

Addendum  
BPFL communicatieplan  
transitie naar nieuwe  
regels voor pensioen -  
februari 2025



Bedrijfstakingpensioenfonds  
**Levensmiddelen**

nieuwe  
pensioen  
regeling

## Inhoudsopgave

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Inleiding .....                                                       | 3  |
| Transitieoverzichten .....                                            | 4  |
| Koopkrachtbehoud .....                                                | 7  |
| Timing communicatie wijziging uitkering<br>pensioengerechtigden ..... | 7  |
| UPO's in transitiejaar .....                                          | 8  |
| Speciale groepen deelnemers .....                                     | 8  |
| Freezeperiode .....                                                   | 12 |
| Livegang nieuwe portalen .....                                        | 13 |
| Fallback scenario.....                                                | 14 |
| Terugwerkende kracht mutaties .....                                   | 15 |
| Werkgeverscommunicatie .....                                          | 15 |
| Onderzoek (evaluatie) .....                                           | 16 |
| Communicatieplan: acties die zijn gewijzigd .....                     | 17 |
| Bijlage: Communicatieplanning.....                                    | 19 |

## Inleiding

BPFL wil op 1 januari 2026 overstappen op de nieuwe regels voor pensioen. Aanvankelijk was dit op 1 januari 2025, maar in het najaar van 2024 is besloten om de overgang met een jaar uit te stellen.

Op 29 maart 2024 heeft BPFL het *Communicatieplan transitie naar nieuwe regels voor pensioen 2023-2025* ingediend bij de AFM. Het communicatieplan is een dynamisch document en een momentopname. In de aanloop naar de transitie is er steeds meer duidelijkheid over de verdere invulling van verschillende onderwerpen en de communicatie daarover. Ook heeft de AFM het plan beoordeeld en ons aandachtspunten meegegeven.

Om niet in het oorspronkelijke communicatieplan zelf onderdelen aan te vullen of te herschrijven, is ervoor gekozen een addendum toe te voegen. Hierin gaan we dieper in op verschillende onderwerpen, waar dat op het moment van indienen van het communicatieplan nog niet kon. Waar nodig en mogelijk zijn per onderwerp ook communicatieboodschappen voor betreffende doelgroepen opgenomen. De bijgewerkte roadmap (bijlage) geeft inzicht in de planning van deze boodschappen en communicatiemomenten.

BPFL

Februari 2025

## Algemeen

Omdat de nieuwe pensioenregeling is uitgesteld van 1 januari 2025 naar 1 januari 2026, moet in het *Communicatieplan transitie naar nieuwe regels voor pensioen 2023-2025* elke vermelding van 1 januari 2025 worden gelezen als 1 januari 2026. Ook andere datums in het communicatieplan die verband houden met de overgangsdatum moeten worden gelezen met de kennis dat ze een jaar zijn opgeschoven.

## Transitieoverzichten

Dit hoofdstuk is een aanvulling op H1.7

**Introductie > wettelijk verplichte transitiecommunicatie**

### Begrippen aangepast

In lijn met voortschrijdend inzicht vanuit de Pensioenfederatie zijn de benamingen voor de twee wettelijk verplichte communicatiemomenten in de deelnemerscommunicatie aangepast naar:

- **Eerste berekening**  
in plaats van 'Nauwkeurige prognose' (AFM: 'Transitieoverzicht vóór')
- **Tweede berekening**  
in plaats van 'Definitieve berekening' (AFM: 'Transitieoverzicht na')

### Vorm: pdf, papier en online tool

#### Brief (pdf): alle bedragen

De eerste berekening is beschikbaar als brief (pdf) voor alle deelnemers. Afhankelijk van de doelgroep varieert de brief van 5 tot 20 pagina's. Het is een omvangrijk document en bevat alle wettelijk verplichte bedragen en gegevens die moeten worden gecommuniceerd met de verschillende doelgroepen. In de vorm sluiten we aan op het template van de Pensioenfederatie. Dit is een goed doordachte opzet waarin alle bedragen en gegevens die we wettelijk verplicht moeten communiceren zijn verwerkt.

