

Wettelijk verplicht communicatieplan PPF APG

Onderdeel van het implementatieplan



Inleiding

PPF APG heeft het voornemen om per 1 januari 2025 over te gaan naar een nieuwe pensioenregeling voor haar deelnemers op basis van het nieuwe pensioenstelsel. Gekozen is voor een solidaire premierregeling. Het Wettelijk Communicatieplan heeft als doel inzichtelijk te maken hoe deelnemers en gepensioneerden worden geïnformeerd door PPF APG hierover. En welke communicatiedoelstellingen het fonds daarbij nastreeft. Het is daarmee een hulpmiddel voor de pensioenuitvoerder om vroegtijdig en gestructureerd na te denken over de communicatie die nodig is om alle deelnemers te informeren over de verandering die er aan komt. Het plan beslaat de periode tot aan de overgang naar de nieuwe pensioenregeling (2023/2024) en de maanden daarna (1e helft 2025). Gelet op deze lange planperiode en het feit dat nog niet alles bekend is met betrekking tot de executie is dit plan een 'levend' document. Dat wil zeggen dat als nieuwe relevante informatie beschikbaar komt het plan daarop wordt aangepast. Het plan wordt tegelijkertijd met het implementatieplan aangeleverd bij de toezichthouder(s). Voor het implementatieplan is dat DNB en voor het communicatieplan de AFM. Twee weken na aanlevering publiceert PPF APG een publieksvriendelijke versie op de website. De deelnemers worden hier middels de nieuwsbrief over geïnformeerd.

Visie

Het vertrekpunt voor het communicatieplan is de visie van PPF APG met betrekking tot pensioenen in het algemeen en de overgang naar het vernieuwde pensioenstelsel in het bijzonder. Het fonds ziet de meerwaarde en voordelen van het vernieuwde pensioenstelsel voor de deelnemers en het streven is dat alle deelnemers begrijpen wat er voor hen verandert. Omdat de bestaande regeling een goede regeling is, is deze zoveel mogelijk als vertrekpunt gebruikt voor de inrichting van de nieuwe regeling.

Communicatiestrategie

Vanuit de visie is een communicatiestrategie ontwikkeld. De kern is dat sprake is van gefaseerde communicatie: het begint met algemene informatie over het proces, vervolgens verschuift de focus naar inhoudelijke informatie over de nieuwe pensioenregeling, met als doel steeds persoonlijkere informatie te verstrekken naarmate de transitie vordert. Het sluitstuk vormt de communicatie een aantal maanden na de overgang waarbij alle deelnemers persoonlijk zijn geïnformeerd over wat het voor hen betekent. En de nazorg die daarbij hoort. Hieronder wordt de communicatiestrategie in een overzicht weergegeven.

| Jaar | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Fase | 1 Besluitvorming | 2 Implementatie | 3 Nazorg |
| Strategie | Informatiestrategie | Informatie- & activatiestrategie | Informatie- & activatiestrategie |
| Doel | Begrip en kennis bevorderen | Kennis bevorderen en Inzicht bieden | Inzicht en duidelijkheid in de nieuwe situatie bieden |
| Gefaseerde communicatie | Boodschap: van generiek naar specifiek | | |
| | Communicatie: van reactief naar proactief | | |
| | Waarderen van 'pensioen', communicatiepijlers van PPF APG (herkenbaar gezicht, toekomstgericht, digitaal & dichtbij) en 'wat is pensioen, wat heb ik, wat krijg ik, wat biedt pensioen mij' | | |
| | Vraagbaak: deelnemer met vragen kan altijd én direct bij ons terecht | | |
| | Proces SPR: welke stappen wanneer? En hoe communiceren we? | | |
| | | | Individueel inzicht bieden: wat betekent de SPR concreet voor mij |
| Vragen en klachten | | | |

Doelgroepen

De gevolgen van de overgang is niet voor iedereen gelijk. Bovendien is het belangrijk dat de communicatie zo goed mogelijk aansluit bij de belevingswereld van de ontvanger. Daarom maakt PPF APG onderscheid bij haar communicatie in verschillende doelgroepen. Aangezien het fonds met circa 7900 deelnemers relatief klein is, blijft de doelgroepindeling beperkt tot de zogeheten 'status' van de deelnemer. Er wordt onderscheid gemaakt tussen:

- Actieve deelnemers (deelnemers die pensioen opbouwen bij het fonds)
- Slapers (deelnemers die niet meer actief pensioen opbouwen)
- Deelnemers met een ouderdomspensioen
- Deelnemers met een nabestaandenpensioen
- Deelnemers met een arbeidsongeschiktheidspensioen

De reden om bij de 1e twee doelstellingen niet alle deelnemers te betrekken heeft te maken met het volgende: de communicatiedoelstellingen zijn vooral bedoeld om tussentijds te kunnen bijsturen op het gewenste effect van de communicatie. Zo kiest het fonds bewust voor een beleid in de nieuwe regeling om de pensioenuitkering zo stabiel mogelijk te houden en het neerwaartse risico zo veel mogelijk te beperken. Hier zit ook een duidelijke behoefte bij gepensioneerden. Zij maken zich vooral zorgen over het feit dat hun pensioen straks omlaag kan gaan. Vanuit die achtergrond wil het fonds dat in ieder geval bij deze doelgroep voldoende bekend is dat het fonds er alles aan doet om dat risico te beperken. Het wil niet zeggen dat de overige doelgroepen hierover niet geïnformeerd worden. Wel dat als blijkt dat de kennis bij gepensioneerden achterblijft bij de (nog nader te kwantificeren) doelstelling, er extra (communicatie)activiteiten zullen worden ontwikkeld om de doelstelling alsnog te halen.

Bij de 2e doelstelling staan de actieve deelnemers centraal. Dit vanuit de gedachte dat APG hun primaire fonds is voor de pensioenopbouw en ook het meest in contact staan met het fonds en het makkelijkst via communicatie te bereiken zijn. Ook slapers, nabestaanden en arbeidsongeschikten worden op de hoogte gebracht van wat de nieuwe regeling voor hen persoonlijk betekent, maar bij deze groepen zijn er minder stuurmogelijkheden. Zo is het digitaal bereik bij slapers en nabestaanden laag, waardoor het al snel begroetelijk wordt indien het nodig is om deze deelnemers via post te bereiken. En de groep arbeidsongeschikten is dermate klein dat het meten van de doelstelling bij deze groep niet erg betrouwbaar zal zijn.

Binnen de doelgroepen wordt vervolgens nog gekeken naar specifieke kenmerken die voor de betreffende deelnemer kunnen gelden vanuit de huidige pensioenregeling (denk aan bepaalde rechten afhankelijk van het moment van toetreding tot het fonds) en de leeftijd van de deelnemer. Leeftijd is belangrijk omdat we weten dat het uitmaakt voor de effectiviteit van de communicatie om de 'tone-of-voice' af te stemmen op de leeftijd van de ontvanger. Bovendien kan de overgang van de regeling anders uitpakken voor een jongere deelnemer dan een oudere deelnemer. In de onderstaande tabel wordt dit nader toegelicht.

| | | |
|-----------|--|--|
| Generiek | Alle deelnemers | Iedereen heeft behoefte aan procesinformatie en inhoudelijke informatie over de regeling. Uit onderzoek weten we dat kennis, houding en gedrag van deelnemers met betrekking tot hun pensioen afhangt van de leeftijd. Daarom zullen we bij de 'tone-of-voice' van de communicatie, verdieping van de boodschappen en wijze van activatie, daar waar mogelijk, rekening houden met vier leeftijdscohorten: 18-37,38-55,56-67,68 jaar en ouder. |
| | Was/wordt doelgroepen | De specifieke situatie van een deelnemer vanuit de huidige regeling vraagt om specifieke boodschappen bij de transitie van hoe het was naar wat het gaat worden. Voorbeelden hiervan zijn: <ul style="list-style-type: none"> • Deelnemers al in dienst voor 1 januari 2002 • Deelnemers 10 jaar voor de AOW-leeftijd op 1 januari 2025 (= nu: 57 jr. en 3 mnd.) • Deelnemers met een verzoek tot inkomende waardeoverdracht • Deelnemers met een netto pensioenregeling • Oud-deelnemers met een klein pensioen • Oud-deelnemers met een vrijwillige Voortzetting • Ex-partners met verevend pensioen • Gepensioneerden in een hoog-laag constructie • Wezen met meer dan 4 broers/zussen |
| Specifiek | Deelnemers waarvan vlak voor, of vlak ná invaren de situatie verandert | Denk hierbij aan het aanvragen van pensioen vlak voor, of na 1 januari 2025, toetreding tot het fonds, waardeoverdracht in deze periode en overlijden (in relatie tot nabestaandenpensioen). |

Communicatiedoelstellingen

Wat PPF APG graag wil is dat de communicatie ervoor zorgt dat deelnemers goed begrijpen wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hen persoonlijk betekent en dat als er vragen zijn de deelnemer op een toegankelijke manier antwoorden kan krijgen. En natuurlijk dat deelnemers over de communicatie tevreden zijn. Om daarop te kunnen sturen heeft het fonds een aantal communicatiedoelstellingen geformuleerd gericht op het beïnvloeden van kennis en houding. Om focus aan te brengen in het aantal doelstellingen is gedifferentieerd naar doelgroep en het aantal beperkt gehouden. De communicatiedoelstellingen zijn:

- pensioengerechtigden weten na implementatie op 1 januari 2025 dat er maatregelen worden ingezet om de pensioenuitkering stabiel te houden.
- actieve deelnemers begrijpen na ontvangst van het definitieve transitieoverzicht in 2025 wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hem/haar persoonlijk betekent.
- alle deelnemers van het fonds zijn tevreden over de communicatie vanuit het pensioenfonds over de transitie naar de nieuwe pensioenregeling
- alle deelnemers zijn tevreden met de mogelijkheden die PPF APG biedt om vragen beantwoord te krijgen over de transitie
- alle deelnemers zijn positief over de communicatie op het moment dat ze informatie zoeken op de website, via de telefoon, of via bijeenkomsten.

