



Toolkit communicatie

Dienstverlening communicatie
vernieuwde pensioenstelsel

**Van complex naar duidelijk:
met deze toolkit communicatie
maken we complexe pensioen-
informatie over de vernieuwde
pensioenregeling begrijpelijk en
toegankelijk voor uw deelnemers.**

Inhoud

Hoofdstuk	Pagina
Inleiding	4
1 Wettelijk communicatieplan	5
2 Deelnemerscommunicatie	6
3 Werkgeverscommunicatie	12

Contact

AZL N.V.
Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
communicatie@azl.eu
+31 (0)88 116 2000
www.azl.eu

Vormgeving Martin Huijnen

Tekst Fondscommunicatie en Marketing &
Corporate Communicatie

Fotografie Shutterstock.com

Illustraties Margot Wigglesworth-Senden

Disclaimer: Deze brochure dient uitsluitend ter informatie. Hoewel we ons best hebben gedaan om de informatie accuraat en actueel weer te geven, kunnen we geen garantie geven voor de volledigheid of nauwkeurigheid ervan. De inhoud van dit dossier is niet bedoeld als (professioneel) advies. We aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele schade of verliezen die voortvloeien uit het gebruik van de informatie in deze brochure. Raadpleeg voor meer informatie altijd een gekwalificeerde professional. © 2024. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze brochure mag worden gereproduceerd, verspreid of gebruikt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van AZL.

Inleiding

Het vernieuwde pensioenstelsel betekent een enorme verandering. Het is de grootste sociale hervorming ooit als het gaat om pensioen in Nederland. Communicatie met belanghebbenden is hierbij van cruciaal belang. Dat geldt voor de periode vóór, tijdens en na de transitieperiode. Het omzetten van aanspraken naar kapitalen is immers een ingrijpende wijziging die gevolgen heeft voor alle deelnemersgroepen, de dienstverlening en de uitvoeringsketen. Met heldere en begrijpelijke communicatie geven we richting aan het creëren van vertrouwen. We zijn in staat om deelnemers te informeren, motiveren en te activeren.

De basis voor communicatie over de transitie naar het vernieuwde pensioenstelsel is uw wettelijk verplicht communicatieplan bij het implementatieplan. Uw bestaande communicatie(beleids)plan vormt het uitgangspunt voor dit plan. Wij bieden ondersteuning bij zowel de totstandkoming van het communicatieplan als de uitvoering daarvan. Uw betrokkenheid en feedback zijn daarbij heel belangrijk. Zo werken we samen aan succesvolle communicatie en daarmee leveren we een positieve bijdrage aan het imago van uw fonds.

AZL heeft een toolkit ontwikkeld om uw communicatie over de nieuwe regels van pensioen succesvol uit te voeren. Met deze toolkit zorgen we voor samenhangende communicatie vóór, tijdens en na de transitie die aansluit bij uw communicatie-doelstellingen en -strategie. Uw toekomstige communicatie sluit daar naadloos bij aan. Ons aanbod bestaat uit:

- A. Het samen met u opstellen van het wettelijk communicatieplan bij het implementatieplan;
- B. Een sterke basis voor deelnemerscommunicatie aangevuld met modulaire opties;
- C. Modulaire opties voor werkgeverscommunicatie.

Met de toolkit communicatie profiteert u van de ervaring en schaalgrootte van AZL. Wij ontwikkelen een generieke basis en stemmen uw communicatie af op de specifieke kenmerken van uw fonds.

Wij zorgen ook voor de naleving van wet- en regelgeving in uw communicatie en bieden inzicht in de resultaten van uw communicatie-inspanningen. Zo kunnen we flexibel inspelen op veranderende omstandigheden als dat nodig blijkt om de doelstellingen uit uw communicatieplan te bereiken.



Wettelijk communicatieplan

Het communicatieplan voor de transitie is een wettelijk verplicht onderdeel van het implementatieplan dat u moet indienen bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Uw huidige communicatiebeleidsplan vormt de basis voor dit plan. De AFM heeft een leidraad opgesteld en controleert of uw communicatieplan voldoet aan de wettelijke eisen. Bovendien toetst deze toezichthouder de uitvoering van uw communicatieplan. Daarnaast heeft ook de Pensioenfederatie een servicedocument gemaakt voor de branche.