#### Online tool: belangrijkste bedragen in digitale flow

Om niet alleen wettelijk compliant te zijn, maar ook aan te sluiten op de kenmerken van onze populatie, is de eerste berekening ook in een online tool beschikbaar op Mijn Pensioencijfers, via een digitale flow. In stappen begeleiden we onze deelnemers bij het doornemen van de bedragen. We bieden de informatie gelaagd en toegankelijk aan. De informatie in de digitale flow is minder uitgebreid dan de brief, maar geeft goed inzicht in de belangrijkste en voor hen meest relevante bedragen. Bijvoorbeeld: in de brief ziet de deelnemer een uitgesplitst partnerpensioen; in de online tool alleen een totaal partnerpensioen.

*Pretest van de online tool*

De online tool is getest door nieuwe medewerkers van AZL (kwalitatief) en door het deelnemerspanel van AZL (kwantitatief). In totaal 130 respondenten. Uit de test kwam naar voren:

- 74% vindt de informatie duidelijk gepresenteerd
- 61% heeft helder beeld van bedragen
- 75 % geeft aan geen vragen te hebben
- 60% wil informatie downloaden en bewaren

### Eerste berekening: versies per doelgroep

De uitsplitsing van de eerste berekening naar doelgroep is in de basis gebaseerd op de status van de deelnemer bij het fonds. Dit komt overeen met de doelgroepsegmentatie van het UPO. Voor de doelgroepsegmentatie van het transitieoverzicht houden wij dus de segmentatie aan zoals wij die kennen van het UPO:

#### Segmentatie naar status:

1. Actieve deelnemer (inclusief arbeidsongeschikt)
2. Actieve deelnemer met excedentregeling
3. Gewezen deelnemer (waaronder gewezen partner in geval van conversie)
4. Gewezen deelnemer met excedentregeling
5. Gepensioneerden OP
6. Ingegaan BOP
7. Ingegaan PP
8. Ingegaan WZP
9. Ingegaan AOP
10. Gewezen partner (niet ingegaan BOP + BPP)

Voor elk van deze doelgroepen is er een versie voor de eerste berekening met alleen de bedragen die voor hen van toepassing zijn. Een deelnemer kan ook twee brieven krijgen, als de deelnemer twee pensioenstatussen heeft. Deze deelnemer is gewend om ook twee UPO's te krijgen.

Het overzicht van de actieve deelnemers en slapers is het meest uitgebreid, omdat voor hen de meeste bedragen van toepassing zijn. De teksten en toelichting van bedragen sluiten waar mogelijk aan bij de UPO's zoals de deelnemers die al kennen.

De programmatuur om de brieven met de eerste berekening tijdig te kunnen maken en verzenden is ingericht op segmentatie naar status van de deelnemer. Door aan te sluiten op de UPO's werken we efficiënt en beheerst.

#### Segmentatie naar leeftijd in de toelichting

We zien ook het belang om verder te segmenteren. Want voor sommige deelnemersgroepen kunnen bedragen veel meer of minder afwijken. We zorgen daarom voor een extra segmentatie op basis van mate van afwijking van het bedrag.

Bijvoorbeeld: het bedrag in het positieve scenario kan voor een jonge deelnemer 300% hoger uitkomen. Daarom sturen we op uitkomsten van de scenario's. Bijvoorbeeld: is een bedrag 0,5 keer zo groot in de nieuwe regeling, dan komt daar de

bijbehorende uitleg bij. Zo komt er bij grote of kleine afwijkingen (zowel naar boven als naar beneden) een eigen uitleg.

We focussen in eerste instantie op afwijkingen van de bedragen URM mediaan en URM positief. Afhankelijk van de mate van de afwijking, tonen we een andere toelichting bij deze bedragen. Zo ontstaan er dus meerdere versies binnen één statusversie.

#### Segmentatie naar leeftijd: generiek uitgelegd op website

Op de website komt een toelichting over de verschillen die tussen leeftijdscohorten kunnen ontstaan. Bijvoorbeeld: "Wat zie je in het algemeen bij jonge deelnemers?" en "Wat zie je in het algemeen bij oudere deelnemers?". Daarnaast zorgen we op de website voor een uitgebreide Q&A voor de verschillende deelnemersgroepen.