In deze versie van het plan zijn de bovenstaande doelstellingen nog niet gekwantificeerd; het ambitieniveau is daarmee nog niet vastgesteld. Om te komen tot realistische doelstellingen is

het nodig een zogeheten 0-meting te doen om te kijken waar het fonds op dit moment staat. Deelnemers worden in Q1 2024 gevraagd een score te geven op deze doelstellingen.

Op basis van die resultaten zal het ambitieniveau van het fonds worden bepaald en verwerkt in een volgende versie van het plan. Op gezette tijden wordt deze meting opnieuw uitgevoerd om te kijken of het fonds met de communicatie op de goede weg is, zodat het tijdig kan bijsturen als dat niet het geval is. Daarnaast zal ook in 2024 een Klanttevredenheidsonderzoek (KTO) worden gehouden en wordt op basis van klikgedrag en feedback van deelnemers in de klantcontactkanalen gemeten of er zaken zijn die aanleiding zijn om de communicatie aan te passen. Het kan natuurlijk zo zijn dat er gaandeweg problemen ontstaan bij de uitvoering. Bijvoorbeeld door onvoldoende capaciteit, of als planningen uitlopen. Ook van buitenaf kunnen er ontwikkelingen zijn die de doelstellingen raken; denk aan grote economische tegenslagen, veranderende wetgeving door een nieuwe regering als gevolg van de verkiezingen, of negatieve media-aandacht. Om daarop te anticiperen heeft het fonds risico's die daaruit voortvloeien in kaart gebracht en nagedacht over de maatregelen die genomen kunnen worden op het moment dat die situaties zich voordoen.

Planning met communicatiemomenten, boodschappen en kanalen

Voor elke doelgroep zijn kernboodschappen gemaakt op basis van de persoonlijke impact van de veranderingen en aan de hand van de vragen wat wil/wat kan/wat moet een deelnemer weten. Het gaat daarbij om informatie over veranderingen in het ouderdomspensioen, de pensioenvermogens, rendementen, buffers, en de omzetting van oude pensioenaanspraken naar de nieuwe regels. Specifieke informatie wordt gedeeld over het nabestaandenpensioen en het wezenpensioen, evenals het behoud van uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid.

Om tegemoet te komen aan de informatiebehoefte van deelnemers, zal de communicatie worden verdeeld in drie lagen:

1. Laag 1 bevat kernboodschappen en handelingsperspectieven die deelnemers op de overgangsdatum moeten weten.
2. Laag 2 biedt aanvullende informatie die laag 1 verder uitlegt en van context voorziet.
3. Laag 3 bevat fondsdocumenten die als achtergrondinformatie of bronnen dienen en beschikbaar zijn op de website.

De communicatie wordt ook afgestemd op verschillende leeftijdsgroepen (18-37 jaar, 38-55 jaar, 56 t/m 66 jaar, 67 jaar-en ouder). Elk leeftijdscohort heeft specifieke informatiebehoefte, en de communicatie wordt aangepast aan de mate van detail en tone of voice die geschikt is voor elke groep.

Het fonds maakt gebruik van bestaande communicatiemiddelen: brieven, telefoon, website, Mijn Omgeving, nieuwsbrieven en bijeenkomsten. De gekozen communicatiekanalen zijn vertrouwd voor de deelnemers, en er is momenteel geen behoefte om aanvullende kanalen in te zetten. Wel wordt een speciale 'transitiekraant' gemaakt die fysiek wordt verspreid onder de deelnemers. Een uiting die centraal staat vanuit de wettelijke communicatie is het transitie-overzicht. Circa 3 maanden vóór de overgang naar de nieuwe regeling wordt dit overzicht naar alle deelnemers gestuurd om een eerste persoonlijk beeld te geven van wat de nieuwe regels betekenen en een

aantal maanden ná de overgang krijgen deelnemers opnieuw een overzicht waarin de definitieve bedragen worden getoond met betrekking tot hun pensioen. De exacte planning van deze overzichten moet nog worden bepaald. In de tussentijd worden deelnemers in brieven en op de Mijn Omgeving erop attent gemaakt dat de pensioenregeling gaat veranderen en ook wat er gaat veranderen.

In onderstaande tabel wordt een overzicht gegeven van de hoofd- en deelboodschappen per doelgroepen uitgezet in de tijd en welke middelen daarbij worden ingezet.

| | | | |
|--|--|--|--|
| Moment | Besluitvorming fonds: volgend op akkoord Wetgeving 1/7/2023 Op weg naar nieuwe pensioenregeling Doel: begrip en kennis | Implementatie: periode tot invaren of start nieuwe contract Op weg naar nieuwe pensioenregeling Doel: inzicht bieden | Nazorg: periode na moment van invaren Vanaf vernieuwd stelsel Doel: nazorg |
| Boodschap | Hoofdboodschap We beschermen wat we belangrijk vinden, een goed pensioen voor iedereen, ook straks. Daarom gaan we onze pensioenregeling aanpassen. | Hoofdboodschap We doen de overgang naar het vernieuwde stelsel stap voor stap. | Hoofdboodschap Jouw pensioenvermogen is nu omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Heb je het al bekeken? Heb je vragen? (zo nodig bijsturen in de communicatie) |
| Deelnemers | Deelboodschap: Pensioen is en blijft een waardevolle arbeidsvoorwaarde Hoe/Kanalen: website Hoe/Middelen: nieuwsbrief, Mijn Omgeving | Deelboodschap: Hoe groot is straks mijn pensioenvermogen? Hoe/Kanalen: transitieoverzicht, Hoe/Middelen: Nieuwsbrief, telefonisch, website | Deelboodschap: Pensioen is een waardevolle arbeidsvoorwaarde Hoe/Kanalen: telefoon, website Hoe/Middelen: website, nieuwsbrief, Mijn Omgeving, brieven |
| Pensioengerechtigden | Deelboodschap: Hier vindt u de meest actuele informatie, inclusief: Inhoud nieuwe regeling (verschillen en overeenkomsten) Hoe/Kanalen: website, Hoe/Middelen: nieuwsbrief | Deelboodschap: Wat wordt straks mijn maandelijkse pensioenbedrag? Hoe/Kanalen: website, Hoe/Middelen: Nieuwsbrief | Deelboodschap: Bij deze kanalen kunt u terecht met uw vragen. Hoe/Kanalen: website Hoe/Middelen: nieuwsbrief, brieven |
| Slapers | Deelboodschap: Inhoud nieuwe regeling Hoe/Kanalen: website, Hoe/Middelen: website, nieuwsbrief | Deelboodschap: Hier (kanalen) kun je terecht met vragen. Hoe/kanalen: website Hoe/Middelen: website, nieuwsbrief | Deelboodschap: Zo werkt het en hier (kanalen) kun je terecht bij vragen Hoe/Kanalen: website, Hoe/Middelen: website, nieuwsbrief, brieven |
| Was wordt doelgroep (zie bijlage 1) | | | Deelboodschap: Het vernieuwde stelsel heeft impact op jouw pensioenvermogen. Hoe/kanalen: website, app Hoe/middelen: transitieoverzicht website en Mijn Omgeving/app |

In de bijlagen wordt in meer detail ingegaan op de communicatieboodschappen per doelgroep (bijlage 1), de inzet van kanalen en middelen (bijlage 2) en de planning (bijlage 3).

Onderbouwing van correcte informatie

Om de transitie naar de nieuwe pensioenregeling te kunnen maken, is het van groot belang voldoende zekerheid te hebben over de gegevens in de deelnemers- en pensioenadministratie. Zeker omdat we gaan invaren, heeft PPF APG een grote verantwoordelijkheid en loopt het risico's deelnemers en hun pensioen over het hoofd te zien. Om er zo zeker mogelijk van te zijn dat de deelnemers- en pensioenadministratie op orde is, ondernemen wij het volgende:

1. Wij vullen de deelnemersadministratie aan

Om de deelnemersadministratie aan te vullen activeren we deelnemers in de nieuwsbrieven, op de website en mogelijk met een speciale e-mailing om de eigen persoonsgegevens te controleren en zo nodig aan te passen in Mijn PPFAPG. We vragen hen hierin bijvoorbeeld om te controleren of hun partner goed is aangemeld. Daarnaast sturen we in 2024 de niet-digitale deelnemers een brief waarin we hen vragen het e-mailadres door te geven: 'Er staat de komende tijd veel te gebeuren voor uw pensioen. Geef uw e-mailadres door, dan houden we u steeds op de hoogte van wat er (voor u) verandert en helpen we u bij het maken van keuzes'.

2. Wij voldoen aan het schonen van alle data en hebben daarvoor de volgende stappen ondernomen:

- PPF APG heeft bepaald welke data-elementen kritisch zijn;
- PPF APG heeft de mate van risico bepaald die het in hoeveelheid en kwaliteit van de data zou willen lopen;
- PPF APG heeft analyses uitgevoerd waaruit blijkt hoe groot de risicofactor kan zijn;
- PPF APG heeft de rapportage hierover voorgelegd aan een externe accountant of IT-auditor om die verklaart dat de juiste procedures zijn doorlopen.

Wij sluiten aan bij het opgestelde Normenkader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie.