AZL kan u ondersteunen bij de totstandkoming van dit communicatieplan dat de periode van nu tot na de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling bestrijkt.

De basis

Het communicatieplan is een levend document, dat steeds op basis van nieuwe informatie of een gewijzigde situatie aangepast kan worden. Het zorgt voor een consistente en evenwichtige aanpak. Het communicatieplan is gebaseerd op de wettelijke eisen en richtlijnen van de AFM, ondersteund met de bepalingen en gegevens uit het servicedocument van de Pensioenfederatie.

Onze ervaring

AZL heeft een format ontwikkeld dat wij samen met u stapsgewijs op maat maken. Onze communicatieprofessionals zijn structureel in gesprek met een gerenommeerde pensioencommunicatiedeskundige die ook verbonden is aan

de Pensioenfederatie. Daarnaast nemen onze adviseurs deel aan de werkgroepen communicatie van de Pensioenfederatie. Op basis van voortschrijdende inzichten en de reactie van de AFM op de eerste ingediende plannen, scherpen we het format verder aan. Met de opgedane kennis en de ervaring helpen wij u graag met de totstandkoming van uw communicatieplan.

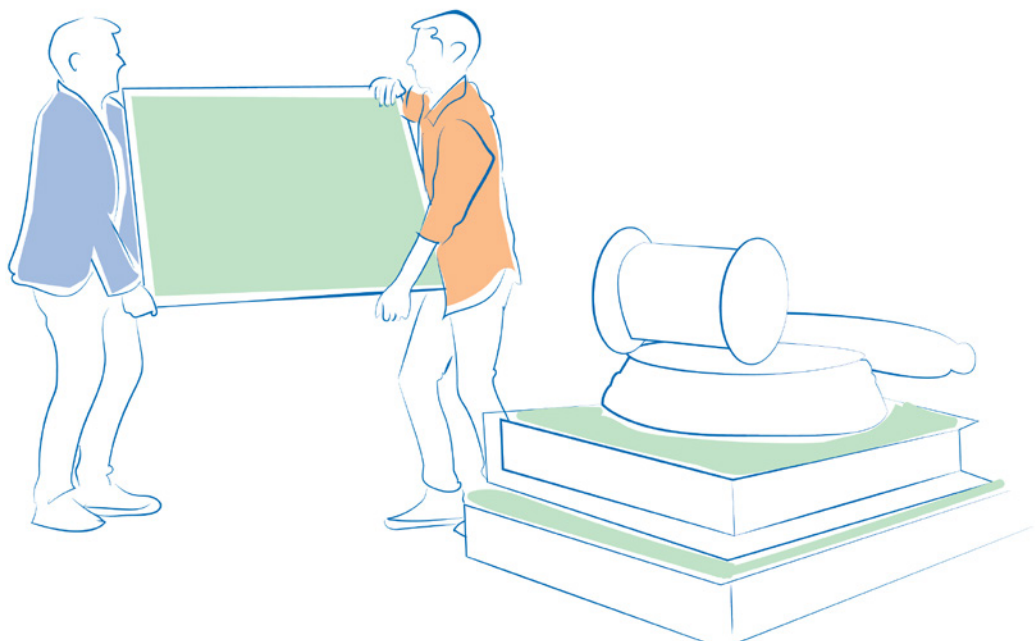
Het opstellen van uw communicatieplan, de planning en frequentie van overleg stellen we vast aan de hand van uw wensen en het moment dat u het communicatieplan wil aanleveren bij de AFM.

Hebt u aanvullende of specifieke wensen, dan gaan wij daarover graag met u in gesprek.

Met onze opgedane kennis en ervaring helpen wij u graag met de totstandkoming van uw communicatieplan.

Uw communicatie in lijn met uw communicatieplan

In de volgende hoofdstukken leest u hoe we uw communicatie en content naadloos aansluiten bij de doelstellingen en boodschappen die in uw communicatieplan zijn geformuleerd.



Deelnemerscommunicatie

Met onze toolkit deelnemerscommunicatie borgen wij uw communicatie vanaf de transitieperiode tot na implementatie van de vernieuwde pensioenregeling.