### **Verzendwijze eerste berekening**

#### Digitaal of papier: via verzendproces AZL

De verzending van de brief gaat via het 'verzendproces' van AZL. Hierbij ontvangen alleen de deelnemers die als voorkeur 'Post' hebben opgegeven het document als papieren brief (brondocument) op de deurmat. Dat zijn voor BPFL ongeveer 10.000 deelnemers. Daarnaast wordt de pdf van de brief voor deze deelnemers ook in Mijn Pensioencijfers geplaatst.

De overige (ruim 370.000) deelnemers hebben 'Digitaal' als voorkeur. Zij ontvangen een notificatie dat de eerste berekening klaar staat in Mijn Pensioencijfers. In plaats van het standaard notificatiebericht 'er staat een bericht voor je klaar', maken we voor de verzending van de eerste berekening een notificatie met een passende boodschap. Hiermee zorgen we ervoor dat de deelnemer getriggerd wordt om de eerste berekening van de transitie te bekijken en dat de notificatie als laag 1 kan worden gelezen. De notificatie e-mail is getest: 85% zou direct na ontvangst van het bericht of iets later inloggen.

Deelnemers ontvangen de notificatie per e-mail of - als er geen e-mailadres bekend is bij het fonds - per post. In de notificatie verwijzen we de deelnemer naar Mijn Pensioencijfers. Daar doorlopen de deelnemers eerst de digitale flow. Daarna komen ze uit bij de pdf van de brief. Los van de voorkeur post/digitaal is de pdf van de brief dus voor alle deelnemers beschikbaar in Mijn Pensioencijfers.

### Peildatum eerste berekening is waarschijnlijk 30 juni 2025<sup>1</sup>

De eerste berekening laat het verwacht pensioen zien op 31 december 2025, gebaseerd op de peildatum van 30 juni 2025. Net als bij het UPO krijgt elke deelnemer de versie van het overzicht die past bij de status op de peildatum. Vanwege de peildatum van 30 juni 2025 zijn er deelnemers die de eerste berekening niet ontvangen:

- Deelnemers die na 1 juli 2025 in dienst komen. In de welkomstbrief die deze groep ontvangt, is aandacht voor de nieuwe regeling.
- Nieuwe nabestaanden (partners en wezen) na 1 juli 2025. In brief start partnerpensioen en start wezenpensioen is aandacht voor de nieuwe regeling

Een deelnemer die op 1 januari 2026 van status is veranderd (na 30 juni 2025) ontvangt van de tweede berekening de versie die dan voor de nieuwe status van die deelnemer geldt.

### **Informatiestroom eerste berekening**

BPFL is een digitaal fonds. Informatie zoveel mogelijk digitaal aanbieden past bij onze deelnemers. Het gelaagd communiceren is dan ook toegespitst op onze digitale informatiestroom.

Deelnemers die digitaal minder vaardig zijn verliezen we echter niet uit het oog. In de brief zelf is daarom ook al een gelaagdheid van informatie verwerkt. De belangrijkste cijfers (actieven en slapers) staan in de brief; wil je alles lezen, dan lees je de bijlage. In de versie voor gepensioneerden is dit niet nodig. Deze bevat zo weinig bedragen dat die allemaal in de brief staan. In de bijlage staat dan alleen nog vermeld op welke gegevens de bedragen zijn gebaseerd en een uitleg van de verschillen tussen oude en nieuw.

### Informatiestroom bij voorkeur 'digitaal'

Deelnemers met voorkeur 'digitaal' zien altijd eerst de bedragen in de online flow, daarna de brief.

1. Laag 1. Deelnemer ontvangt een e-mailnotificatie (of notificatiebrief) met een tekst van de volgende strekking "We hebben een eerste berekening gemaakt van je pensioen in de nieuwe regeling. De berekening staat voor je klaar in Mijn Pensioencijfers."
2. Deelnemer logt in (Mijn Pensioencijfers)
3. Laag 2. Deelnemer komt vanzelf eerst in de digitale flow en navigeert door de belangrijkste cijfers.

4. Laag 3. Deelnemer komt ten slotte uit bij de brief zelf, die ook in het portaal staat.

### Informatiestroom bij voorkeur 'Post'

1. Deelnemer met voorkeur 'post' ontvangt de papieren versie van de brief op het huisadres.
2. Als een deelnemer toch besluit om alsnog in te loggen, ziet de deelnemer de digitale flow na inloggen op Mijn Pensioencijfers en navigeert door de belangrijkste cijfers.
3. Deelnemer komt ten slotte uit bij de brief zelf, die ook voor deze deelnemers in het portaal klaar staat.