3. Wij zorgen voor correcte informatie

Het fonds zorgt voor een hoog niveau van interne beheersing in de bedrijfsprocessen vóór, tijdens en na transitie. Dat doen wij door vanuit een risicogerichte benadering beheersingsmaatregelen in te richten op al onze processen, ook op de processen die verband houden met de kwaliteit van de informatieverstrekking aan onze deelnemers voor, tijdens en na transitie. Voor een uitgebreidere beschrijving van de wijze waarop het risicomanagement is ingericht verwijzen wij naar het implementatieplan PPF APG. Deze beheersing wordt (jaarlijks) getoetst door de externe accountant van onze pensioenuitvoeringsorganisatie APG.

Daar waar tijdens de transitie (aanvullend en specifiek voor de transitie) informatie aan onze deelnemers verstrekt wordt, zoals de vergelijking voor de deelnemers van de oude situatie met de nieuwe, zullen ook hiervoor adequate beheersingsmaatregelen ingeregeld worden. Gedurende de transitie zal in de uitwerking van de aangepaste processen en systemen een nieuw raamwerk van interne beheersing voor de situatie na transitie ingeregeld worden, dat voldoet aan de gebruikelijke standaarden op dit gebied. En wel zodanig dat ook na de transitie een situatie ontstaat van een hoog niveau van interne beheersing gericht op de een blijvend goede kwaliteit van data en administratie en correcte informatie aan onze deelnemers.

Voor de volledige informatie over de borging van de datakwaliteit verwijzen we naar ons Implementatieplan PPF APG. Daarnaast voldoet PPF APG aan de regels van zorgplicht.

Bijlage 1 Communicatieboodschappen en inzet middelen per doelgroep

Voor de communicatie tijdens en na de transitie zetten we diverse middelen en kanalen in. Per boodschap is gekeken welke middelen en kanalen er worden ingezet om de boodschap(en) zo goed mogelijk te laten landen bij de deelnemers. Hierbij wordt de communicatie waar mogelijk afgestemd op de leeftijd van de deelnemer op basis van de volgende cohorten: 18-37 jaar (LC1), 38-55 jaar (LC2), 56 t/m 66 jaar (LC3), 67 jaar-en ouder (LC4).

Deelnemers met actieve opbouw

| Algemeen voor alle actieve opbouwers (LC 1 tm 3) Middel / kanaal: kennisdossier website PPF APG, nieuwsbrieven, Mijn Omgeving | |
|--|--|
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> Hoeveel krijg ik? Wanneer krijg ik dat? Ga ik erop achteruit? Kan ik zelf bepalen hoe mijn pensioen eruitziet? Waarom is de wijziging nodig? Ga ik meer betalen? Wat verandert er aan het pensioen voor nabestaanden? Waarom krijg ik niet hetzelfde rendement als anderen? Hoe wordt mijn pensioen belegd? Hoe vult en verdeelt het fonds de buffers? Waarom kan mijn opgebouwde pensioen niet in het oude systeem blijven? (M.n. LC 2/3) Moet ik iets doen? Waar kan ik terecht voor meer informatie? |
| Kunnen | <p>Deelnemers kunnen weten dat de pensioenregeling verandert. In grote lijnen zijn deelnemers meegenomen in wat er aan zit te komen vanuit nieuwsbrieven, informatie op de website, bijeenkomsten en videoboodschappen vanuit het bestuur. Daarnaast kunnen deelnemers via de algemene media op de hoogte zijn gebracht over de veranderingen. De meeste deelnemers zijn werkzaam bij APG en vanuit die achtergrond ook goed op de hoogte van de nieuwe regeling.</p> |
| Moeten | <p>Laag 1 <i>Ouderdompensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Dit was uw oude verwachte pensioen, dit wordt uw nieuwe verwachte pensioen. Uw pensioen beweegt straks sneller mee met de financiële markten dan nu. Dat betekent dat het bedrag sneller omhoog gaat als het goed gaat, maar ook sneller omlaag kan gaan als het tegenzit. Ook ná de ingang van uw pensioen kan het bedrag dat u krijgt variëren. De kans dat uw pensioen omlaag gaat is klein. Er zijn allerlei schokdempers ingebouwd om financiële tegenvallers zo veel als mogelijk op te vangen. Als u overlijdt krijgen uw nabestaanden een uitkering op basis van uw jaarsalaris. Op basis van uw huidige salaris is dat €... voor uw partner en € voor kinderen tot 25 jaar. Is het niet genoeg? U kunt zelf bijsparen voor pensioen bij een bank of verzekeraar (3e pijler). De fiscale ruimte daarvoor is groter geworden. Dat betekent dat u meer belastingvrij kunt bijsparen volgens de nieuwe regels. De pensioenpremie die u en uw werkgever betalen, verandert niet: net als nu gemiddeld 27% van het pensioengevend salaris. Controleer uw gegevens in de Mijn Omgeving (naam partner, (e-mail)-adres, opgebouwd pensioen, NP, AOP). Kijk op onze website, log in op de Mijn Omgeving of neem contact op met ons fonds bij vragen. Ook andere pensioenfondsen gaan voor 2028 over op de nieuwe regels. Heeft u ook ergens anders pensioen opgebouwd, bijvoorbeeld bij ABP? Dan krijgt u van dat fonds of die verzekeraar hierover bericht. Dat kunt u checken via de landelijke pensioenwebsite www.mijnpensioenoverzicht.nl. <p>Laag 2 <i>Ouderdompensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Uw pensioen kan ingaan 10 jaar voor uw AOW-leeftijd (dat was 57 jaar bij ons fonds). (m.n. LC 3) Bij het omzetten van het pensioen naar de nieuwe regels, is er een groep deelnemers die nadeel ondervindt. Deze groep gaan we daarom compenseren. Dit gebeurt evenwichtig verdeeld over alle betrokkenen. (m.n. LC 2 + 3) |

| | |
|--|---|
| | <p><i>Pensioenvermogen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Informatie over de dekkinggraad op het moment van overgaan en de verdeling van de aanwezige buffer. De sociale partners hebben samen bepaald vanaf welke dekkinggraad evenwichtig kan worden ingevaren (105%) en hoe de buffer bij verschillende dekkinggraden over verschillende doelen wordt verdeeld. Hierbij is gekozen dat de doelen niet één voor één worden ingevuld bij hogere dekkinggraden, maar sommige doelen ook gelijktijdig een deel van de buffer krijgen toebedeeld. Over het geheel genomen is in eerste instantie sprake van het inzetten van de buffer voor het vullen van de wettelijke reserve, compensatie van de doorsneesystematiek en het vullen van de solidariteitsreserve. De sociale partners zien dit als belangrijke doelen, waar zo snel mogelijk in moet worden voorzien. Bij hogere dekkinggraden komen daar ook eventuele na-indexatie en aanpassingen van pensioenen bij. • Gemiste indexaties uit het verleden kunnen onder het huidige stelsel worden ingehaald bij hoge dekkinggraden. Onder het nieuwe stelsel vervalt deze achterstand en is reparatie niet meer mogelijk. Bij hoge dekkinggraden achten sociale partners het daarom rechtvaardig dat deze achterstanden (gedeeltelijk) worden meegenomen bij het invaarbesluit. • Om te zorgen dat kan worden ingevaren en ook aan een groot deel van de genoemde doelen kan worden voldaan, onderzoekt PPF APG mogelijkheden om de dekkinggraad richting het invaarmoment te beschermen. • Hoeveel rendement er is hangt af van hoeveel 'winst' of 'verlies' (rendement) we kunnen maken met beleggen. Daarbij lopen we risico's. Standaard geldt: hoe jonger iemand is, hoe meer risico. Hoe het rendement wordt verdeeld, hangt daarom voor een groot deel af van uw leeftijd. • We hebben verschillende buffers. De belangrijkste buffer (solidariteitsreserve) gebruiken we om de uitkeringen zo stabiel mogelijk te houden en om grote schokken in de persoonlijke pensioenvermogens te dempen. De solidariteitsreserve wordt vanuit het vermogen van het pensioenfonds gevuld bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Hoeveel dat is hangt af van de dekkinggraad op dat moment. Daarna romen we elk jaar 7% van het positieve overrendement op onze beleggingen af om deze buffer (aan) te vullen. Maximaal is deze buffer 15% van het totale fondsvermogen. Dat is het wettelijk maximum. Als er meer geld is, dan komt het surplus direct ten bate aan de deelnemers. • De premie die u en uw werkgever betalen, gaat niet naar de solidariteitsreserve, want dan dragen alleen de deelnemers die nu nog premie betalen bij aan de buffer. Oud-deelnemers en gepensioneerden betalen immers geen premie meer. Door het rendement te gebruiken om de buffer te vullen, doet in feite iedereen een bijdrage. Zo profiteren we allemaal van de buffer om schokken op te vangen. • Uw pensioen dat u tot 1 januari 2025 heeft opgebouwd zetten we om naar het nieuwe stelsel. Dit betekent dat uw zogeheten 'pensioenaanspraken' nu een persoonlijk pensioenvermogen zijn geworden. Dat doen we met alle pensioenen. De reden waarom we alle pensioenen in ons fonds omzetten naar de nieuwe regels is dat we dit dan evenwichtig kunnen doen. U kunt dan beter de risico's en kosten delen met andere deelnemers, de uitvoering blijft overzichtelijk en we kunnen u beter uitleggen wat geldt voor uw pensioen dan wanneer we twee losse systemen in de lucht houden van voor en na 1 januari 2025. (Deze boodschap evt. nog aanpassen op basis van de daadwerkelijke situatie op het moment van invaren.) |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p><i>Nabestaandenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Het pensioen verandert voor uw nabestaanden (partner en kinderen tot 25 jaar). Zij krijgen dat als u komt te overlijden. Dat is vanaf 1 juli 2021 een dekking o.b.v. het aantal (toekomstige) dienstjaren. Straks is dat een dekking o.b.v. uw jaarsalaris. • Als u vóór uw pensioendatum overlijdt krijgt uw partner een uitkering gebaseerd op 30% van uw jaarsalaris (incl. vakantiegeld en eindejaarsuitkering). Het maakt niet uit hoe lang u op dat moment in dienst was. • Gaat u uit dienst of met pensioen? Let dan goed op wat er voor uw nabestaanden geregeld is en beslis of u de verzekering voort wilt zetten: <ol style="list-style-type: none"> 1. Als u met pensioen gaat dan vervalt de dekking voor uw nabestaanden. U kunt dan een stukje van het pensioen voor uzelf gebruiken om een partnerpensioen (en wezenpensioen) te regelen. Dat is dan pensioen voor uw partner als u komt te overlijden nadat u met pensioen bent gegaan. Het pensioen voor uzelf gaat wel omlaag als we dit doen. U kunt ervoor kiezen om het anders te regelen. Dat doet u als u met pensioen gaat. 2. Ook als u uit dienst gaat vervalt de risicodekking nabestaanden bij ons fonds. Krijgt u een nieuwe baan met een pensioenregeling, dan neemt uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar het over. Krijgt u geen nieuwe werkgever, dan loopt de dekking automatisch 3 maanden door. U kunt er op dat moment voor kiezen om die termijn te verlengen. De premie hiervoor wordt dan uit uw pensioenvermogen betaald. Uw pensioen daalt dan. |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <p><i>Wezenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Als u vóór uw pensioendatum overlijdt krijgen uw kinderen wezenpensioen tot hun 25e. Daarbij maakt het niet langer uit of ze nog studeren of niet. Standaard tot 25 jaar en overgangsrecht voor wezen van 21 tot 27 zonder studieverklaring. Als u een lopend wezenpensioen heeft dat voor 1 januari 2025 is ingegaan en u was op het moment van transitie jonger dan 25 jaar dan wordt de eindleeftijd voor het wezenpensioen aangepast naar 25 jaar. Een aantal maanden voordat u de 25 jarige leeftijd bereikt wordt u aangeschreven om (eenmalig) een studieverklaring aan te leveren. Als deze kan worden aangeleverd, wordt de eindleeftijd voor het wezenpensioen verhoogd naar 27 jaar. Als u een lopend wezenpensioen heeft dat voor 1 januari 2025 is ingegaan en u was op het moment van transitie ouder van 25 jaar dan wordt de eindleeftijd 27 jaar ongeacht het al of niet volgen van een studie. Het wezenpensioen is 12% van uw jaarsalaris (incl. vakantiegeld en eindejaarsuitkering). Vroeger was er voor max. 5 kinderen een wezenpensioen. Bij meer kinderen, werd het bedrag onder hen verdeeld. Per kind was er dan minder geld. Dat maximum geldt niet meer. Alle kinderen krijgen een wezenpensioen van 12% van het jaarsalaris. Het is mogelijk om ook voor overlijden na uw pensionering een wezenpensioen te regelen.. In de nieuwe pensioenregeling voorzien we in een dekking van wezenpensioen bij overlijden na pensioneren. Het wezenpensioen bedraagt 14% van het ouderdompensioen. Als de wees geen ouders/verzorgers heeft (volle wees) is dit 28%. <p><i>Arbeidsongeschiktheid</i></p> <ul style="list-style-type: none"> U houdt recht op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid: het arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP). Ook gaat de opbouw van uw pensioen door alsof u nog aan het werk was. Daar hoeven u en uw werkgever niet voor te betalen. <p>Laag 3 Documenten over de nieuwe pensioenregeling.</p> |
|--|--|

