



NPS KeuzeKompas

Samen op weg naar het nieuwe pensioenstelsel

Zorgeloze transitie in 5 stappen

1. Inventarisatie
voorkeuren



2. Analyse en
varianten bepalen



3. Voorkeuren deelnemers
inventariseren



4. Keuzes maken
en vastleggen



5. Integratie en
verantwoording



U staat voor de opgave om uw fonds door de omvangrijkste wettelijke wijziging op pensioengebied ooit te loodsen. Tijdens die reis zijn heel wat keuzes te maken. AZL heeft het overgangsproces in vijf stappen opgedeeld. Met dit plan bent u in staat om in elke stap van het overgangsproces afgewogen keuzes te maken. Het doel? Een efficiënte en zorgeloze transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

Wij helpen u bij de contractkeuze en de keuze om al dan niet in te varen. Samen brengen we in kaart wat het beste past bij uw deelnemers en rekenen de voorkeursscenario's voor u door. Ook brengen we van alle opties de risico's in kaart. Zo maakt u een onderbouwde keuze en houdt u grip op de toekomst.

Handig hulpmiddel

Voor AZL is het prioriteit nummer 1: een soepele transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Zodat we samen kunnen bouwen aan het vertrouwen van onze deelnemers. Het NPS KeuzeKompas is daarin een handig hulpmiddel. Ons team van consultants, risicospecialisten en communicatiespecialisten staat klaar om u te ondersteunen.

De uitkomsten van het KeuzeKompas worden gebruikt om te kunnen voldoen aan deze wettelijke verplichtingen, zoals het transitieplan, risicomanagement en deelnemerscommunicatie. Informeer naar de mogelijkheden bij uw fondsmanager.

In 5 stappen op weg naar het nieuwe pensioenstelsel



1

Inventariseren van de voorkeuren

We faciliteren sociale partners (SP) en fondsorganen (FO) bij de contractkeuze en het invaren. Onze vragenlijsten helpen u bij het in kaart brengen van: de karakteristieken van de deelnemers, de voorkeuren rondom invaren en contractkeuze, het achterhalen van de beleidsuitgangspunten en pensioendoelstelling. Hiermee verzamelen we de bouwstenen die de basis vormen voor de analysefase.

Gemiddelde doorlooptijd: 2 maanden



2

Analyse en varianten bepalen

De voorkeuren uit stap 1 vormen de basis voor de beleidsvarianten die met onze eigen ALM-modellen worden geanalyseerd. We richten de hoofdlijnen van de solidaire of flexibele premie-regeling in. Dit geeft inzichten in hoogte en risico's van de pensioenen op basis van URM (wettelijke maatstaven). Samen met SP en FO merken we een aantal varianten aan als mogelijke opties. Deze varianten gaan door naar stap 3.

Gemiddelde doorlooptijd: 3 maanden



3

Voorkeuren deelnemers inventariseren

Het is belangrijk om te weten wat de voorkeur van de deelnemers is. Wij inventariseren risico's die deelnemers willen en kunnen nemen met het oog op hun (financiële) situatie. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de voorkeuren van de deelnemers op het gebied van duurzaamheid te onderzoeken. Kwantitatief: pensioenuitkomsten tonen op basis van URM. Op basis van stap 1: welke beleidsvariant heeft wat betreft de cijfers de voorkeur van de deelnemer? Kwalitatief: wat is de kennis, ervaring, situatie etc. van de deelnemer?

Gemiddelde doorlooptijd: 3 maanden



4

Keuzes maken en vastleggen

Op basis van de voorgaande stappen stellen we het definitief beleid vast, inclusief solidariteitselementen en risicohouding (wettelijke maatstaven). De output gebruiken we voor de onderbouwing van het transitieplan. Na deze stap volgt daadwerkelijke inbedding van het beleid. Dit beleid kan continu worden gemonitord aan vastgestelde risicohouding (bandbreedtes).

Gemiddelde doorlooptijd: 1 maand



5

Integratie en verantwoording

Vijfjaarlijks wordt de risicohouding vergeleken met de risicopreferenties. Daarnaast dient jaarlijks te worden voldaan aan Prudent Person Principle en dient continu het beleid te worden gemonitord. Wij ontzorgen u bij deze onderdelen.

Gemiddelde doorlooptijd: continu

**Benieuwd
wat we voor
u kunnen
betekenen?**

Neem contact op
met **Ronald Volders**
via 06 46 16 48 39 of
ronald.volders@azl.eu

AZL verzorgt al meer dan 50 jaar de administratie van tientallen pensioenfondsen, met in totaal bijna 1,5 miljoen deelnemers. Daarnaast ondersteunen we fondsen met communicatie, bestuursadvisering en actuariële diensten. Kijk op www.azl.eu voor meer informatie.
AZL. De toekomst voor elkaar