inhoud nieuwe pensioenregeling is bekend. Wanneer kan ik wat verwachten?

<sup>5</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment

<sup>6</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment



Fase 2: verdiepen (Q1 2026 t/m Q4 2026)

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
Januari 2026	Nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2027	Allen	Microwebsite	Wat betekent de nieuwe pensioenregeling voor jou?
Januari 2026	Survey fase 1	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Online survey	Meting doelstellingen fase 1
Maart 2026	Keuzemogelijkheden	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Digitale nieuwsbrief	Welke keuzemogelijkheden heb ik binnen de nieuwe regeling?
Juni 2026	Informatie voor deelnemers	Actieve deelnemers	Digitale nieuwsbrief	Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. Je bouwt een kapitaal op voor je pensioen. Als je met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat je krijgt zolang je leeft (alleen actieven). Deze nieuwe keuzes heb je in de nieuwe regeling. En deze keuzes houdt je. We blijven collectief beleggen. Maar hoe jonger je bent, hoe meer de inschatting van je pensioen kan schommelen. Dat werkt zo. Zo proberen we uw koopkracht op peil te houden binnen de nieuwe regeling.
Juni 2026	Informatie voor pensioengerechtigden	Pensioengerechtigden	Digitale nieuwsbrief	Je blijft levenslang pensioen ontvangen Zo proberen we uw koopkracht op peil te houden binnen de nieuwe regeling. Zo werkt de risicodelingsreserve.
Juni 2026	Informatie voor gewezen deelnemers	Gewezen deelnemers	Digitale nieuwsbrief	Op 1 januari 2027 wordt je pensioen omgezet naar een persoonlijke pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling. Als je met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat je krijgt zolang je leeft. De inschatting van je pensioen gaat meer schommelen.

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
				<p>Zo proberen we uw koopkracht op peil te houden binnen de nieuwe regeling.</p> <p>We blijven collectief beleggen. Maar hoe jonger je bent, hoe meer de inschatting van je pensioen kan schommelen. Dat werkt zo.</p> <p>Deze nieuwe keuzes heb je in de nieuwe regeling. En deze keuze houd je.</p>
September 2026	Partnerpensioen en wezenpensioen	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden	Digitale nieuwsbrief	Zo is het partnerpensioen en wezenpensioen geregeld in de nieuwe pensioenregeling
September 2026	Procesbrieven tijdens transitieperiode in gebruik nemen	Allen	Procesbrieven	Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. Dat betekent voor jou...
Oktober 2026	Compensatieregeling (indien van toepassing)	Groep deelnemers met compensatie	Brief (digitaal / papier)	Je komt in aanmerking voor de compensatieregeling. Waarom + uitleg.
Oktober 2026	Informatie over wezenpensioen	Wezen	Brief (digitaal / papier)	Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. De einddatum van het wezenpensioen verandert. Voor jou betekent dat het volgende...
Oktober 2026	Informatie voor arbeidsongeschikten	Arbeidsongeschikten	Brief (digitaal / papier)	Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. Je bouwt nog steeds premievrij pensioen op. Eventueel: dit gebeurt er met het pensioen uit de overgangsregeling.
Oktober 2026	Informatie i.v.m. lopende uitkeringen	Ingegaan OP en PP Ex-partners met uitkering	Brief (digitaal / papier)	<p>Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. Je uitkering blijft in de maand januari 2027 hetzelfde als in december 2026.</p> <p>In februari krijg je voor het eerst een uitkering volgens de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Dat bedrag is waarschijnlijk ongeveer hetzelfde / iets hoger dan nu.</p> <p>Je krijgt binnenkort je eerste berekening (uitleg).</p>