| | |
|--|--|
| <p>Aanvullend voor deelnemers die al in dienst waren voor juli 2021 (LC 1-3) Middel/kanaal: kennisdossier website, begeleidende brief</p> | |
| Willen | Wat gebeurt er met mijn opgebouwde partnerpensioen van voor juli 2021? |
| Kunnen | Tot 1 juli 2021 heeft u partnerpensioen opgebouwd. Vanaf 1 juli 2021 is het partnerpensioen omgezet in een verzekering. |
| Moeten | <p><i>Partnerpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd voor 1 juli 2021 blijft staan. Als u overlijdt krijgt uw (ex-) partner dat uitgekeerd plus een uitkering volgens de nieuwe regels op basis van uw jaarsalaris. Gaat u uit dienst? Dan kunt u dit pensioen meenemen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. Bent u gescheiden? Het deel van uw partnerpensioen voor uw ex-partner kunt u niet overdragen. Dat blijft bij ons. |
| <p>Aanvullend voor deelnemers die al in dienst waren voor 1 januari 2002 (LC 2 + 3) Middel / kanaal: kennisdossier website</p> | |
| Willen | Wat gebeurt er met het partnerpensioen dat ik voor 2002 heb opgebouwd? |
| Kunnen | In 2002 is er een verandering geweest. Het partnerpensioen dat voor die tijd is opgebouwd kon u niet uitruilen voor ouderdompensioen. Dat wat erna is opgebouwd, wél. |
| Moeten | <p><i>Nabestaandenpensioen</i></p> <p>Uw totale nabestaandenpensioen kunt u in de nieuwe regeling per 1-1-2025 uitruilen voor meer pensioen voor uzelf als u met pensioen gaat.</p> |
| <p>Nieuwe deelnemers per 1-1-2025 (vanaf 18 jaar) (LC 1-3) Middel / kanaal: startbrief fonds</p> | |
| Willen | Heb ik bij dit fonds pensioen volgens de oude of de nieuwe regels? |
| Kunnen | U wordt deelnemer van ons fonds. |
| Moeten | Standaard welkomstboodschap van het fonds wordt aangepast: ze komen binnen in een fonds dat al werkt met de nieuwe regels voor pensioen. |

Deelnemers die compensatie krijgen (LC 2 + 3)

Middel/kanaal: transitie overzicht / Mijn Omgeving

| | |
|---------------|---|
| Willen | <ul style="list-style-type: none">• Krijg ik een eerlijke compensatie vanwege mijn leeftijd?• Hoeveel is dat?• Waar komt dat geld vandaan?• Hoe zit de compensatie in elkaar?• Wat zijn de eventuele gevolgen (denk aan toeslagen/ belastingaangifte)? |
| Kunnen | Doorsneepremie stopt: de pensioenpremie is de hele looptijd gelijk (geen impliciete subsidie meer van jong naar oud). |
| Moeten | <p>Laag 1 <i>Pensioenvermogen</i> Dit bedrag heeft u aan compensatie ontvangen in de vorm van extra pensioenvermogen.</p> <p>Laag 2 <i>Pensioenvermogen</i></p> <ul style="list-style-type: none">• U ontvangt compensatie, omdat u door de afschaffing van de doorsneesystematiek nadeel ondervindt. In vergelijking met andere groepen gaat u er minder op vooruit. Voor de hoogte van de compensatie is er gekeken hoe de rest van de populatie erop vooruit gaat. Op deze manier hebben we dit bedrag berekend. <verwijzen naar transitieplan>• Het geld komt uit het overschot in de dekkingsgraad en uit een paar potjes die we nog hadden: Wet afschaffing Vut en prepensioen en introductie levensloopregeling (VPL) en PER.• Bij PPF APG kan een deel van de compensatie worden gefinancierd uit reeds aanwezige reserves. Zo heeft het pensioenfonds de VPL-pot onder beheer welke onder zeggenschap staat van de sociale partners. Deze pot bevat de het restant vermogen van de VPL-regeling. Daarnaast heeft PPF APG buiten de dekkingsgraad een premie-egaliseringsreserve op de balans staan. Deze reserve heeft als doel om de premie te stabiliseren over de jaren heen. Beide potten zullen worden aangewend om de compensatie te financieren. Het restant van de benodigde compensatie wordt gefinancierd uit het eigen vermogen van het pensioenfonds. De compensatie zal eenmalig zijn en direct gefinancierd worden bij de overgang en gestort worden in het individuele pensioenvermogen van de deelnemers die recht hebben op compensatie.• We zien in de transitie-effecten dat alle groepen er bij PPF APG op vooruit gaan. Wanneer de dekkingsgraad bij invaren uitkomt tussen 105 en 110%, dan zien we dat bepaalde groepen er minder op vooruit gaan dan andere groepen. Voor specifiek deze deelnemers hebben sociale partners individuele compensatie buiten de pensioensfeer afgesproken.• Andere deelnemers hebben geen extra kosten moeten betalen omdat u compensatie heeft ontvangen.• Bij een dekkingsgraad van ten minste 110% is er voldoende vermogen om de belangrijkste invardoelstellingen te behalen zonder aanvullende compensatie buiten de pensioensfeer. In het scenario dat de dekkingsgraad bij invaren 110% of groter is, is er voldoende evenwichtigheid voor deelnemers en gepensioneerden vastgesteld. <p>Laag 3 <i>Pensioenvermogen</i> Het financieringsplan waarin staat hoe dat tot stand is gekomen.</p> |

Deelnemers 10 jaar voor de AOW-leeftijd op 1 januari 2025 (= nu: 57 jr en 3 mnd). (LC 3)