Het communicatieplan vormt de basis voor de communicatie met uw deelnemers. In deze onzekere periode zetten wij de deelnemer centraal: waarom is een vernieuwde pensioenregeling belangrijk en wat betekent dat voor mij? Deze boodschappen maken deel uit van uw communicatieplan. Die communicatie verloopt in drie fases:

- Fase 1: Bewustwording en oriëntatie;
- Fase 2: Verdiepen en begrijpen;
- Fase 3: Acceptatie.

Een sterke basis en modulaire opties

Onze toolkit deelnemerscommunicatie bestaat uit een sterke basis en modulaire opties. Wij hebben vijf onderdelen geselecteerd die samen de sterke basis vormen voor uw deelnemerscommunicatie.

Kosten sterke basis deelnemerscommunicatie

Met deze toolkit profiteert u van de schaalgrootte van AZL. We hoeven deze sterke basis en modulaire opties immers maar één keer te ontwikkelen en maken ze daarna specifiek voor uw fonds. Hebt u specifieke wensen, dan kunnen we in bepaalde gevallen ook opties op maat bieden. De kosten worden verdeeld over het aantal jaren van de transitie tot aan het moment van invaren. In dit hoofdstuk lichten we de onderdelen uit de sterke basis verder toe.

Kosten modulaire opties

De kosten voor modulaire opties zijn sterk afhankelijk van uw wensen en keuzes. Na afstemming met u stellen wij een offerte op maat op. De content van de sterke basis kunnen we ook gebruiken voor verschillende modulaire opties.



Deze toolkit communicatie ondersteunt uw pensioenfonds met een mix van communicatiemiddelen om informatie over de vernieuwde pensioenregels begrijpelijk en toegankelijk te maken voor uw deelnemers. De toolkit bestaat uit een sterke basis aangevuld met modulaire opties.

Sterke basis

Wettelijk bent u verplicht om op bepaalde momenten informatie beschikbaar te stellen en uw deelnemers te informeren. De content die wij ontwikkelen, sluit aan bij de verschillende fases van de transitie en houdt rekening met de wettelijke verplichte communicatiemomenten. De geschreven content ondersteunen we met beeldmateriaal. En met infographics en animaties ter vervanging of aanvulling van de teksten. Beelden zeggen immers vaak meer dan woorden.

2.1 Content

Bewustwording creëren in vroeg stadium

Het is van belang uw deelnemers in een vroeg stadium te informeren over de veranderingen door de Wet toekomst pensioen. U stimuleert hiermee bewustwording bij uw deelnemers. In deze fase van de communicatie informeren we deelnemers over de veranderingen door de nieuwe wetgeving. En we nemen hen mee in stappen die gezet moeten worden in het transitieproces.

- + Onderwerpen zoals:
 - Wat is een solidaire of flexibele premieregeling?
 - Iedereen krijgt persoonlijk pensioenkapitaal (pensioenpotje).
 - Pensioen gaat meebewegen met de economie.
 - Duidelijke regels voor nabestaanden.
 - Duidelijk beeld van het transitieproces in een tijdlijn.
 - Communicatie bij uw risicobereidheidsonderzoek
 - Sociale partners bereiden vernieuwde pensioenregeling voor.
 - Ledenraadpleging door sociale partners.
 - Hoorrecht voor slapers en pensioengerechtigden.
 - Algemene veelgestelde vragen over het vernieuwde pensioenstelsel.

Communicatie als er keuzes zijn gemaakt

De volgende stap in uw communicatie is als de keuze voor de pensioenregeling is gemaakt. De informatie over het proces wordt dan steeds specifiek.

- + Onderwerpen zoals:
 - Wat betekent de solidaire (of flexibele) premieregeling voor u (inclusief animatie).
 - Wanneer gaat de vernieuwde pensioenregeling in?
 - Sociale partners stellen het transitieplan op.
 - De vervolgstappen worden bijgewerkt in de tijdlijn.

Gerichte informatie over de nieuwe pensioenregeling

Zodra het transitieplan is vastgesteld, verwerken we de afspraken in uw communicatie. We brengen structuur in de content door gerichte informatie voor werknemers, pensioengerechtigden en oud-werknemers op te stellen. Een belangrijke groep is natuurlijk werknemers die bijna met pensioen gaan. En mogelijk zijn er nog andere bijzondere groepen. Onze aanpak is content te maken, zodat elke groep begrijpt wat de vernieuwde pensioenregeling betekent: Wat betekent de vernieuwde pensioenregeling voor mij?