### **Timing verzending**

We zorgen dat alle deelnemers tijdig hun eerste berekening ontvangen: op zijn laatst op 30 november 2025. Zo beschikt iedereen uiterlijk 1 maand voor ingang van de nieuwe regeling over een inschatting van hun pensioen in de nieuwe regeling. De termijn van een maand is in lijn met het advies dat de AFM hiervoor geeft.

Vanwege het grote aantal deelnemers (ca. 400.000) kiezen we voor een spreiding in de verzending. Door een gespreide verzending proberen we de belasting van onze klantenservice te spreiden, zodat onze deelnemers met vragen zo

<sup>1</sup> We gaan in dit addendum uit van peildatum 30-06, gebaseerd op de peildatum bij overgang op 1-1-2025. Deze peildatum staat echter nog niet vast.

goed en snel mogelijk te woord kunnen worden gestaan.

De verzending van de eerste berekening vindt plaats in de maand november 2025. De laatste overzichten vallen uiterlijk 30 november 2025 op de mat. De volgorde die we hierbij vooralsnog aanhouden is: eerst de gepensioneerden, dan de actieven, dan de slapers.

### Bouncers

Via het verzendsysteem wordt gemonitord of er deelnemers zijn die een brief niet hebben ontvangen. Bijvoorbeeld omdat het e-mailadres dat bij ons bekend is niet juist is. Als een overzicht niet aankomt gaat er papieren bouncebrief uit naar deze deelnemer. Daarin lezen zij dat er post voor hen klaar staat in het deelnemersportaal. De bouncebrief is, net als de notificatie, inhoudelijk aangepast op de transitie.

## Koopkrachtbehoud

### Dit hoofdstuk is een aanvulling op H6 De regels voor pensioen

In de transitieoverzichten laten we zoveel mogelijk realistische bedragen zien, waarbij rekening gehouden wordt met koopkracht. Zo nemen we informatie over de koopkracht mee in het transitieoverzicht. Via andere kanalen wordt hier in de communicatie ook nog aandacht aan besteed, zoals op de microwebsite over de nieuwe

regels voor pensioen, in de uitleg over de eerste berekening en een FAQ.

## Timing communicatie wijziging uitkering pensioengerechtigden

### Dit hoofdstuk is een aanvulling op H1.7

**Introductie > wettelijk verplichte transitiecommunicatie en H8.2 specifieke communicatieboodschappen per persona per fase en Bijlage 1 Roadmap deelnemers**

We willen onze pensioengerechten zo snel als mogelijk informeren over de hoogte van hun pensioen in de nieuwe regeling. In november ontvangen de pensioengerechtigden de eerste berekening. Deze is op basis van de stand op 30 juni 2025 en geeft wel inzicht, maar dat bedrag kan afwijken van de daadwerkelijke uitkering in de nieuwe regeling.

Daarom ontvangen pensioengerechtigden een (extra) brief over de hoogte van hun uitkering in de nieuwe regeling. De verwachting is dat eind januari 2026 de definitieve uitkeringen bekend zijn. De extra brief zal dan in februari op de mat vallen. Op 23 februari ontvangen zij voor de eerste keer de uitkering volgens de nieuwe regeling.

### Procesinformatie najaar 2025

We nemen gepensioneerden mee in het proces. We informeren ze in het najaar van 2025 over de

tijdslijn van het aanpassen van de uitkering en over welke informatie zij wanneer kunnen verwachten.

### Boodschap aan pensioengerechtigden:

1. In januari 2026 krijgt u nog dezelfde bruto uitkering als in december 2025. Het bedrag kan in januari netto afwijken door gewijzigde belastingtarieven per 1 januari 2026.
2. Eind januari 2026 is uw nieuwe pensioenbedrag bekend.
3. Begin februari ontvangt u een brief waarin u leest wat de hoogte is van uw nieuwe pensioenbedrag.
4. Op 23 februari krijgt u het nieuwe pensioenbedrag volgens de nieuwe regeling. Ook krijgt u in februari een verrekening over de maand januari. Het totale bedrag dat u dan ontvangt kan dus afwijken van uw reguliere nieuwe pensioenbedrag.
5. In maart (en de rest van het jaar) krijgt u het reguliere bedrag volgens de nieuwe regeling.
6. De tweede berekening volgt in de loop van 2026.
7. Elk jaar wordt de hoogte van uw pensioen opnieuw vastgesteld. Hierbij wordt gekeken naar de behaalde rendementen van de beleggingen. De eventuele indexatie, waarbij onder andere werd gekeken hoe het pensioenfonds er financieel voorstaat, vervalt.