Middel/kanaal: -> duale communicatie

| | |
|---------------|---|
| Willen | <ul style="list-style-type: none">• Kan ik mijn pensioen eerder in laten gaan met de nieuwe regels?• Wat is slim: pensioen eerder laten ingaan of wachten op de nieuwe regels?• Kan ik 10% van het bedrag opnemen dat ik straks zie als mijn persoonlijk pensioenvermogen? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none">• U kunt uw pensioen vanaf nu in laten gaan. Uw pensioen wordt dan wel lager. Check in de Mijn Omgeving wat dit voor u betekent.• Er is de mogelijkheid dat u compensatie misloopt omdat deze alleen wordt toegewezen aan actieve deelnemers.• U kunt straks 10% van uw pensioen opnemen als de overheid de wet die dit regelt dan af heeft. |
| Moeten | <p><i>Ouderdomspensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none">• U kunt straks maximaal 10% van het bedrag opnemen dat u straks ziet als persoonlijk pensioenvermogen. Uw levenslange pensioenuitkering gaat dan wel omlaag. Hoe het precies uitpakt, weten we pas als de wet er is.• Uw pensioen gaat om naar de nieuwe regels. Dat geldt voor uw pensioen als u nog opbouwt, maar ook als uw pensioen al is ingegaan. Wij kunnen u vooraf niet zeggen of uw pensioen hoger uitpakt na 2025. In het algemeen geldt wel: hoe later u uw pensioen laat ingaan, hoe hoger de uitkering.• Heeft u via meerdere werkgevers pensioen opgebouwd? Al dat pensioen kunt u 10 jaar voor uw AOW ingaat laten ingaan. Uw levenslange pensioenuitkering wordt dan wel lager. Waar u precies pensioen heeft, kunt u checken op de website www. Mijnpensioenoverzicht.nl. <p><i>Compensatie</i></p> <p>Welke deelnemers compensatie hebben ontvangen en waarom staat uitgelegd in het transitieplan van PPF APG. Zie hier het transitieplan.</p> |

Deelnemers die tussen 1 april 2024 en 1 januari 2025 pensioen aanvragen (LC 3)

Middel / kanaal:-> duale communicatie

| | |
|---------------|--|
| Willen | Verandert het pensioenbedrag in de aanvraag nog veel tussen het moment van aanvragen en het moment van uitbetalen vanwege de nieuwe regels? |
| Kunnen | U heeft een aanvraag gedaan en daarbij een opgave gezien van het netto pensioen. Dat is op basis van de informatie die we hebben op het moment van aanvragen. Dat kan nog veranderen in de tussentijd. |
| Moeten | <p><i>Ouderdomspensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Bij de berekening van uw pensioen op ingang na 2025 is al rekening gehouden met de nieuwe regels. - Tussen het moment van aanvragen en de eerste uitkering kunnen altijd nog zaken veranderen. Zeker als er een jaarwisseling tussen zit. Denk aan nieuwe belastingtarieven of (nagekomen) wijzigingen in de opbouw. Dat is niet anders dan voor de overgang naar de nieuwe regels. Nieuw is wel dat het rendement op de beleggingen dan ook invloed kan hebben. Wij informeren u hierover elk jaar in januari in de betaalspecificatie.• U kunt voor kinderen waar u de zorg voor heeft een wezenpensioen regelen. Dat is niet anders dan voor de overgang naar de nieuwe regels. Nieuw is wel dat zij dit pensioen krijgen vanaf het moment dat u overlijdt tot ze 25 jaar zijn, ongeacht of ze studeren of niet. Dit geldt ook voor stief- en pleegkinderen. Het pensioen voor uzelf gaat hierdoor omlaag.• U ontvangt van ons een overzicht van uw persoonlijke pensioenvermogen. Zodra uw pensioen is ingegaan ontvangt u informatie over uw pensioenuitkering. U ziet dan geen informatie meer over uw pensioenvermogen.• Deelnemers wijzen op uitruil in de aanbiedingsbrief |

| Deelnemers met deeltijdpensioen (LC 3 + 4) Middel /kanaal:- duale communicatie & transitie overzicht | |
|---|--|
| Willen | Verandert het pensioen dat is ingegaan op dezelfde manier als het pensioen dat ik nog opbouw? |
| Kunnen | U krijgt een deel van het pensioen uitbetaald. Over het deel dat u nog werkt, bouwt u nog pensioen op. |
| Moeten | Laag 1 <i>Combi van boodschappen uit voor actieven en gepensioneerden.</i> <ul style="list-style-type: none"> Van het pensioen dat u nog opbouwt, ziet u een persoonlijk pensioenvermogen. Van het pensioen dat u al ontvangt, ziet u een bedrag als uitkering. |
| Deelnemers met een verzoek tot inkomende waardeoverdracht (LC 1-3) Middel/kanaal: waardeoverdracht.nl | |
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> Wanneer komt mijn pensioen over naar dit fonds? Wat gebeurt er met het opgebouwde nabestaandenpensioen van mijn oude fonds bij overdracht aan dit fonds? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none"> Als u van baan wisselt kunt u uw pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. U vraagt waardeoverdracht aan bij uw oude pensioenfonds. Als de aanvraag in behandeling wordt genomen, ontvangt u een offerte. Na uw akkoord hierop wordt uw pensioen overgedragen. |
| Moeten | <ul style="list-style-type: none"> Uw aanvraag waardeoverdracht wordt in behandeling genomen zodra beide fondsen over zijn op de nieuwe regels voor pensioen. Dat verschilt per fonds. Wij gaan over op 1 januari 2025. Alle fondsen moeten uiterlijk 1 januari 2028 over zijn gegaan op de nieuwe regels. U ontvangt van ons en uw oude pensioenfonds bericht als het zover is. U hoeft uw verzoek niet opnieuw in te dienen. Uw opgebouwde nabestaandenpensioen draagt u automatisch ook over als u uw pensioenvermogen overdraagt. Als wij dit binnenkrijgen, zetten we het om en voegen we het toe aan uw persoonlijke pensioenvermogen. |
| Deelnemers met een netto pensioenregeling(LC 2 + 3) Middel / kanaal: eenmalige mailing (PU) | |
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> Wat gebeurt er met de netto pensioenregeling? Wat kan ik doen met het opgebouwde kapitaal? |
| Kunnen | In ons fonds kunt u pensioen opbouwen over uw salaris tot een bovengrens (zie ook: Nettopensioen PPF APG (ppf-apg.nl)). Over het salaris boven die grens kunt u op dit moment nog vrijwillig pensioen opbouwen in de netto pensioenregeling. Dit is een premieregeling. U bouwt een kapitaal op. Van dat kapitaal koopt u een pensioenuitkering als u met pensioen gaat. |
| Moeten | <ul style="list-style-type: none"> Ons fonds stopt met de netto pensioenregeling. We voorzien dat de kosten te hoog worden om de regeling op een aantrekkelijke manier te kunnen aanbieden. Het kapitaal dat u heeft opgebouwd tot 1 januari 2025 blijft staan. U kunt het niet toevoegen aan uw persoonlijk pensioenvermogen. Dit komt doordat voor dit pensioen andere belastingregels gelden. Boodschap nog aanpassen zodra duidelijk is wat er met de opgebouwde netto pensioenkapitalen gaat gebeuren. U kunt zelf bijsparen in een netto regeling bij een bank of verzekeraar. Dat is een individuele keuze. |

| Oud-deelnemers met een vrijwillige voortzetting (LC 1-3) Middel / kanaal: > belactie (5 deelnemers) | |
|--|--|
| Willen | Kan ik vrijwillig blijven opbouwen in de nieuwe regels? |
| Kunnen | U kunt voor 25%, 50%, 75% of 100% pensioen blijven opbouwen als u uit dienst gaat. Dat is maximaal 3 jaar. Voor ZZP'ers kan dat 10 jaar. Dat gaat op basis van uw salaris toen u uit dienst ging. U betaalt de totale premie (= incl. werkgeversdeel). |
| Moeten | U kunt voor 25%, 50%, 75% of 100% pensioen blijven opbouwen als u uit dienst gaat. Dat is maximaal 3 jaar. Voor ZZP'ers kan dat 10 jaar. Dat gaat op basis van uw salaris toen u uit dienst ging. U betaalt de totale premie (= incl. werkgeversdeel) |

Niet actieve deelnemers met opgebouwd pensioen

| Algemeen voor alle niet-actieven(LC 1-3) Middel / kanaal: Mijn Omgeving of kennisdossier PPF APG | |
|---|--|
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> • Hoeveel krijg ik? - Wanneer krijg ik dat? • Ga ik erop achteruit? • Kan ik zelf bepalen hoe mijn pensioen eruitziet? • Waarom is de wijziging nodig? • Wat verandert er aan het pensioen voor nabestaanden? • Waarom krijg ik niet hetzelfde rendement als anderen? • Hoe wordt mijn pensioen belegd? • Hoe vult en verdeelt het fonds de buffers? • Waarom kan mijn opgebouwde pensioen niet in het oude systeem blijven? • Moet ik iets doen? • Waar kan ik terecht voor meer informatie? |
| Kunnen | Zie deelnemer hierboven |
| Moeten | <p>Laag 1 <i>Ouderdompensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Dit was uw oude verwachte pensioen, dit wordt uw nieuwe verwachte pensioen • Uw pensioen beweegt straks sneller mee met de financiële markten dan nu. Dat betekent dat het bedrag sneller omhoog gaat als het goed gaat, maar ook sneller omlaag kan gaan als het tegenzit. Ook ná de ingang van uw pensioen kan het bedrag dat u krijgt variëren. De kans dat uw pensioen omlaag gaat is klein. Er zijn allerlei schokdempers ingebouwd om financiële tegenvallers zo veel als mogelijk op te vangen. • Is het niet genoeg? U kunt individueel pensioen bijsparen bij een bank of verzekeraar (3e pijler). De fiscale ruimte daarvoor is groter geworden. U kunt meer bijsparen. • Controleer uw gegevens in de Mijn Omgeving (naam partner, (e-mail)-adres, opgebouwd pensioen, NP, AOP). Kijk op onze website, log in op de Mijn Omgeving of neem contact op met ons fonds bij vragen. • Ook andere pensioenfondsen gaan vóór 2028 over op de nieuwe regels. Heeft u ook ergens anders pensioen opgebouwd? Dan krijgt u van dat fonds of die verzekeraar hierover bericht. Dat kunt u checken via de landelijke website www.mijnpensioenoverzicht.nl. <p>Laag 2 <i>Ouderdompensioen</i></p> <p>Uw pensioen kan ingaan 10 jaar voor uw AOW-leeftijd (dat is nu 57 jaar bij ons fonds). (M.n. LC 3). <i>Nabestaandenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Heeft u een nieuwe werkgever? Dan is het pensioen voor uw nabestaanden (partner en kinderen) via uw nieuwe werkgever geregeld. • Het nabestaandenpensioen dat u voor 1 juli 2021 heeft opgebouwd bij ons fonds, blijft voor uw (ex-) partner staan. Dit kunt u overdragen aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Deze zal het toevoegen aan uw persoonlijke pensioenvermogen. • U kunt ervoor kiezen om de dekking voor het nabestaandenpensioen nog 15 jaar vrijwillig voort te zetten. De premie wordt uit uw pensioenvermogen betaald. Het pensioen dat u straks krijgt daalt daardoor. Nog beslissen wanneer men hiervoor kan kiezen. |