- + Onderwerpen zoals:
 - Publicatie transitieplan* (wettelijk verplicht).
 - Publicatie implementatieplan (wettelijk verplicht).
 - Het implementatieplan is ingediend bij De Nederlandsche Bank (DNB).
 - Compensatieregeling (specifiek voor actieve deelnemers in bepaalde leeftijdscategorie).
 - Informatie over veranderingen excedentpensioen (specifiek voor actieve deelnemers in bepaalde salariscategorie).
 - Levenslang pensioen (specifiek voor gepensioneerd deelnemers).
 - Solidariteitsreserve.
 - Inkomen voor uw nabestaanden (visual).
 - Aanpassing tijdlijn met specifiekere informatie over communicatiemomenten.
 - Waar kunnen deelnemers terecht met vragen?
 - Een set veelgestelde vragen die meer aansluiten bij de praktijk en om verwachtingen te managen.
- Uit uw transitieplan maken we op of andere onderwerpen toegevoegd moeten worden.

* Bij de modulaire opties op pagina 11 leest u meer over de samenvattingen van het transitieplan

Duidelijkheid over het overgangsmoment en de berekeningen van het pensioen

In aanloop naar het moment van invaren ontvangen uw deelnemers de (wettelijk verplichte) eerste pensioenberekening. Voor dit belangrijke moment in de transitie ontwikkelen we content met uitleg van de pensioenbegrippen en een animatie over dit thema: Inschatting van uw pensioen.

Voor deelnemers die rondom het transitiemoment met pensioen (willen) gaan, is er content beschikbaar over het proces en de gevolgen van de keuzes.

Deelnemers worden in hoofdlijnen voorbereid op de overgang naar een nieuwe website en deelnemersportaal. Voortschrijdend inzicht is mogelijk aanleiding om de onderwerpen verder uit te breiden.



Onderwerpen zoals:

- De inschatting van uw pensioen. Achtergronden, een animatie en uitleg over mogelijk verschillen tussen huidige en vernieuwde regeling.
- Verdeling van het pensioenkapitaal.
- Informatie over beleggingsbeleid.
- Informatie voor deelnemers die bijna met pensioen gaan (en pensioenkeuzes).
- Waardeoverdracht. De voorwaarden voor waardeoverdracht veranderen.
- Informatie over de nieuwe website en het nieuwe deelnemersportaal.
- De pensioenen worden omgezet naar een persoonlijk kapitaal.
- De vernieuwde pensioenregeling.
- Verwerkingstijd in een ander administratiesysteem.
- Tijdelijk niet mogelijk online wijzigingen door te geven.

Nazorg als de vernieuwde pensioenregeling is ingegaan

Tenslotte is er content beschikbaar als de pensioenen zijn omgezet en de vernieuwde pensioenregeling is ingegaan. Deelnemers ontvangen dan de (wettelijk verplichte) tweede berekening voor hun pensioen.



Onderwerpen zoals:

- Nieuwe website en deelnemersportaal is beschikbaar; log in om nieuwe pensioencijfers te zien.
- Achtergronden en uitleg (over mogelijke verschillen): dit is de tweede berekening.
- Informatie voor deelnemers die bijna met pensioen gaan (en pensioenkeuzes).
- Aanvullende informatie over de compensatieregeling (specifiek voor bepaalde leeftijdscategorie).

2.2 Microsite

De microsite is een toevoeging op de hoofdwebsite met specifieke informatie voor de verschillende doelgroepen. In dit aparte deel publiceren we de algemene informatie over de nieuwe regels voor pensioen. We voegen nieuwe content toe naarmate meer informatie beschikbaar is. Bijvoorbeeld bij de publicatie van het transitieplan of als procesinformatie relevant is voor uw deelnemers. Dit doen we tot aan het moment dat de nieuwe portalen toegankelijk en beschikbaar zijn. Met een andere vormgeving wijkt de microsite bewust af van de huisstijl van uw hoofdwebsite. Zo benadrukken we visueel de omgeving van de vernieuwde pensioenregeling.

De informatie op de microsite is dus voortdurend in ontwikkeling en in onderhoud. Als het nodig is, wijzen we deelnemers met een opvallende button in de hoofdwebsite op belangrijke veranderingen in de pensioenregeling. Bijvoorbeeld bij de huidige informatie over Waardeoverdracht (Pensioen meenemen), Partnerpensioen en bij Nieuw in dienst.