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
Okt /nov 2026	Eerste berekening <sup>7</sup>	Actieve deelnemers Gewezen deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen partners	Brief (digitaal / papier) Bouncebrief Online tool E-mailnotificatie Brief notificatie	Dit is de eerste berekening van je pensioen in de nieuwe regeling Op 1 januari 2027 start de nieuwe pensioenregeling. Je bouwt een kapitaal op voor je pensioen. Als je met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat je krijgt zolang je leeft (alleen actieven). Deze keuzes heb je in de nieuwe pensioenregeling. Zo proberen we uw koopkracht op peil te houden binnen de nieuwe regeling. Wij raden je aan je pensioen te blijven volgen. De pensioenregeling die nu nog geldt, stopt op 31 december 2026. Het pensioen dat je dan hebt opgebouwd, zetten we om naar de nieuwe pensioenregeling. Verplichte bedragen: (verwijzing naar) evenwichtige en duidelijke uitleg over de verschillen tussen pensioen in oude regeling en pensioen in nieuwe regeling. Verwijzing naar klachtenprocedure. Kijk ook op mijnpensioenoverzicht.nl voor jouw pensioen uit andere banen, nu of in het verleden.
Oktober 2026	Aankondiging freezperiode	Alle doelgroepen	Nieuwsbericht/Website	Informereren wat freezperiode inhoudt. Hier verwijzen naar brief die in november wordt gezonden.
November 2026	(Online) bijeenkomst	Actieven/gewezen deelnemers	Digitale bijeenkomst	Dit verandert er aan je pensioenregeling Zo lees je de eerste berekening Ga je rond 1 januari met pensioen? Zo gaat dit in zijn werk.
November 2026	(Online) bijeenkomst	Pensioengerechtigden	Digitale bijeenkomst	Dit verandert er aan je pensioenuitkering Zo lees je de eerste berekening
December 2026	De nieuwe pensioenregeling start bijna	Actieven met en zonder e-mail Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Website Brief (digitaal / papier) Digitale nieuwsbrief	Vanaf 1 januari 2027 start officieel de nieuwe pensioenregeling. Om alles goed te regelen is het nodig dat we de dienstverlening 1 (of 2) maand(en) bevroren. In deze periode kun je dit van ons wel / niet verwachten

<sup>7</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
	Aankondiging freezeperiode			Zodra alles klaar is, informeren we je daarover.

### Fase 3: accepteren (Q1-Q2 2027)

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
<b>1 januari 2027</b>	<b>Start nieuwe pensioenregeling</b>			
1 januari 2027	Livegang nieuwe website (open deel)	Alle doelgroepen	Website	Welkom op onze nieuwe website.
1 januari 2027	Start freezeperiode	Alle doelgroepen	Website	Wat betekent de freezeperiode? Wat kun je wel en niet van ons verwachten? Geen zorgen, hier zorgen we voor (ook tijdens de freezeperiode). Heb je vragen? Neem contact met ons op.
Januari 2027	Survey fase 2	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Online survey	Meting doelstellingen fase 2.
	<b>Start dienstverlening nieuwe pensioenregeling (nieuwe procesbrieven, livegang nieuw deelnemersportaal)</b>			
Maart-april 2027	Start nieuwe pensioenregeling Livegang nieuw deelnemersportaal	Actieven Gewezen deelnemers Ex-partners latent	E-mailservice Landingspagina website	De nieuwe pensioenregeling is gestart. Je pensioen is omgezet. Login en bekijk je verwachte pensioen. Deze nieuwe keuzes heb je. Volg je pensioen! Op onze nieuwe website vind je alle info over de nieuwe regeling.
Maart-april 2027	Start nieuwe pensioenregeling Livegang nieuw deelnemersportaal	Pensioengerechtigden Ex-partners met uitkering	E-mailservice Landingspagina website	De nieuwe pensioenregeling is gestart. Voor u is er niet veel veranderd. U ziet hier welk pensioen u dit jaar krijgt. Dit is hetzelfde of iets meer dan wat u kreeg.

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
				Op onze nieuwe website vindt u alle informatie over de nieuwe pensioenregeling. Hebt u vragen? Neem gerust contact met ons op.
April 2027	Zo zit de nieuwe regeling in elkaar	Actieven, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden	Digitale nieuwsbrief	De nieuwe pensioenregeling is gestart. Je bouwt kapitaal op voor je pensioen (actieven). Deze nieuwe keuzes heb je (actieven + gewezen deelnemers). Volg je pensioen! Zo zit het met het partnerpensioen en wezenpensioen.
Mei 2027	UPO 2027 / tweede berekening <sup>8</sup> (voorkeur voor gecombineerde verzending. Indien los: goed kijken naar volgordelijkheid)	Actieve deelnemers Gewezen deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen partners	UPO / tweede berekening  Brief (digitaal / papier) Bouncebrief Online tool E-mailnotificatie Brief notificatie	Dit is de tweede berekening van je pensioen in de nieuwe regeling. Op 1 januari 2027 is de nieuwe pensioenregeling gestart. Je bouwt een kapitaal op voor je pensioen. Als je met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat je krijgt zolang je leeft (alleen actieven). Wij raden je aan je pensioen te blijven volgen. Het pensioen dat je in de oude pensioenregeling had opgebouwd, is omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Verplichte bedragen. (Verwijzing naar) uitleg verschillen tussen de eerste berekening en de tweede berekening. Verwijzing naar klachtenprocedure.