| | |
|--|--|
| <p>Moeten</p> | <p><i>Pensioenvermogen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Informatie over de dekingsgraad op het moment van overgaan en de verdeling van de aanwezige buffer. (= nog niet beschikbaar) - Hoeveel rendement er is hangt af van hoeveel 'winst' of 'verlies' (rendement) we maken met beleggen. Daarbij lopen we risico's. Standaard geldt: hoe jonger iemand is, hoe meer risico. Want er is dan nog veel tijd over om eventuele verliezen in te lopen voordat we de pensioenen uitbetalen. Hoe het rendement wordt verdeeld, hangt daarom voor een groot deel af van uw leeftijd. • We hebben verschillende buffers. De belangrijkste buffer (solidariteitsreserve) gebruiken we om de uitkeringen zo stabiel mogelijk te houden en om grote schokken in de persoonlijke pensioenvermogens te dempen. De solidariteitsreserve wordt vanuit het vermogen van het pensioenfonds gevuld bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Hoeveel dat is hangt af van de dekingsgraad op dat moment. Daarna romen we elk jaar 7% van het positieve overrendement op onze beleggingen af om deze buffer (aan) te vullen. Maximaal is deze buffer 15% van het totale fondsvermogen. Dat is het wettelijk maximum. Als er meer geld is, dan komt het surplus direct ten bate aan de deelnemers. • De premie die u en uw werkgever betalen, gaat niet naar de solidariteitsreserve, want dan dragen alleen de deelnemers die nu nog premie betalen bij aan de buffer. Oud-deelnemers en gepensioneerden betalen immers geen premie meer. Door het rendement te gebruiken om de buffer te vullen, doet in feite iedereen een bijdrage. Zo profiteren we allemaal van de buffer om schokken op te vangen. • Het pensioen dat u tot 1 januari 2025 heeft opgebouwd zetten we om naar de nieuwe regels. Dit betekent dat uw zogeheten 'pensioenaanspraken' nu een persoonlijk pensioenvermogen zijn geworden. Dat doen we met alle pensioenen. De reden waarom we alle pensioenen in ons fonds omzetten naar de nieuwe regels is dat we dit dan evenwichtig kunnen doen. U kunt dan beter de risico's en kosten delen met andere deelnemers, de uitvoering blijft overzichtelijk en we kunnen u beter uitleggen wat geldt voor uw pensioen dan wanneer we twee losse systemen in de lucht houden van voor en na 1 januari 2025. <p>Laag 3 Documenten over de nieuwe pensioenregeling.</p> |
| <p>Aanvullend voor</p> | |
| <p>Oud deelnemers die voor 1 juli 2021 in dienst zijn gekomen met (deels) opgebouwd NP (LC 1-3) Middel/kanaal: Mijn Omgeving, Transitie overzicht</p> | |
| <p>Willen</p> | <p>Vervalt mijn opgebouwde nabestaandenpensioen? Of krijg ik er ouderdompensioen voor terug?</p> |
| <p>Kunnen</p> | <p>Tot 1 juli 2021 heeft u partnerpensioen opgebouwd.</p> |
| <p>Moeten</p> | <p><i>Partnerpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd voor 1 juli 2021 blijft staan. Als u overlijdt krijgt uw (ex-) partner dat uitgekeerd plus een uitkering volgens de nieuwe regels op basis van uw jaarsalaris. • Gaat u uit dienst? Dan kunt u dit pensioen meenemen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. • Bent u gescheiden? Het deel van uw partnerpensioen voor uw ex-partner kunt u niet overdragen. Dat blijft bij ons. |

| Deelnemers die na 1 januari 2025 uit dienst gaan en een ww-uitkering of zw-uitkering ontvangen (LC 1-3) Middel/ kanaal: nieuwe stopbrief | |
|---|---|
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> • Wat gebeurt er met mijn pensioen? • Wat gebeurt er met het pensioen voor mijn partner/kinderen? |
| Kunnen | Uw pensioenopbouw stopt. Het vermogen dat u heeft opgebouwd, blijft voor u staan. Daarvan krijgt u straks een pensioen uitbetaald. |
| Moeten | <p><i>Nabestaandenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Krijgt u een ww- of zw-uitkering nadat u uit dienst bent gegaan? Laat ons dit weten! Dan gelden er voor u andere regels. • Uw partner en kinderen houden standaard 3/6 maanden na het einde van uw dienstverband recht op nabestaandenpensioen. Omdat u een ww-/zw-uitkering ontvangt loopt de dekking langer door. • U kunt er daarna zelf voor kiezen om de dekking voor het nabestaanden- pensioen nog vrijwillig voort te zetten. De premie wordt uit uw pensioenvermogen betaald, uw pensioen daalt dan. • Was u in dienst voor 1 juli 2021? Dan heeft u ook nabestaandenpensioen opgebouwd. Als u overlijdt, krijgen uw nabestaanden dit pensioen aanvullend uitbetaald |
| Oud-deelnemers met klein pensioen (LC 1-3) Middel/kanaal: duale communicatie bij procesbrief | |
| Willen | Wat gebeurt er met mijn pensioen bij dit fonds? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none"> • Bouwt u nu pensioen op via uw werk bij een ander pensioenfonds of een verzekeraar? Dan dragen wij uw pensioen automatisch over aan die pensioenuitvoerder. • Heeft u geen nieuwe werkgever? Het vermogen dat u heeft opgebouwd, blijft voor u staan bij ons fonds. • Is dat over 5 jaar nog zo? Dan ontvangt u van ons een brief met het verzoek om het pensioen in 1x uit te betalen (ook wel: afkoop). |
| Moeten | <p><i>Ouderdompensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • De automatische overdracht van uw pensioen gebeurt nadat wij én uw nieuwe pensioenuitvoerder zijn overgegaan op de nieuwe regels. Dat verschilt per fonds. Wij gaan over op 1 januari 2025. Alle fondsen moeten uiterlijk 1 januari 2028 over zijn gegaan op de nieuwe regels. |
| Oud-deelnemers met een uitstaand verzoek tot (uitgaande) waardeoverdracht (LC 1-3) Middel/kanaal: waardeoverdracht.nl (klantreis) | |
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> • Wanneer wordt mijn pensioen overgedragen? • Wat gebeurt er met het opgebouwde nabestaandenpensioen bij waardeoverdracht? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none"> • Als u van baan wisselt kunt u uw pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. • U vraagt waardeoverdracht aan bij ons pensioenfonds. • Als de aanvraag in behandeling wordt genomen, ontvangt u een offerte. Na uw akkoord hierop wordt uw pensioen overgedragen. |
| Moeten | <p><i>Ouderdompensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Uw verzoek wordt in behandeling genomen zodra ons fonds en het andere fonds allebei zijn overgegaan op de nieuwe regels. Dat verschilt per fonds. Wij gaan over op 1 januari 2025. Alle fondsen moeten uiterlijk 1 januari 2028 over zijn gegaan op de nieuwe regels. • U ontvangt van ons en uw oude pensioenfonds bericht als het zover is. U hoeft uw verzoek niet opnieuw in te dienen. • Uw opgebouwde nabestaandenpensioen draagt u automatisch ook over als u uw pensioenvermogen overdraagt. Als uw nieuwe fonds dit binnenkrijgt, wordt het daar toegevoegd aan uw persoonlijke pensioenvermogen. Het partnerpensioen voor uw ex-partner blijft wel bij ons fonds staan. |

| Ex-partners met verevend pensioen (LC 1-3) Middel/kanaal: transitie overzicht, Mijn Omgeving, duale communicatie | |
|---|---|
| Willen | Wat gebeurt er met dit pensioen? |
| Kunnen | Uw pensioen is gekoppeld aan het pensioen van uw ex bij ons fonds. Alle keuzes die uw ex maakt, gelden automatisch ook voor uw deel van het pensioen. |
| Moeten | Geen aanvulling t.o.v. de boodschappen hierboven bij 'Algemeen'. Maar zonder de info over nabestaandenpensioen en zonder de info over (toekomstige) pensioenkeuzes. |
| Ex-partners met geconverteerd pensioen (LC 1-3) Middel / kanaal: kennisdossier website, transitie overzicht | |
| Willen | Wat gebeurt er met dit pensioen? |
| Kunnen | U heeft na uw scheiding een eigen recht op pensioen gekregen bij ons fonds. |
| Moeten | Geen aanvulling t.o.v. de boodschappen hierboven bij 'Algemeen'. Maar zonder de info over nabestaandenpensioen. |