Is het beheer van uw website niet bij AZL belegd, dan reiken we de structuur, navigatie en basiscontent aan.

2.3 Vragen en antwoorden

Een overzicht van vragen en antwoorden (Q&A's) over uw vernieuwde pensioenregeling versterkt het vertrouwen van uw deelnemers. Het draagt bij aan heldere communicatie en een positieve gebruikerservaring omdat antwoorden snel zijn te vinden. We publiceren een set vragen en antwoorden over uw vernieuwde pensioenregeling en helpen uw deelnemers met antwoorden op praktische vragen die we kunnen verwachten.

We anticiperen op opmerkingen die wij via Klantenservice ontvangen of op feedback via andere kanalen. Vragen en antwoorden voegen we toe of passen antwoorden aan als dat nodig blijkt.

2.4 E-mailservice

Gedurende de transitieperiode gebruiken we e-mailalerts om deelnemers te attenderen op nieuws over de ontwikkelingen naar en over de vernieuwde pensioenregeling. Via deze e-mailalerts (laag 1) verwijzen we deelnemers naar de informatie op de microsite (laag 2).

Door te focussen op één onderwerp kunnen deelnemers makkelijk de relevantie van het onderwerp beoordelen en reageren (call-to-action) als dat nodig is. Ook kijken we gericht naar de (bijzondere) (doel)groepen uit uw deelnemersbestand en stemmen de e-mailalerts daarop af. In aanloop naar uw vernieuwde pensioenregeling zijn er verschillende momenten waarop u uw deelnemers kunt informeren. E-mailalerts zijn opgenomen in de sterke basis met een maximum van 24.

We maken gebruik van het digitale sjabloon dat al is ingericht voor uw digitale communicatie. Beschikt uw fonds nog niet over een digitaal sjabloon met het logo en andere huisstijlkenmerken? Dan stemmen we de inrichting en de kosten daarvan graag separaat met u af.



Onderwerpen zoals:

- Algemene informatie over de nieuwe regels voor pensioen.
- Transitieplan akkoord – publicatie op de website (verplicht).
- Informatie is samengebracht op de website (microsite).
- Wat betekent de vernieuwde pensioenregeling voor u?
- Per doelgroep en mogelijk bijzondere groepen.
- Aankondigingen en uitnodigingen deelnemers-onderzoek Fase 1, 2 en 3.
- Toelichting eerste pensioenberekening.
- Informatie over waardeoverdracht; de voorwaarden veranderen.
- De pensioenen worden omgezet naar een persoonlijk kapitaal.
- Informatie voor gepensioneerde deelnemers (pensioenuitkeringen eerste maand(en) na invaren).
- Inloggen in het nieuwe deelnemersportaal.
- Toelichting tweede pensioenberekening in de vernieuwde regeling.

2.5 Onderzoeken

Regelmatig meten is een van de richtlijnen van de AFM. Daarom adviseren wij na elke fase uit het wettelijk communicatieplan om de effectiviteit van de communicatie te meten. Deze onderzoeken zijn in de sterke basis opgenomen.

Door na elke fase te onderzoeken, monitoren we ook de voortgang van bewustwording naar acceptatie.

De fases in het communicatieplan bestaan uit:

- Bewustwording en oriëntatie
- Verdiepen en begrijpen
- Acceptatie

Uitvoering

Opgemaakt in uw eigen huisstijl is de online vragenlijst herkenbaar voor uw deelnemers. Het invullen van de vragenlijst is makkelijk, gebruiksvriendelijk, intuïtief en visueel aantrekkelijk. De uitnodigingen versturen we digitaal (met inloggegevens). Na ongeveer 8 werkdagen sturen we digitaal een herinnering.

Op verzoek nodigen we deelnemers die alleen per post te bereiken zijn, eenmalig voor elk onderzoek schriftelijk uit. Zij kunnen via de website deelnemen aan het onderzoek. De productiekosten voor deze postverzending brengen we apart in rekening. De uitnodigingen per post kunnen ook een mooie gelegenheid bieden om deelnemers hun e-mailadres door te laten geven en hen te stimuleren om voortaan digitaal op te hoogte te blijven van hun pensioen.

