

Keuzebegeleiding

Ingrid Mertens en Job Krijnen
Pensioenevent 2 juni 2022

Agenda



- Keuzebegeleiding
- Guidance van AFM
- In gesprek





Keuzebegeleiding

Wat is keuzebegeleiding?

Keuzebegeleiding

- Adequate wijze begeleiden
- Keuzes binnen de pensioenovereenkomst

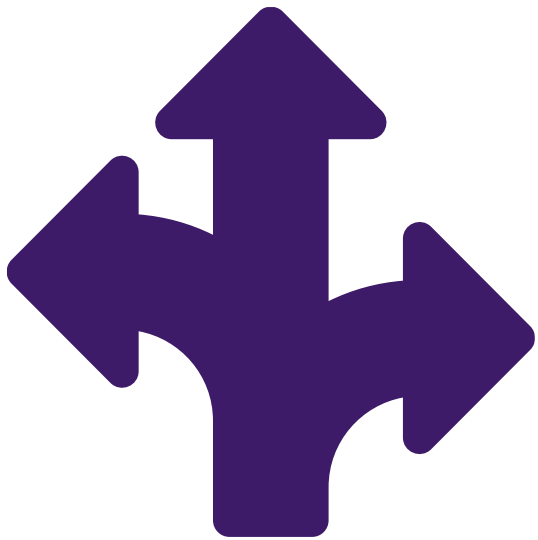
Informatieverstrekking

- Gevolgen van (combinatie) van keuzes
- Zet aan tot actie

Keuzeomgeving

- In staat stellen een passende keuze te maken
- Er is altijd een keuzeomgeving en er gaat altijd sturing van uit

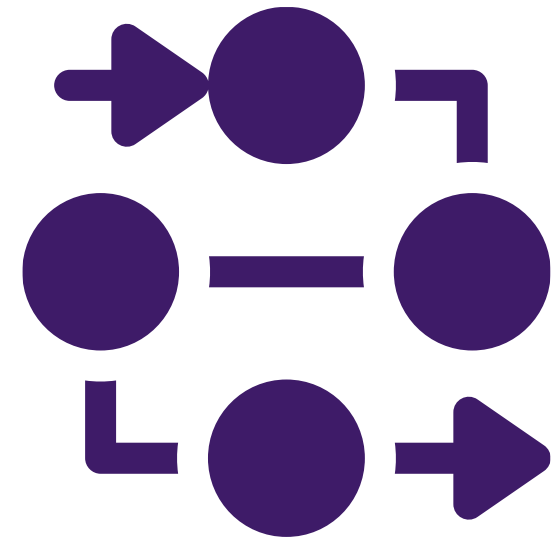
Het belang van adequate keuzebegeleiding