<sup>8</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment

Moment	Actie	Doelgroep	Middel	Boodschappen
				Kijk ook op <a href="http://mijnpensioenoverzicht.nl">mijnpensioenoverzicht.nl</a> voor jouw pensioen uit andere banen, nu of in het verleden.
Juli 2027	Survey fase 3	Actieve deelnemers Pensioengerechtigden Gewezen deelnemers	Online survey	Meting doelstellingen fase 3.

### 7.3 Fallback scenario

Bovenstaande overzichten gaan er vanuit dat de planning rondom de transitie wordt gehaald. Richting het moment van de overstap naar de nieuwe regeling zijn er echter nog een aantal go/no go momenten.

Waar mogelijk worden grote communicatie-uitingen niet net voor een go/no go moment uitgestuurd, omdat het risico bestaat dat de communicatie achterhaald is als er sprake is van een 'no go'. In het geval de overstap niet doorgaat moeten belanghebbenden daarover worden geïnformeerd. Belanghebbenden zijn:

- Sociale partners
- Belanghebbendenorganen
- Deelnemers
- Administratiekantoren
- Softwareontwikkelaars

#### Boodschap:

De inhoud van de communicatie over de gevolgen van de no go kan opgesplitst worden in verschillende fases:

*Fase 1: De invoering van de nieuwe regeling en het overzetten van de bestaande rechten is uitgesteld. 1 januari 2027 is niet de invaardatum. Alles loopt door zoals het was. In specifieke situaties kan dit gevolgen hebben. Daarover informeren we je binnenkort.*

*Fase 2: De gevolgen van het uitstel voor gemaakte/te maken keuzes en het doorgeven van aanvragen (bijv. waardeoverdracht)*

*Fase 3: De nieuwe invaardatum is bekend.*

#### Middelen:

Communicatie zal digitaal plaatsvinden, aangezien onze communicatie tot dit moment ook steeds digitaal is geweest. Dit betekent dat de volgende middelen ingezet worden:

- Informatie op de website en in portalen aanpassen
- E-mailservice
- Nieuwsbericht
- Procesbrieven aanpassen
- Q&A op de website (die ook door klantenservice gebruikt wordt)



## 8. Evaluatie

We meten op verschillende manieren of de communicatie het gewenste effect heeft. Zo nodig passen we de communicatie aan. We kiezen voor een combinatie van kwantitatief en kwalitatief onderzoek.

### 8.1 Kwantitatief onderzoek

Onlangs hebben we een deelnemersonderzoek gehouden, waarvan de resultaten de grondslag vormen van de subdoelen in paragraaf 4.2. De komende periode herhalen we dit onderzoek na elke fase van de transitiecommunicatie om de subdoelen van die fases te kunnen meten.

We zetten een kort online onderzoek uit onder de actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. We meten in ieder geval de scores op de subdoelen:

- Weet dat kring B per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling krijgt.
- Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling .
- Heeft de eerste / tweede berekening bekeken en begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent voor het eigen pensioen.

We nemen ook vragen op over de gewenste manier van communiceren (begrijpelijkheid, frequentie, middelenmix). We stellen maximaal 10 vragen. We houden het onderzoek kort, zodat deelnemers eerder bereid zijn (meermaals) mee te doen.