Resultaten

De gegevensopslag is AVG-proof, veilig en voldoet aan alle eisen. De resultaten van het onderzoek worden aangereikt in PDF-vorm. Het fonds ontvangt een overzicht van de antwoorden per vraag. De onderzoeksresultaten vatten we samen in conclusies en aanbevelingen.

Modulaire opties



Social media campagne

Gebruik van social media biedt de mogelijkheid om snel informatie onder uw (specifieke) doelgroep te verspreiden. Het vergemakkelijkt directe dialoog en bevordert de betrokkenheid bij uw fonds. Met een betrouwbare en ervaren partner stellen wij een social media campagne op die past bij het online gedrag van de deelnemers van uw fonds.



Pensioengesprekken voor deelnemers

Deelnemers moeten in staat gesteld worden passende pensioenkeuzes te maken. Het bieden van een keuzeomgeving voor deelnemers is wettelijk verplicht. Alleen een (online) keuzeomgeving geeft niet de garantie dat deelnemers een keuze durven en kunnen maken. Onze ervaren pensioenconsulenten staan klaar om deelnemers in een persoonlijk (online) gesprek te ondersteunen bij het maken van pensioenkeuzes binnen uw pensioenregeling.



Pensioenregeling in bankpasformaat

De belangrijkste onderdelen van de vernieuwde pensioenregeling verwerken we in bankpasformaat dat uitgevouwen heel veel ruimte biedt. Gevouwen is het zo compact dat het gemakkelijk is mee te nemen.



Podcast

Maak gebruik van de populariteit van podcasts. U kunt uitgebreide en diepgaande informatie delen. Deelnemers kunnen luisteren waar en wanneer ze willen. Het is een laagdrempelig platform om diverse onderwerpen toe te lichten.



Online magazine

Een vorm zoals een online magazine kan als vervanger van of in combinatie met andere communicatiemiddelen worden ingezet. Een online magazine biedt meer voordelen dan gebruikelijke digitale communicatie:

- Interactief om aandacht te sturen en vast te houden.
- Video's, infographic en pop-ups zorgen voor een aantrekkelijk geheel.
- Statistieken van elk onderwerp zijn beschikbaar.
- Gelaagdheid. Binnen het online magazine zijn er twee lagen voor meer informatie zonder doorklik naar de website.

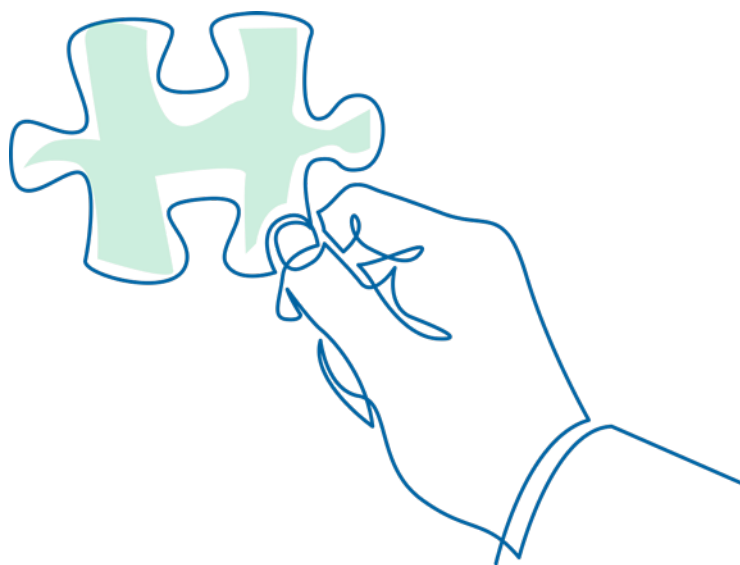


Meertalige informatie

De arbeidsmarkt krijgt steeds meer te maken met anderstalige werknemers. Alle pensioeninformatie vertalen is arbeidsintensief en brengt ook per onderdeel extra kosten met zich mee.

Anderstalige deelnemers kunnen we bereiken door aan de broncode van uw huidige website de plug-in Google Translate toe te voegen. Hiermee kan de deelnemer elke gewenste webpagina vertalen.

We brengen anderstalige deelnemers op de hoogte met behulp van tekst en een link in de digitale communicatie en/of passen uw postenvelop aan met een QR-code.