Keuzevrijheid gaat niet vanzelf goed



Mensen vereenvoudigen complexe keuzes

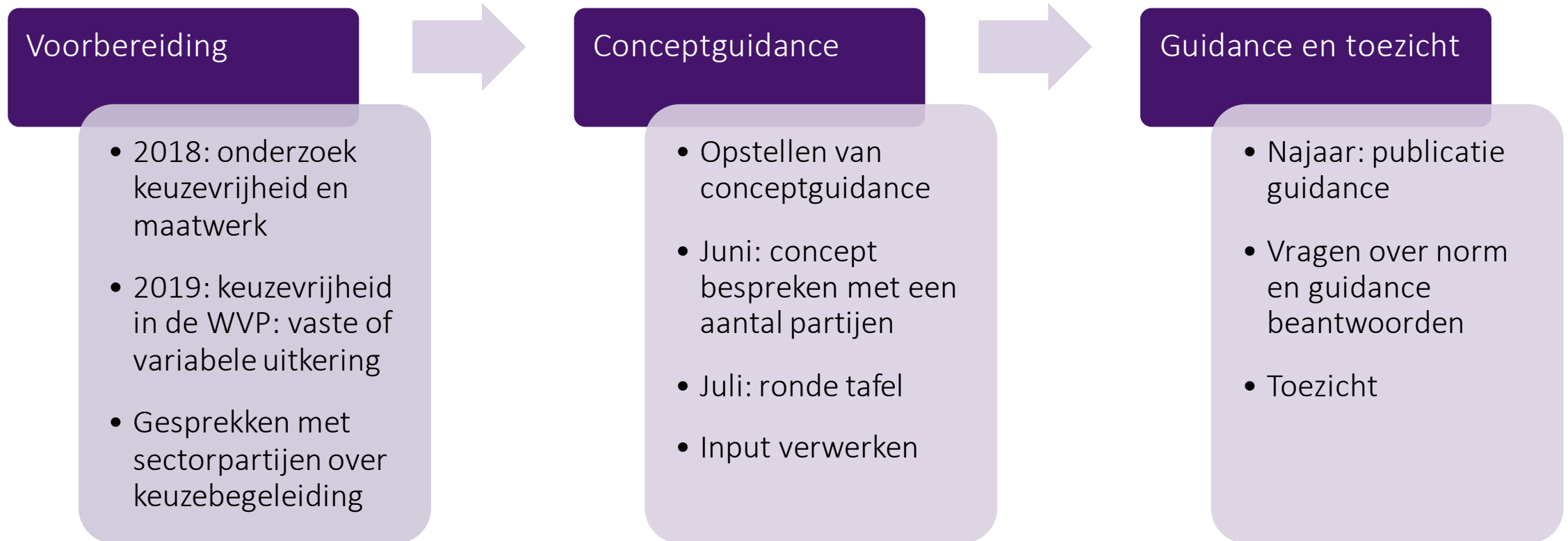


De keuzeomgeving stuurt gedrag

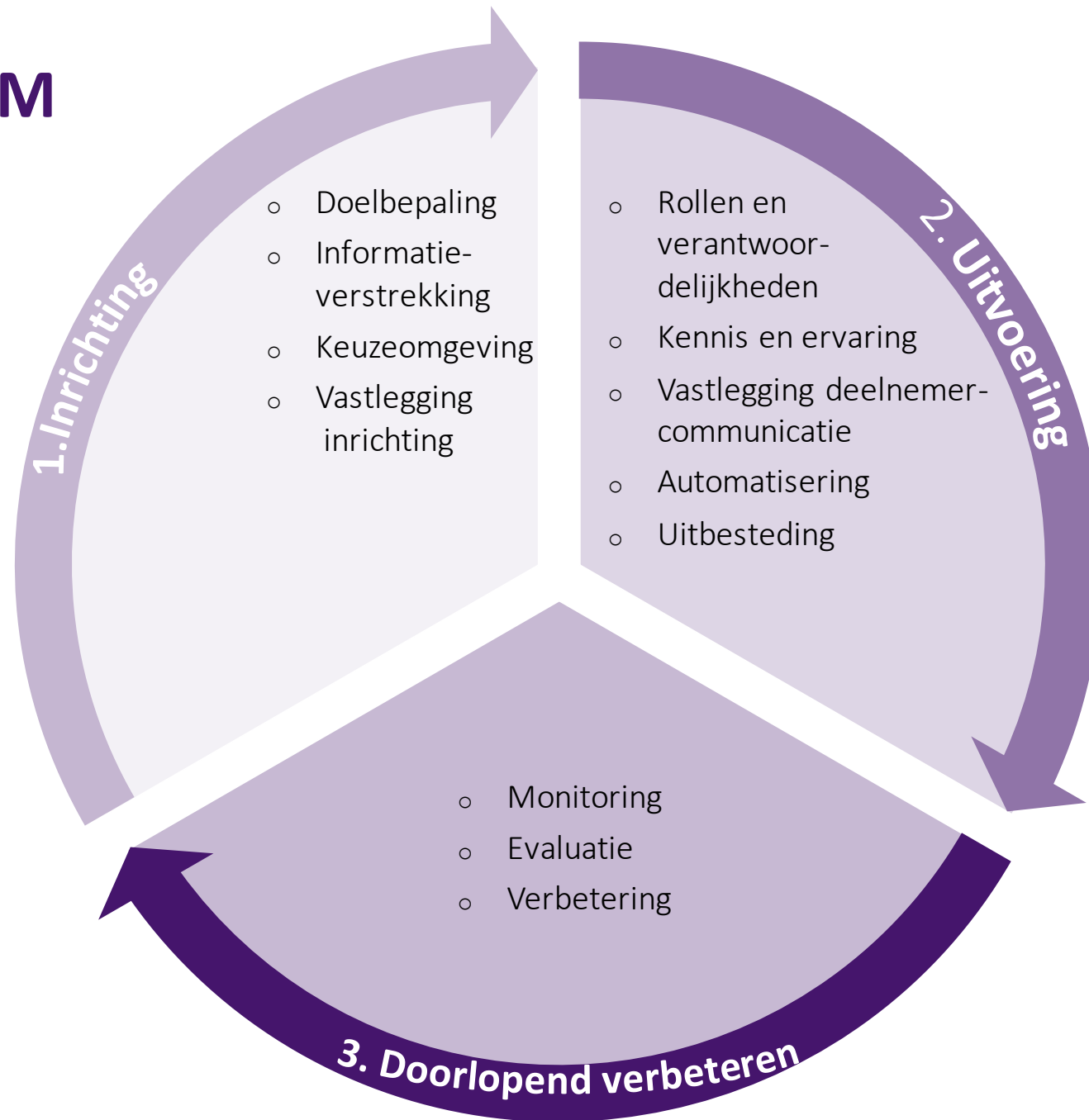


Guidance AFM

Guidance AFM: proces



Guidance AFM





In gesprek

Deelnemers

Het doel van keuzebegeleiding is deelnemers in staat stellen passende keuzes te maken. Dit maakt het nodig dat de pensioenuitvoerder een beeld heeft bij wie de deelnemers zijn.

Verwacht u onderscheid te maken (segmenteren) tussen verschillende groepen deelnemers in de keuzebegeleiding?

Ja

Nee



Monitoren van gedrag deelnemers

Onderdeel van het mogelijke proces om te komen tot adequate keuzebegeleiding is het monitoren van de invloed van de keuzebegeleiding op (het gedrag van) deelnemers.

Heeft u ervaring met monitoren van het gedrag van de deelnemers?

Ja

Nee



Bedrag ineens