Naast dit online onderzoek, leveren de volgende gegevens ons ook inzichten:

- Statistieken en gebruik website en portaal
- Statistieken digitale nieuwsbrieven
- Inzet van duimpjes bij digitale verzendingen (feedback, duim omhoog of omlaag met eventuele toelichting)
- Aantal reacties bij klantenservice
- Beschikbare e-mailadressen
- Kennisdeling via Pensioenfederatie

- Ervaringen bij andere kringen binnen DNAPF en andere fondsen bij AZL
- Aanvullende richtlijnen van de toezichthouders
- Berichtgeving in media

### 8.2 Kwalitatief onderzoek

We organiseren op verschillende momenten een situatie met persoonlijk contact ((online)bijeenkomst). We gebruiken deze momenten om feedback op te vragen. Zowel tijdens een sessie als na afloop.

Daarnaast is er nauw contact met klantenservice over het soort vragen dat gesteld wordt. Op de website en in de portalen kunnen we relatief snel schakelen met vraag en antwoord.





## 9. Beheersmaatregelen

We richten beheersmaatregelen in om te waarborgen dat alle informatie die we in het kader van de transitie verzamelen correct is, dat we deze informatie correct verwerken en dat de informatie die onze doelgroepen ontvangen begrijpelijk, tijdig, evenwichtig en correct is. Verder nemen we maatregelen in onze administratie om ervoor te zorgen dat de berekeningen rondom de transitie correct uitgevoerd worden en dat de migratie van het oude naar het nieuwe pensioensysteem beheersbaar verloopt. In dit hoofdstuk beschrijven we de belangrijkste maatregelen; dit overzicht is niet uitputtend.

### 9.1 Verkrijgen van correcte informatie

- De bestuursadviseurs van DNAPF zorgen voor een inhoudelijke en juridische toets van de communicatie-uitingen.
- Communicatie die wordt gebaseerd op aangeleverde input en door uitvoeringsorganisatie AZL wordt geredigeerd, wordt altijd eerst voor akkoord voorgelegd aan degene die de informatie aanlevert.
- Uitvoeringsorganisatie AZL levert ook generieke communicatie aan ons fonds. Denk hierbij aan generieke aanpassingen van websiteteksten. Hierbij vindt er een inhoudelijke review plaats binnen de uitvoeringsorganisatie AZL door een senior bestuursadviseur/pensioenjurist.

### 9.2 Juiste verwerking van de verkregen informatie

- De op basis van het geselecteerde adresbestand worden aangemaakte brieven steekproefsgewijs gecheckt door de interne accountmanager van ons fonds aan de hand van de gegevens die in de administratie staan. Zo wordt de kans op datalekken en fouten geminimaliseerd. Van de verzendingen wordt voor de ISAE 3000 audit evidence vastgelegd.
- UPO's worden door uitvoeringsorganisatie AZL geautomatiseerd aangemaakt. De inregeling hiervan verloopt via het change managementproces waarbij de geautomatiseerde aanmaak en de brieven inhoudelijk worden gecontroleerd voordat deze in productie gaan. Hierbij wordt getoetst of gegevens en

bedragen op het UPO overeenkomen met gegevens in onze administratie. Change management en UPO mutaties vallen beide in scope van de jaarlijkse ISAE 3402 audit. Vanuit de selecties UPO mutaties worden onder andere de brieven (nogmaals) inhoudelijk gecontroleerd. Bij geconstateerde afwijkingen wordt de oorzaak bepaald en worden alle UPO's gecontroleerd die hierdoor geraakt zouden kunnen zijn. Er zijn geen bevindingen geconstateerd in de uitgevoerde ISAE controles in 2024.

- Voor de uitvoering van de nieuwe administratie wordt gebruik gemaakt van Festina Finance. Festina Finance volgt hierbij de Nederlandse wetgeving. De programmatuur die de URM-berekeningen verzorgt, is bij het inregelen uitvoerig getest. Bij de oplevering is nogmaals getest op correcte berekeningen. Het proces is geautomatiseerd ingeregeld zodat alle data uit de administratie wordt overgenomen. Schaduwberekeningen worden gemaakt door het actuaariaat.
- De huidige ISAE 3402 beschrijft in hoofdstuk 5 de wijze waarop uitvoeringsorganisatie AZL datakwaliteit waarborgt, o.a. door aansluiting met bronsystemen (BRP, UWV, UPA, etc.) en de 700 datacontroles van het datacontrolleraamwerk. De datacontroles zijn veelal application controls op juiste invoer van data (bijvoorbeeld aan de hand van onze portalen) die hiermee de datakwaliteit van de systemen aan de voorkant afdwingt.