Videoboodschap

Bewegend beeld trekt aandacht in deze tijd van overvolle agenda's. U brengt uw boodschap makkelijker over en spreekt uw deelnemers persoonlijker aan. In bepaalde gevallen is een videoboodschap precies het juiste middel om uw betrokkenheid te tonen, vertrouwen uit te stralen en uw bereik te vergroten met de informatie voor uw deelnemers. Samen met u maken we een korte video-opname (in de vorm van een interview of vlog) waarbij we in de montage andere beeldimpressies en korte fragmenten kunnen toevoegen. Het resultaat is geschikt voor uw website en eventueel uw socialmediakanalen.



Animatie over uw vernieuwde pensioenregeling

Het eenvoudig en begrijpelijk uitleggen van pensioen is een speerpunt van pensioenfondsen en van AZL. Het uitleggen van een pensioenonderwerp met een animatie versterkt, ondersteunt of vervangt de content. Het is een optie om aanvullend aan animaties uit de sterke basis één of meerdere andere animaties te ontwikkelen. In deze modulaire optie gaan wij uit van animaties van ongeveer 1,5 minuut, eventueel opgeleverd met Nederlandse ondertiteling of ondertiteling in één andere taal.



Deelnemersbijeenkomst op locatie werkgever

Door bijeenkomsten voor werknemers op locatie te organiseren, betrekken we de werkgever direct en persoonlijk bij het transitieproces. De presentatie van de deelnemersbijeenkomst stemmen we inhoudelijk vooraf met u en eventueel de werkgever af. Werknemers krijgen tijdens de bijeenkomst meer inzicht in veranderingen van de pensioenregeling en krijgen gelegenheid om vragen te stellen.



Webinar

Met een webinar biedt u deelnemers de mogelijkheid om interactief met u te praten over wat de vernieuwde pensioenregeling voor hen betekent. Daarnaast kunnen webinars worden opgenomen waardoor deelnemers de mogelijkheid hebben om de opname op een later tijdstip terug te zien of te bekijken als ze live niet konden deelnemen. We bieden de nodige opties: van een eenvoudige professionele opstelling voor het webinar tot en met een panel in een opnamestudio.



Samenvattingen transitieplan

Het transitieplan is een uitgebreid verslag van het proces, de afspraken, effecten en gevolgen die de wijzigingen van de pensioenregeling met zich meebrengen. Doelgroepgerichte samenvattingen in een aantrekkelijk vorm en heldere, eenvoudige taal ligt dan ook voor de hand. Compactere informatie met de belangrijkste wijzigingen per doelgroep nodigt meer uit tot lezen, vergroot de transparantie en draagt bij aan een positieve houding van uw deelnemers ten opzichte van uw pensioenfonds. Het volledige transitieplan én de samenvattingen publiceren we op de website.



Werkgeverscommunicatie

Met een pakket (proces)informatie specifiek voor werkgevers bieden we communicatie aan om werkgevers stap voor stap te ondersteunen en te ontzorgen tijdens de transitie naar de vernieuwde pensioenregeling. We werken toe naar een effectieve overgang en motiveren werkgevers om ambassadeur voor uw pensioenfonds te zijn. We helpen werkgevers bij het concreet vormgeven van de belangrijke arbeidsvoorwaarde pensioen, zonder dat ze daar zelf heel veel extra moeite voor hoeven te doen.

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde en werkgevers hebben een zorgplicht om hun werknemers tijdig te informeren over veranderingen in de pensioenregeling. Zij spelen dan ook een cruciale rol als intermediairs en ambassadeurs van de vernieuwde pensioenregeling.

Kosten modulaire opties

Voor werkgeverscommunicatie bieden wij verschillende modulaire opties. De kosten voor deze modulaire opties zijn sterk afhankelijk van uw wensen en keuzes. Na afstemming met u stellen wij een offerte op maat op.



Modulaire opties

+ Content

We ontwikkelen heldere aanvullende procesinformatie over de onderwerpen die vóór, tijdens en na de transitie van belang zijn.

We inventariseren samen met u welke onderwerpen specifiek voor welke groep ontwikkeld worden.