## Wat gebeurt er met de jaaropgave?

Pensioengerechtigden krijgen in januari 2026 hun jaaropgaven over 2025. Tot nu toe ontvingen pensioengerechtigden een bruto/netto specificatie bij de jaaropgave. Dus over de inhoudingen, het verschil tussen het bruto en netto pensioen. Voortaan sturen we bij de jaaropgave geen bruto/netto specificatie meer mee. Voor de specificatie verwijzen we naar het bankafschrift.

### Boodschap aan pensioengerechtigden:

*Voortaan krijgt u bij de jaaropgave die u in januari ontvangt geen bruto/netto specificatie meer. Wel kunt u op uw bankafschrift kijken als u deze bruto/netto informatie wilt hebben. We informeren u nog steeds elk jaar over het wijzigen van de uitkering, maar dan ziet u alleen nog de bruto bedragen.*

## UPO's in transitiejaar

### **Dit hoofdstuk is een aanvulling op H9 Communicatiemiddelen en Bijlage 1 Roadmap deelnemers**

De inregeling van het reguliere UPO zal in 2026 plaatsvinden. De planning voor de verzending is nog niet gemaakt. We houden de wettelijke termijn voor het actieve UPO (vóór 1 oktober 2026) in acht. Er wordt nog onderzocht of en zo ja hoe het reguliere UPO gaat samenhangen met de tweede berekening in 2026. Ook onderzoeken we

of de tweede berekening en het UPO kunnen worden samengevoegd.

## Speciale groepen deelnemers

### **Dit hoofdstuk is een aanvulling op H4.3 doelgroepen > persona's > speciale groepen deelnemers en op H8.2 specifieke communicatieboodschappen per persona per fase**

De doelgroepen uit het communicatieplan zijn aangevuld met een aantal bijzondere doelgroepen. Het gaat daarbij om deelnemers voor wie er directe gevolgen zijn vanwege de transitie en daarnaast deelnemers die rond de transitie in een life event komen en die te maken krijgen met de zogenaamde duale communicatie, ofwel: informatie rond het life event die vanwege de transitie anders is dan normaal. We houden in de boodschappen van de communicatie rekening met deze bijzondere groepen.

Een deel van deze doelgroepen is al opgenomen in het communicatieplan. We noemen deze hier nogmaals, nu met aangevuld boodschappen.

### Overzicht speciale doelgroepen

- Deelnemers met directe impact vanwege de transitie
  - Arbeidsongeschikten
  - Wezen

- Excedentregeling (actieve deelnemers en ook werkgevers)
- Compensatieregeling
- Nabestaanden met ingegaan anw-hiaat
- Gemoedsbezwaarden
- Kwetsbare groepen
  - Minder leesvaardige deelnemers
  - Minder digitaal vaardige deelnemer
- Deelnemers die rond de transitiedatum met een proces rond een life event te maken krijgen:
  - Met pensioen
  - Nieuwe nabestaanden
  - Nieuwe wezen
  - Uit dienst
  - In dienst
  - Scheiden
  - Waardeoverdracht
  - Attestatie de vita

### Jongeren

Door de grote groep jongere deelnemers bij BPFL zien we de jongeren niet als speciale doelgroep (in tegenstelling tot veel andere fondsen). In de reguliere communicatie proberen we jongeren ook al zoveel mogelijk pensioenbewust te maken. Wel zien we dat door overstap naar de nieuwe regels jongeren zorgen hebben over hun pensioen. Ook leven er misvattingen. In de communicatie rond de transitie proberen we die zoveel mogelijk weg te nemen. Daarbij blijven we realistisch en willen we niet een te rooskleurig beeld scheppen.

### Ouderen

Datzelfde geldt ook voor communicatie met oudere deelnemers. Ook deze groep zien we niet per se als een speciale doelgroep, omdat deze doorgaans al relatief meer geïnteresseerd is in pensioen naarmate zij dichterbij de pensioendatum komen.