### 9.3 Beheersmaatregelen tijdens en na de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel

- Voor invaren dient datakwaliteit te worden vastgesteld aan de hand van het kader datakwaliteit opgesteld door DNB en de Pensioenfederatie. In het invaardossier is een risicoanalyse door het fonds alsmede een data-analyse uitgevoerd (dit kan door uitvoeringsorganisatie AZL of een andere partij). Het invaardossier wordt vervolgens getoetst door een externe auditor.
- Een externe partij voert een controle uit bij invaren. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de risicoanalyse op datakwaliteit die wordt uitgevoerd in het kader van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Bij de beoordeling wordt gebruik gemaakt van de rapportage "invaardossier" opgesteld door een externe accountant.

- Uitvoeringsorganisatie AZL gaat over naar een nieuw administratiesysteem: Festina. Hiervoor vinden voorafgaand aan de overgang van de pensioenregeling van DNAPF diverse audits en tests plaats zodat de overgang zo gecontroleerd mogelijk kan plaatsvinden. Het proces van overgang van het oude naar het nieuwe administratiesysteem wordt gelijktijdig gedaan met het invaren van de pensioenen. Zo kan de nieuwe pensioenregeling gelijk vanaf de start worden geadmistreerd in de nieuwe pensioenadministratie. Uitgangspunt bij deze overgang is dat de deelnemers hier zo min mogelijk van zullen merken, uitkeringen van pensioengerechtigden niet onderbroken zullen worden en nieuwe uitkeringen ook gewoon plaats kunnen vinden.

#### 9.4 Communiceren van correcte informatie naar de deelnemers

- We voeren de transitie zo evenwichtig mogelijk uit en we informeren deelnemers zo goed mogelijk. Als een deelnemer desondanks ontevreden is, dan hebben we een klachtenregeling en verwijzen we door naar de Geschilleninstantie Pensioenen.
- Naast het risico van incorrecte informatie is een ander risico dat de klantenservice overvraagd wordt door deelnemers, bijvoorbeeld omdat deelnemers de aangeboden communicatie niet begrijpen of omdat ze zich zorgen maken over hun pensioen. Dit risico wordt gemitigeerd met de volgende beheersmaatregelen:
  - (Ex) deelnemers zullen gespreid worden aangeschreven. Het effect na het sturen van de eerste mailings op het aantal binnenkomende vragen zal worden gemeten. Bij het inplannen van de vervolmailings zal met dit effect rekening gehouden worden. Ook ervaringen van uitvoeringsorganisatie AZL met pensioenfondsen die eerder zijn overgegaan naar de nieuwe regels dan kring AFM zullen hierbij worden gebruikt.
  - Medewerkers van de klantenservice worden door middel van opleiding specifiek voorbereid op vragen rondom de transitie.

#### 9.5: Externe Audit/ Assurance

Vanaf 2026 (verslagjaar 2025) komen er twee ISAE 3402-rapportages beschikbaar vanuit AZL. Eén voor de oude en één voor de nieuwe omgeving, totdat de oude systemen zijn uitgefaseerd. Ook wordt er een ISAE 3000 rapportage voor de oude en nieuwe omgeving beschikbaar gesteld.

#### 9.6 Correcties

Het is belangrijk dat we tijdens de transitie correcties van pensioenaanspraken en -rechten zoveel mogelijk voorkomen. Voor de transitie hebben wij onze administratie opgeschoond en ervoor gezorgd dat onze communicatie aansluit op de administratie. Indien er tijdens de transitie alsnog correcties nodig zijn, dan informeren wij de deelnemer hierover conform ons correctie- en herzieningsbeleid.

## Bijlage 1 | Overzicht te communiceren bedragen

In de eerste en tweede berekening moet een aantal bedragen gecommuniceerd worden. Al deze bedragen worden getoond zonder en mét wijziging van de pensioenregeling. Hieronder zetten we voor elke doelgroep op een rij welke bedragen we communiceren.