Deelnemers die pensioen ontvangen

| Algemeen voor alle pensioengerechtigden (LC 1 - 4) Middel / kanaal: kennisdossier website, transitie overzicht | |
|---|---|
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> • Hoe zeker is het dat ik mijn huidige maandelijkse uitkering houd? • Krijg ik de gemiste pensioenverhogingen van de afgelopen jaren nog nabetaald? • Ga ik erop achteruit? • Waarom is de wijziging nodig? • Wat verandert er aan het pensioen voor nabestaanden? • Waarom krijg ik niet hetzelfde rendement als andere groepen in het fonds? • Hoe wordt mijn pensioen belegd? • Als er iedere maand een uitkering uit mijn persoonlijk pensioenvermogen wordt gehaald, kan het potje dan ook leeg raken? • Hoe vult en verdeelt het fonds de buffers? • Waarom kan mijn pensioen niet in het oude systeem blijven? • Moet ik iets doen? • Waar kan ik terecht voor meer informatie? |
| Kunnen | Zie deelnemers hierboven |
| Moeten | <p>Laag 1 <i>Ingegaan ouderdoms-, partner- en wezenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Dit was uw oude pensioen, dit wordt uw nieuwe verwachte pensioen. • Ook dit pensioen ontvangt u zolang u leeft (voor OP en PP, niet WZP). (BPP: nadat uw ex is overleden) • Omdat we met andere generaties de risico's delen, kan uw pensioenvermogen niet op raken. • Uw pensioen beweegt straks sneller mee met de financiële markten dan nu. Dat betekent dat het bedrag sneller omhoog gaat als het goed gaat, maar ook sneller omlaag kan gaan als het tegenzit. De kans dat uw pensioen omlaag gaat is klein. Om dat te voorkomen zijn allerlei schokdempers ingebouwd. Daarmee worden financiële tegenvallers zo veel als mogelijk opgevangen. • Uw pensioen wordt vanaf 1 januari 2025 elk jaar aangepast (omhoog of omlaag). Kijk op onze website, log in op de Mijn Omgeving of neem contact op met ons fonds bij vragen • Ook andere pensioenfondsen gaan over op de nieuwe regels voor 2028. Heeft u ook ergens anders pensioen opgebouwd? Dan krijgt u van dat fonds of die verzekeraar hierover bericht. |

| | |
|---|--|
| | <p>Laag 2 <i>Ingegaan pensioen – algemeen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Als uw pensioen stijgt of daalt, dan is dat voor iedereen die een pensioen ontvangt hetzelfde %. Het maakt niet uit hoe oud u bent. • Nabestaandenpensioen (voor LC 3 + 4 met ingegaan OP) • Uw partner heeft recht op een nabestaandenpensioen. Dat is niet veranderd. • Er is alleen een wezenpensioen als u dit heeft geregeld toen u met pensioen ging. • Hoef niet altijd zo te zijn, bijvoorbeeld als de betreffende gepensioneerde op de pensioendatum al het NP heeft uitgeruild naar OP. Of als de op de pensioendatum aanwezige partner inmiddels is overleden en de betreffende gepensioneerde inmiddels een andere partner heeft. <p><i>Pensioenvermogen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Informatie over de dekkingsgraad op het moment van overgaan en de verdeling van de aanwezige buffer. Hoeveel rendement er is hangt af van hoeveel 'winst' of 'verlies' (rendement) we maken met beleggen. Daarbij lopen we risico's. Standaard geldt: hoe jonger iemand is, hoe meer risico. Want er is dan nog veel tijd over om eventuele verliezen in te lopen voordat we de pensioenen uitbetalen. Hoe het rendement wordt verdeeld, hangt daarom voor een groot deel af van uw leeftijd. • We hebben verschillende buffers. De belangrijkste buffer (solidariteitsreserve) gebruiken we om de uitkeringen zo stabiel mogelijk te houden en om grote schokken in de persoonlijke pensioenvermogens te dempen. De solidariteitsreserve wordt vanuit het vermogen van het pensioenfonds gevuld bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Hoeveel dat is hangt af van de dekkingsgraad op dat moment. Daarna romen we elk jaar 7% van het positieve overrendement op onze beleggingen af om deze buffer (aan) te vullen. Maximaal is deze buffer 15% van het totale fondsvermogen. Dat is het wettelijk maximum. Als er meer geld is, dan komt het surplus direct ten bate aan de deelnemers. • De premie die u en uw werkgever betalen, gaat niet naar de solidariteitsreserve, want dan dragen alleen de deelnemers die nu nog premie betalen bij aan de buffer. Oud-deelnemers en gepensioneerden betalen immers geen premie meer. Door het rendement te gebruiken om de buffer te vullen, doet in feite iedereen een bijdrage. Zo profiteren we allemaal van de buffer om schokken op te vangen. • Uw pensioen u tot 1 januari 2025 heeft opgebouwd zetten we om naar de nieuwe regels. De reden waarom we alle pensioenen in ons fonds omzetten naar de nieuwe regels is dat we dit dan evenwichtig kunnen doen. U kunt dan beter de risico's en kosten delen met andere deelnemers, de uitvoering blijft overzichtelijk en we kunnen u beter uitleggen wat geldt voor uw pensioen dan wanneer we twee losse systemen in de lucht houden van voor en na 1 januari 2025. <p>Laag 3 Documenten over de nieuwe pensioenregeling.</p> |
| Aanvullend voor | |
| <p>Gepensioneerden met een ouderdoms- pensioen (LC 3 + 4) Middel / kanaal: transitie overzicht</p> | |
| Willen | Wat gebeurt er met het pensioen voor mijn partner als ik overlijdt? |
| Kunnen | Er is een nabestaandenpensioen voor uw partner als u komt te overlijden |
| Moeten | <p><i>Nabestaandenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Geruststelling: dit verandert niet. • Heeft u, toen uw pensioen inging, het nabestaandenpensioen ingeruild voor een hoger pensioen voor uzelf? Dan verandert er ook niets. Uw nabestaanden hadden en hebben geen recht op een pensioen als u overlijdt. |

Gepensioneerden in een hoog-laag constructie (LC 3 + 4)

Middel / kanaal: transitie overzicht

| | |
|---------------|---|
| Willen | Ik krijg een X bedrag. Dat gaat straks omhoog. <ul style="list-style-type: none"> • Hoe verandert dat? • Krijg ik daarvan nieuw bericht? |
| Kunnen | U heeft gekozen om eerst een periode een hoger bedrag te ontvangen en daarna een lager bedrag. Dit is een vaste verhouding. |
| Moeten | <i>Ouderdomspensioen</i> Het pensioen wordt meer variabel aan de hand van de ontwikkelingen op de financiële markten. Dat geldt ook voor het pensioen dat u straks krijgt als uw hoog-laag periode afloopt. Daarom staat de hoogte daarvan nu nog niet vast. |

Nabestaandenpensioen (wezen) – algemeen (LC 1 en jonger)

Middel / kanaal: Kennisdossier website PPF APG, transitie overzicht, Mijn Omgeving

| | |
|---------------|--|
| Willen | Wat verandert er voor mij? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none"> • U krijgt op dit moment een wezenpensioen tot uw 21ste. • Als u studeert, kan dit verlengd worden naar 27 jaar. • Het wezenpensioen wordt over alle kinderen uitgekeerd. Er geldt geen maximum meer |
| Moeten | <ul style="list-style-type: none"> • U krijgt nu wezenpensioen. Dat is € per maand. Dat wordt per 1 januari 2025 € per maand. • Uw uitkering loopt door tot uw 25e. Het maakt niet langer uit of u studeert of niet. |

Aanvullend voor:

Wezen ouder dan 25 jaar op 1 januari 2025 (LC1)

Middel / kanaal: Kennisdossier, website PPF APG, transitie overzicht, Mijn Omgeving

| | |
|---------------|--|
| Willen | Hoe lang krijg ik nog wezenpensioen? |
| Kunnen | |
| Moeten | <ul style="list-style-type: none"> • Uw uitkering loopt gewoon door tot uw 27e. Ook als u niet meer studeert. U hoeft ons geen studieverklaring meer te sturen. • Als u een lopend wezenpensioen heeft dat voor 1 januari 2025 is ingegaan en u was op het moment van transitie ouder van 25 jaar dan wordt de eindleeftijd 27 jaar ongeacht het al of niet volgen van een studie. |

Wezen jonger dan 25 jaar op 1 januari 2025 (LC1)

Middel / kanaal: Kennisdossier, website PPF APG, transitie overzicht, Mijn Omgeving

| | |
|---------------|--|
| Willen | Hoe lang krijg ik nog wezenpensioen? |
| Kunnen | |
| Moeten | Als u een lopend wezenpensioen heeft dat voor 1 januari 2025 is ingegaan en u was op het moment van transitie jonger dan 25 jaar dan wordt de eindleeftijd voor het wezenpensioen aangepast naar 25 jaar. Een aantal maanden voordat u de 25 jarige leeftijd bereikt wordt u aangeschreven om (eenmalig) een studieverklaring aan te leveren. Als deze kan worden aangeleverd, wordt de eindleeftijd voor het wezenpensioen verhoogd naar 27 jaar. |

| Wezen met meer dan 4 broers/ zussen (LC 1) Middel / kanaal: Kennisdossier, website PPF APG, transitie overzicht, Mijn Omgeving | |
|---|--|
| Willen | Krijg ik een wezenpensioen? |
| Kunnen | |
| Moeten | Voor het wezenpensioen geldt er geen maximum (meer). |