Per 1 januari 2023 kunnen deelnemers een bedrag ineens op pensioendatum opnemen. Communicatie hierover kan gestart worden per 1 juli 2022.

Bent u begonnen met nadenken over de keuzebegeleiding rondom bedrag ineens?

Ja

Nee



Persoonlijk advies

Keuzebegeleiding bevindt zich tussen informatieverstrekking en advies. De pensioenuitvoerder mag persoonlijk advies geven over keuzes binnen de regeling.

Overweegt u advies (wanneer dit niet verplicht is) of persoonlijke gesprekken onderdeel te laten zijn van keuzebegeleiding?

Ja

Nee

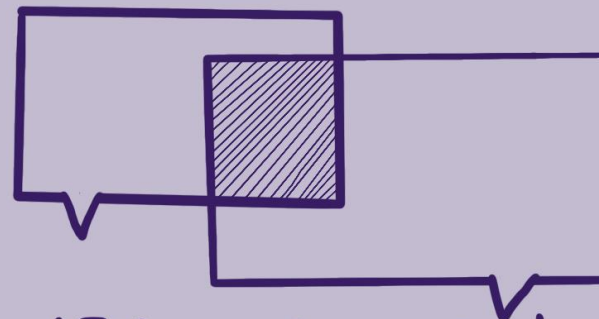


Dank voor uw aandacht

Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam

Telefoon: 020 797 2000
www.afm.nl



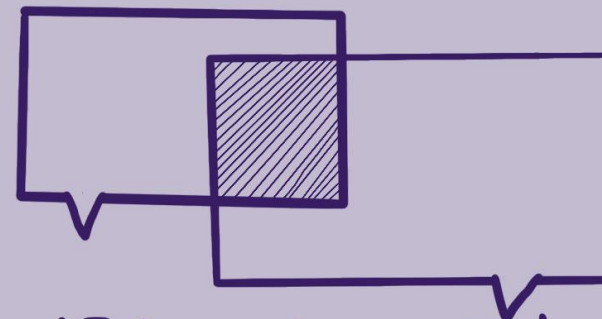


AFM pensioenevent

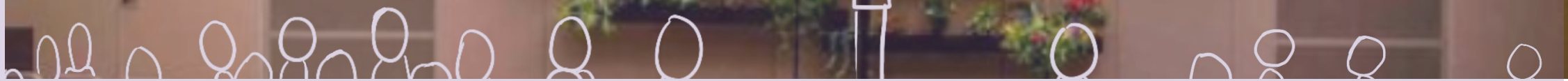


Pauze!

Volgende breakout-sessie begint om 15:15



AFM pensioenevent



Plenaire paneldiscussie

Om 16:00 hier in de Beehive