Actieve deelnemers en (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemers met premievrije opbouw

- Ouderdomspensioen:
  - Opgebouwde pensioenaanspraak (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Reglementair te bereiken pensioen (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Te bereiken pensioen als reëel bedrag in 3 scenario's weergegeven in de navigatiemetafoor
  - De mogelijke ontwikkeling van het te bereiken pensioen als reëel bedrag (in het verwachte scenario) na ingang van het pensioen. De ontwikkeling wordt weergegeven in 3 scenario's in de navigatiemetafoor.
- Partnerpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden tijdens dienstverband, inclusief eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Wezenpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden tijdens dienstverband, inclusief eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Arbeidsongeschiktheid (indien van toepassing):
  - Hoogte dekking, duur uitkering.
  - Premievrije pensioenopbouw

Gewezen deelnemers en gewezen partners in geval van conversie

- Ouderdomspensioen:
  - Opgebouwde pensioenaanspraak (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Opgebouwde pensioenaanspraak als reëel bedrag in 3 scenario's weergegeven in de navigatiemetafoor

- De mogelijke ontwikkeling van het te bereiken pensioen als reëel bedrag (in het verwachte scenario) na ingang van het pensioen. De ontwikkeling wordt weergegeven in 3 scenario's in de navigatiemetafoor
- Partnerpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden voor pensioeningang (eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht)
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Wezenpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden voor pensioeningang (eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht)
  - Bij overlijden na pensioeningang

Pensioengerechtigden en gewezen partners met ingegaan verevend ouderdomspensioen

- Ouderdomspensioen:
  - Pensioenrecht op transitiedatum
- (Bijzonder) partnerpensioen (indien van toepassing)
- Wezenpensioen (indien van toepassing)

Partnerpensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Wezenpensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Arbeidsongeschiktheidspensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Gewezen partners in geval van verevening

- Verevend ouderdomspensioen (indien van toepassing)
- Bijzonder partnerpensioen (indien van toepassing)

## Bijlage 2 | Deelnemers met life event in transitieperiode

Deelnemers die te maken hebben met een life event rond de transitiedatum zijn een speciale groep in de communicatie. Met ‘Rond de transitiedatum’ bedoelen we hier: na de peildatum voor de eerste berekening en vóór de tweede berekening. De peildatum ligt waarschijnlijk rond 1 januari 2027.

### Communicatie gevolgen life event

Deelnemers die in die periode door een life event van status veranderen nemen we zo goed mogelijk mee in de communicatie over de nieuwe pensioenregeling. Dat gebeurt via de procesbrieven die een deelnemer vanwege een life event ontvangt.

### Tweede berekening na life event

Een deelnemer in een life event rond de transitie krijgt van een tweede berekening de versie die past bij de nieuwe status van de deelnemer. Stel dat een actieve deelnemer op 1 december 2026 uit dienst gaat. Dan ontvangt deze deelnemer:

- eerste berekening versie actieven
- tweede berekening versie gewezen deelnemers

Bij het huidige UPO gebeurt dat ook zo.

### **Bij overlijden (nieuwe nabestaanden)**

Ook bij nieuwe partners en nieuwe wezen die ontstaan na het overlijden van een deelnemer vanaf de peildatum, kondigen we in de procesbrief de nieuwe regeling aan. Zo zijn ze wel op de hoogte, ondanks dat ze niet de eerste berekening krijgen.

### Boodschap aan deze doelgroep

- *[na betuigen deelnemen] Je ontvangt vanaf <datum tussen eerste en tweede berekening> een nabestaandenpensioen van ons fonds.*
- *Vanaf 1 januari 2027 stappen we over op de nieuwe regels voor pensioen. Er verandert ook iets aan het nabestaandenpensioen.*
- *De hoogte van het nabestaandenpensioen volgens de nieuwe regels kunnen we pas in februari 2027 berekenen. Je ontvangt dan ook een eventuele correctie.*
- *Daarom ontvang je tot die tijd tijdelijk een nabestaandenpensioen volgens oude regels*
- *In maart 2027 ontvang je het nieuwe nabestaandenpensioen.*

### **Uit dienst**

In de stopbrief die een deelnemer (die na de peildatum uit dienst gaat) ontvangt, nemen we een passage op dat dit overzicht nog gebaseerd is op de huidige pensioenregeling en dat er per 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling komt.