### **Deelnemers met directe impact vanwege de transitie**

#### Boodschap arbeidsongeschikten

- *Als je arbeidsongeschikt bent, ga je (volgens de nieuwe regels) voortaan een kapitaal voor je pensioen opbouwen. Je betaalt geen premie. Net als nu.*
- *Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan leg je voor het deel dat je nog werkt, wel zelf geld in voor je pensioen. Voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, betaal je geen premie. Net als nu.*

#### Boodschap wezen (alle leeftijdsgroepen)

- *De leeftijdsgrens voor wezenpensioen verandert*
- *In de nieuwe regeling is er altijd recht op wezenpensioen tot 25 jaar, of je nu wel of niet studeert. In de huidige regeling is dit tot 18 jaar. Of tot 27 jaar zolang je studeert.*

Wezen 25-27 jaar

- *Door de nieuwe regels voor pensioen krijg je vanaf 1 januari 2026 geen wezenpensioen meer.*
- *Dat is natuurlijk heel vervelend. We vinden het belangrijk dat je wel krijgt waar je recht op hebt volgens de huidige regeling.*
- *Daarom krijg je - omdat je nog studeert - het bedrag waar je in de huidige regeling nog recht op zou hebben tot je 27e, in één keer uitbetaald op <datum>. Zo gaat er geen pensioen verloren.*

Wezen 18-25 jaar

- *We rekenen uit hoeveel wezenpensioen je eigenlijk zou krijgen tot je 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot je 25ste. Er gaat dus geen pensioen verloren.*

Wezen tot 18 jaar [aan ouder/voogd]

- *Net als nu keren we het wezenpensioen tot 18 jaar aan u uit. Tussen 18 en 25 jaar krijgt de wees het wezenpensioen zelf.*
- *We rekenen uit hoeveel wezenpensioen het kind eigenlijk zou krijgen tot zijn of haar 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot leeftijd 25 jaar. Er gaat dus geen pensioen verloren.*

#### Boodschap deelnemers en werkgevers excedentregeling

- *(deelnemer+werkgever) Er is straks geen excedentregeling meer.*

- *(deelnemer+werkgever) In plaats daarvan is er een aanvullende module die op dezelfde manier werkt als de basispensioenregeling. Dat is wel zo makkelijk.*
- *(werkgever) deze aanvullende module kan zonder meerkosten worden uitgevoerd*

#### Boodschap deelnemers compensatieregeling

- *Deelnemers die nadeel ondervinden van de overgang naar de nieuwe regeling krijgen, zoals het er nu naar uitziet, een compensatie. Dit is extra kapitaal voor pensioen.*
- *Hoeveel compensatie u krijgt, ligt aan het nadeel dat u hebt. Mocht u recht hebben op compensatie, dan hebben we die al in de berekening verwerkt.*
- *U moet in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFL om in aanmerking te komen voor compensatie.*
- *Als u van baan wisselt voor de overgang op de nieuwe regeling, dan krijgt u mogelijk geen compensatie.*

De boodschappen voor de doelgroepen nabestaanden met ingegaan anw-hiaat en gemoedsbezwaren worden nog ontwikkeld.

### **Deelnemers die minder digitaal- en/of leesvaardig zijn**

We houden door de hele populatie heen rekening met deelnemers die minder leesvaardig zijn of die minder goed met de computer overweg kunnen.

Dat doen we onder andere door gelaagd te communiceren en te communiceren op B1-taalniveau, zoals we ook doen in onze reguliere communicatie. We sluiten in terminologie zoveel mogelijk aan op 'Onze taal op groen' van de Pensioenfederatie. Tekst wordt daarbij regelmatig aangevuld met visuele middelen. Deze staan beschreven op pagina 52 en 53 van het communicatieplan. De boodschap voor deze doelgroepen is in wezen niet anders dan voor andere doelgroepen, dus er worden geen aanvullende middelen hiervoor ontwikkeld.

### Deelnemers in een life event rond de transitie

Deelnemers die te maken hebben met een life event rond de transitiedatum zijn een speciale groep in de communicatie. Met 'Rond de transitiedatum' bedoelen we hier: na (peildatum 30 juni 2025) de eerste berekening en vóór de tweede berekening.