Hieronder treft u enkele onderwerpen:

- Dashboard/tijdslijn richting invaren.
- Informatie voor verplicht aangesloten werkgevers.
- Informatie voor vrijwillig aangesloten werkgevers.
- Informatie voor vrijgestelde werkgevers.
- Gegevensaanlevering.
- Premiebetaling.
- Beleggen pensioenpremie.
- UPA-proces.
- Invaren.
- Aansluiten en registreren in een nieuw portaal.
- Muteren in nieuw portaal direct na invaren (freeze).
- Algemene informatie over de inhoud van de vernieuwde pensioenregeling.
- Toelichting eerste en tweede berekening van het pensioen vóór en na overgang naar de vernieuwde regeling.

+ Website

In het deel Werkgevers op uw huidige website integreren we procesinformatie voor werkgevers tot het moment dat de vernieuwde pensioenregeling ingaat en de nieuwe website en (werkgevers)portalen actief bereikbaar zijn. Ook op andere pagina's van de huidige website krijgt deze procesinformatie aandacht en kunnen werkgevers eenvoudig doorklikken.

Daarnaast reiken we werkgevers informatie aan om hun werknemers helder te informeren over de veranderingen en te activeren om met pensioen aan de slag te gaan.

Zo helpen we werkgevers stap voor stap als ambassadeur voor uw pensioenfonds.

Modulaire opties

+ Online bijeenkomsten voor werkgevers

In gesprek over de veranderingen. Voor iedereen die gegevens aanlevert of muteert (zoals werkgevers, HR-medewerkers of administratiekantoren) is het belangrijk om de verandering in gegevensaanlevering en premiebetaling helder te hebben. Wij bieden verschillende mogelijkheden om tegelijk met een groot aantal of juist met een kleinere groep online de veranderingen toe te lichten en in gesprek te gaan, op een tijdstip van uw keuze. Zo bouwen we aan vertrouwen door een persoonlijke aanpak. Daarnaast worden de online bijeenkomsten opgenomen, waardoor ze op elk gewenst moment terug te kijken zijn.

+ Extra e-mailservice voor werkgevers

Werkgevers op de hoogte houden van de communicatie die hun werknemers ontvangen, helpt werkgevers om in gesprek te blijven over de vernieuwde pensioenregeling. We stellen een automatische e-mailalert in voor werkgevers na elke verzending naar werknemers. Hierbij maken we gebruik van het digitale sjabloon dat al is ingericht voor uw digitale communicatie.

Beschikt uw fonds nog niet over een digitaal sjabloon met het logo en andere huisstijlkenmerken? Dan stemmen we de inrichting en de kosten daarvan graag met u af.

+ Onderzoeken

Ons advies is om in aanloop naar de transitie de informatiebehoefte bij uw werkgevers te peilen. Hoe willen zij geïnformeerd worden over de vernieuwde pensioenregeling, de gegevensaanlevering en de premiebetaling? En weten ze waar ze terecht kunnen met hun vragen? Zijn er geen recente resultaten van een onderzoek onder werkgevers beschikbaar? Dan bieden wij de mogelijkheid om dat voor u te regelen. In uw wettelijk communicatieplan bij het implementatieplan zijn de doelstellingen en kritieke prestatie-indicatoren (KPI's) voor werkgeverscommunicatie beschreven. Om de effectiviteit van de werkgeverscommunicatie na elke fase te meten, stellen wij vragenlijsten op om de voortgang van bewust zijn naar accepteren te meten.

+ Persoonlijke post

Werkgevers krijgen te maken met veranderingen die zij voor een bepaalde tijd geregeld moeten hebben. Met een (persoonlijke) postkaart herinneren we werkgevers nog een keer aan de ingangsdatum van de vernieuwde pensioenregeling en de daarmee samenhangende gewijzigde gegevensaanlevering en bedanken we voor hun medewerking.

De fases in het communicatieplan bestaan uit:

- Bewustwording en oriëntatie
- Verdiepen en begrijpen
- Acceptatie



Meer weten of heeft u vragen?

Wilt u meer weten over onze communicatie diensten in de transitie naar het vernieuwde stelsel?

Wij gaan graag met u in gesprek

Neem contact op met uw communicatie-adviseur of accountmanager bij AZL of vul [hier](#) het contactformulier in.

Bekijk ook [onze brochure Wtp-stappenplan](#).
Of luister [onze podcasts op Spotify - AZL Pensioenpraat](#).