### Boodschap aan deze doelgroep

- *Dit overzicht is nog gebaseerd op de huidige pensioenregeling. Per 1 januari 2027 komt er een nieuwe pensioenregeling.*
- *Wil je pensioen dat je bij ons fonds hebt opgebouwd meenemen naar je volgende werkgever? Weet dat dit pas kan zodra je volgende pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen. Als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet meeneemt (‘invaart’) naar de nieuwe regels, dan geldt die regel niet.*
- *Dit zijn de gevolgen voor het nabestaanden en wezenpensioen.*
- *Bij uitdiensttreding vóór transitiedatum loopt u de compensatie mis.*

### **In dienst**

Iedereen die na de peildatum nieuw in dienst komt krijgt de eerste berekening niet. Wel ontvangen die nieuwe deelnemers de startbrief. Daarin wordt ook de nieuwe regeling aangekondigd.

### Boodschap aan deze doelgroep

- *Welkom bij ons pensioenfonds. Per 1 januari 2027 komt er een nieuwe pensioenregeling. Wat dit voor jou betekent lees je in de berekening die je in 2027 ontvangt.*
- *Wil je pensioen dat je hebt opgebouwd bij je eventuele vorige werkgever(s) meenemen naar ons fonds? Weet dat dit pas kan zodra je vorige pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.*

### **Waardeoverdracht**

Er kunnen geen waardeoverdrachten plaatsvinden van of naar fondsen die nog niet zijn overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.

Om deelnemers hiervan bewust te maken wordt hieraan op de website aandacht besteed. Zowel op het deel van de website waar informatie over de nieuwe regeling staat, als op het deel van de website waar informatie staat over waardeoverdracht binnen de huidige regeling. Ook in de procescommunicatie is hier aandacht voor.

### Boodschap over waardeoverdracht

*Houd er rekening mee dat waardeoverdracht de komende jaren langer kan duren. Waardeoverdracht is namelijk alleen mogelijk als beide pensioenfondsen onder dezelfde regels vallen (behalve als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet onder de nieuwe regels laat vallen, ofwel niet invaart). Pensioenfondsen hebben tot 1 januari 2028 de tijd om hun pensioenregelingen aan te passen aan de nieuwe regels. Daardoor kan het zijn dat waardeoverdracht tijdelijk niet mogelijk is. Wel kun je een aanvraag voor waardeoverdracht indienen, maar het kan langer duren voordat deze verwerkt wordt. Je krijgt bericht van het fonds als waardeoverdracht weer wordt opgepakt. Je pensioen blijft gewoon staan, er gaat geen pensioen verloren.*

### **Met pensioen rond transitiedatum**

Deelnemers die rond de transitiedatum bijna/met pensioen gaan krijgen extra aandacht in de procescommunicatie tijdens de aanvraag van hun pensioen. Daarnaast is klantenservice beschikbaar voor ondersteuning.

### Met pensioen rond transitiemoment zelf

Deelnemers die rond het transitiemoment met pensioen gaan, begeleiden we vanaf juli 2026 in de aanschrijfbrieven. Deze informatie staat ook op de microwebsite en in een nieuwsbericht op de website.

### Met pensioen in Q1 2027

Deelnemers die in januari, februari of maart 2027 met pensioen willen gaan, vragen we om hun pensioen nog vóór 31 december 2026 aan te vragen.

### Met pensioen vanaf Q2 2027

Deelnemers die vanaf april 2027 met pensioen gaan, vragen we om met het aanvragen te wachten tot na de freezeperiode.

### Boodschap aan deze doelgroep

*Ga je tussen 1 januari 2027 en april 2027 met pensioen, houd er dan rekening mee dat sommige zaken anders verlopen dan normaal:*

- *Gaat jouw pensioen in januari, februari of maart 2027 in? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in die maanden? Dien je pensioenaanvraag uiterlijk op 15 december 2026 in. Gaat jouw pensioen in april 2027 in, of later? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in april 2027, of later? Dien je pensioenaanvraag dan in vanaf 1 april 2027.*
- *Jouw pensioen kan nog veranderen. We weten pas ná de overgang precies hoe hoog jouw pensioen wordt op basis van de nieuwe regeling. Dit kan ook gevolgen hebben voor de afkoop van kleine pensioenen;*
- *Vanaf 15 december 2026 tot en met februari 2027 kun je geen wijzigingen en keuzes doorgeven via Mijn Pensioencijfers.*