Arbeidsongeschikte deelnemers

| Algemeen (voor gedeeltelijk en volledige wel/niet duurzaam arbeidsongeschikten) (LC 1-3) Middel / kanaal: Mijn Omgeving, Transitie overzicht | |
|---|--|
| Willen | <ul style="list-style-type: none"> • Wat verandert er specifiek voor mij? • Moet ik iets doen? |
| Kunnen | <ul style="list-style-type: none"> • U heeft recht op een AOP als aanvulling op uw WIA-uitkering (tot 80% van het max. dagloon (5% bij IVA en max 10% bij WGA) • U heeft recht op premievrije doorbouw. |
| Moeten | <p><i>Alle boodschappen die bij algemeen staan voor actieven en pensioengerechtigden. Plus:</i></p> <p><i>Ingegaan AOP</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • U houdt uw AOP uitkering. Deze uitkering beweegt straks sneller mee met de financiële markten dan nu. Dat betekent dat het bedrag sneller omhoog gaat als het goed gaat, maar ook sneller omlaag kan gaan als het tegenzit. De kans dat uw pensioen omlaag gaat is klein. Om dat te voorkomen zijn allerlei schokdempers ingebouwd. Daarmee worden financiële tegenvallers zo veel als mogelijk opgevangen. <p><i>Premievrije opbouw</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Door de premievrije doorbouw, houdt u recht op opbouw van het persoonlijke pensioenvermogen zonder hiervoor premie te betalen. Voor dit pensioenvermogen gelden dezelfde regels als voor deelnemers die nog werken en pensioen opbouwen bij ons fonds, inclusief de keuzeopties als u met pensioen gaat. • U hoeft niets te doen. • Van het pensioen dat u nog opbouwt, ziet u een persoonlijk pensioenvermogen. Van het pensioen dat u al ontvangt, ziet u een bedrag als uitkering. <p><i>Nabestaandenpensioen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Uw partner en kinderen houden standaard 3/6 maanden na het einde van uw dienstverband recht op nabestaandenpensioen. Omdat u een AOP ontvangt, loopt de dekking langer door. • De hoogte is 30/50% van het oorspronkelijke nabestaandenpensioen, gebaseerd op het loon dat u had toen u ziek werd. |

Bijlage 2. Kanalen en middelen

We communiceren met de bestaande middelen en kanalen, inclusief de instrumenten voor keuzebegeleiding en houden ons aan de communicatiestrategie van PPF APG. We maken daarbij gebruik van de schrijfwijzer van het fonds, het document 'Onze taal op groen' van de pensioensector en de visuele identiteit van het fonds. We borgen hiermee dat de toon en stijl herkenbaar zijn voor de deelnemer.

De inzet van kanalen en middelen moeten bijdragen aan de communicatiedoelen uit Hoofdstuk 4. In de onderstaande tabel wordt die koppeling aangegeven met het nummer van de doelstelling.

| | |
|------------------------------|---|
| Kanalen en middelen | <ul style="list-style-type: none"> • Beheer en doorontwikkeling publieke website en Mijn Omgeving : actualiteiten / up-to-date content in relatie tot de transitie (1, 3,4,5) • Nieuwsbrief (elk kwartaal) (1,3) • Duale communicatie* (2,3) • Transitieoverzicht (on- en offline) ** (1, 2,3) • Post Transitieoverzicht *** (2,3) • Transitie-krant (werknaam): eenmalige fysieke editie met alles over de transitie, samen met en/of voorafgaand aan het transitieoverzicht (1,2,3) • Website PPF APG (1, 3,5) • Mijn Omgeving PPF APG (1) • Telefonische helpdesk (4,5) • Organisatie (digitale) bijeenkomst (ca. 4 x per jaar) (3,4,5) |
| Communicatie-doelen | <ol style="list-style-type: none"> 1. pensioengerechtigden weten na implementatie op 1 januari 2025 dat er maatregelen worden ingezet om de pensioenuitkering stabiel te houden. 2. actieve deelnemers begrijpen na ontvangst van het definitieve transitieoverzicht in 2025 wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor hem/haar persoonlijk betekent. 3. deelnemers van het fonds zijn tevreden over de communicatie vanuit het pensioenfonds over de transitie naar de nieuwe pensioenregeling 4. deelnemers zijn tevreden met de mogelijkheden die PPF APG biedt om vragen beantwoord te krijgen over de transitie 5. deelnemers zijn positief over de communicatie op het moment dat ze informatie zoeken op de website, via de telefoon, of via bijeenkomsten. |
| * Duale communicatie | <p>In alle relevante communicatie (procesbrieven) naar de deelnemers wordt vanaf 1 juli 2023 de volgende tekst toegevoegd: 'Er is een nieuwe pensioenwet vanaf 1 juli 2023. U merkt hier nog niets van in uw pensioenbedrag, omdat we nu nog geen rekening houden met de nieuwe regels. Pensioenfondsen hebben tot uiterlijk 2028 de tijd om volgens de nieuwe wet te werken. We werken er hard aan om het pensioen straks soepel om te zetten naar het vernieuwde stelsel. Wij verwachten dat dit vanaf 1 januari 2025 is. Veel blijft hetzelfde. Als u werkt, blijft u automatisch pensioen opbouwen via uw werkgever. En als u met pensioen bent, ontvangt u uw leven lang ouderdomspensioen. Wij vertellen u stap voor stap meer over de nieuwe regels. Via www.ppf-apg.nl blijft u op de hoogte.'</p> <p>De duale communicatie wordt gedetailleerder en specifiekter naarmate de invaardatum nadert.</p> |
| ** Transitieoverzicht | <p>Transitieoverzicht (on- en offline)</p> <p>De inschatting voorafgaand aan het overstapmoment (het Transitie Overzicht) wordt fysiek verstuurd per post, of via een alert voor deelnemers die gekozen hebben voor post digitaal. Start van de verzending ligt rond september 2024. Middels een begeleidende brief bij het Transitie Overzicht en een brief bij de reguliere UPO wordt duidelijk uitgelegd wat de verschillen zijn tussen beide overzichten. Voor een verdieping en een totaaloverzicht wordt in dit overzicht verwezen naar MijnPPF APG.</p> <p>In het Transitie Overzicht (offline) zijn de belangrijkste bedragen en informatie voor een deelnemers is opgenomen. De focus ligt op het verwachte pensioen in de huidige en de nieuwe regeling (laag 1). Voor het volledige overzicht verwijzen we naar MijnPPF APG (laag 2).</p> <p>In de persoonlijke online omgeving worden vervolgens, in een begrijpelijke flow en gelaagdheid, alle (wettelijk verplichte) bedragen getoond (MijnPPF APG: Persoonlijke Transitietool - online)</p> |

| | |
|------------------------------------|---|
| | <p>In het Transitie Overzicht offline staat in ieder geval het volgende;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 dan wel beroepspensioenregeling voor en na de peildatum • De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis • De hoogte van de dekking van het nabestaandenpensioen voor en na de peildatum • Uitleg over verschillen in bedragen voor en na de peildatum • Informatie over het stellen van vragen aan de uitvoerder, over de interne klachtenprocedure van de uitvoerder en een verwijzing naar het pensioenregister. <p>In het Transitie Overzicht offline staat het volgende met betrekking tot de verwachte bedragen na 1 januari 2025 (dit gebeurt op basis van een zo nauwkeurig mogelijke prognose):</p> <ul style="list-style-type: none"> • De hoogte van het reglementair te bereiken pensioen, de opgebouwde pensioenaanspraken of het pensioenrecht met en zonder wijziging van de pensioenovereenkomst, waarbij bij de informatie over de hoogte met wijziging van de pensioenovereenkomst rekening is gehouden met de effecten van de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario. • De mate waarin het verwacht scenario voor het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers zich na ingang kan ontwikkelen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario. |
| <p>*** Post Transitieoverzicht</p> | <p>In het Post Transitie overzicht staan de definitief vastgestelde bedragen, waarbij de verschillen tussen de prognose en de vastgestelde informatie worden toegelicht. Indien er sprake is van compensatie waarbij er extra pensioenaanspraken zijn toegekend aan de deelnemers, komt dat in het Post Transitie overzicht te staan. Hierbij komt er een verwijzing naar het financieringsplan en de inhoud van deze afspraken.</p> |

Bijlage 3. Planning

| Planning 2024* | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|
| | Jan | Feb | Mrt | Apr | Mei | Juni | Juli | Aug | Sep | Okt | Nov | Dec |
| Duale communicatie | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| Nieuwsbrief | ● | | | | ● | | | | ● | | | ● |
| Deelnemersbijeenkomsten (minstens 2) | | | | | | | ● | | ● | | | ● |
| Telefonische ondersteuning (PU/KCC) | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| Klanttevredenheids onderzoek | | | | ● | | | | | | | | |
| Transitieplan op de website | ● | | | | | | | | | | | |
| Implementatieplan op de website | | ● | | | | | | | | | | |
| Communicatieplan op de website | | ● | | | | | | | | | | |
| Transitie overzicht (vóór invaren) | | | | | | | | | ● | | | |

| Planning 2025* | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|
| | Jan | Feb | Mrt | Apr | Mei | Juni | Juli | Aug | Sep | Okt | Nov | Dec |
| Aanpassing reglement PPF apg | | | | | | | | | | | | |
| Transitie UPO (na invaren) | | | | | | | ● | | | | | |
| nieuwsbrief | ● | | | | ● | | | | ● | | | ● |
| deelnemers-bijeenkomsten | | | ● | | | | ● | | | | | ● |
| Telefonische ondersteuning (PU/KCC) | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| Klanttevredenheids onderzoek | | | | ● | | | | | | | | |
| Klantpanel | | | | | ● | | | | | | | |

De werkgever zetten we in als communicatiekanaal waarbij we vooral het intranet en de introductiedagen van APG gebruiken als kanaal voor het fonds. De werkgevers krijgen tijdig de relevante informatie, zodat zij op hun beurt werknemers kunnen helpen bij pensioenvragen.

*) planning 2024 en 2025 is een inschatting van de inzet van middelen op basis van de inzichten die het fonds heeft. Dit kan nog wijzigen.