#### Communicatie gevolgen life event

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

#### Tweede berekening na life event

Een deelnemer in een life event rond de transitie krijgt van een tweede berekening de versie die

past bij de nieuwe status van de deelnemer. Stel dat een actieve deelnemer op 1 november 2025 uit dienst gaat. Dan ontvangt deze deelnemer:

- eerste berekening versie actieven
- tweede berekening versie slapers

Bij het huidige UPO gebeurt dat ook zo.

### Bij overlijden (nieuwe nabestaanden)

Ook bij nieuwe partners en nieuwe wezen die ontstaan na het overlijden van een deelnemer, vanaf 1 juli 2025, kondigen we in de procesbrief de nieuwe regeling aan. Zo zijn ze wel op de hoogte, ondanks dat ze niet de eerste berekening krijgen.

#### Boodschap aan deze doelgroep

- *[na betuigen deelnemen] Je ontvangt vanaf <datum tussen eerste en tweede berekening> een nabestaandenpensioen van ons fonds.*
- *Vanaf 1 januari 2026 stappen we over op de nieuwe regels voor pensioen. Er verandert ook iets aan het nabestaandenpensioen.*
- *De hoogte van het nabestaandenpensioen volgens de nieuwe regels kunnen we pas in februari 2026 berekenen. Je ontvangt dan ook een eventuele correctie.*
- *Daarom ontvang je tot die tijd tijdelijk een nabestaandenpensioen volgens oude regels*
- *In maart 2026 ontvang je het nieuwe nabestaandenpensioen.*

### Uit dienst

In de stopbrief die een deelnemer (die na 30 juni 2025 uit dienst gaat) ontvangt, nemen we een passage op dat dit overzicht nog gebaseerd is op de huidige pensioenregeling en dat er per 1 januari 2026 een nieuwe pensioenregeling komt.

#### Boodschap aan deze doelgroep

- *Dit overzicht is nog gebaseerd op de huidige pensioenregeling. Per 1 januari 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling.*
- *Wil je pensioen dat je bij ons fonds hebt opgebouwd meenemen naar je volgende werkgever? Tot de overstap naar de nieuwe regeling kun je dit aanvragen tot <datum>. Als we overgestapt zijn naar de nieuwe regeling, kan dit pas zodra je volgende pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen. Als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet meeneemt ('invaart') naar de nieuwe regels, dan geldt die regel niet.*

### In dienst

De eerste berekening heeft als peildatum 30 juni 2025. Iedereen die na die datum nieuw in dienst komt krijgt de eerste berekening daarom niet. Wel ontvangen die nieuwe deelnemers de startbrief. Daarin wordt ook de nieuwe regeling aangekondigd.

### Boodschap aan deze doelgroep

- Welkom bij ons pensioenfonds. Per 1 januari 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling. Wat dit voor jou betekent lees je in de berekening die je in 2026 ontvangt.
- Wil je pensioen dat je hebt opgebouwd bij je eventuele vorige werkgever(s) meenemen naar ons fonds? Tot de overstap naar de nieuwe regeling kun je dit aanvragen tot <datum>. Als we overgestapt zijn naar de nieuwe regeling, kan dit pas zodra je vorige pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.

### **Waardeoverdracht**

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

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

### Boodschap over waardeoverdracht

*Houd er rekening mee dat waardeoverdracht de komende jaren langer kan duren. Waardeoverdracht is namelijk alleen mogelijk als beide pensioenfondsen onder dezelfde regels vallen (behalve als een pensioenfonds de*

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

### **Met pensioen rond transitiedatum**

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

### Met pensioen rond transitiemoment zelf

Deelnemers die rond het transitiemoment met pensioen gaan, begeleiden we vanaf juli 2025 in de aanschrijfbrieven en in Mijn Pensioenplan. Daarnaast ontvangen actieve deelnemers en slapers vanaf 66 jaar een extra e-mailservice hierover. Deze informatie staat ook op de microwebsite en in een nieuwsbericht op de website.

### Met pensioen in Q1 2026

Deelnemers die in januari, februari of maart 2026 met pensioen willen gaan, vragen we om hun pensioen nog vóór 31 december 2025 online aan te vragen.

### Met pensioen vanaf Q2 2026

Deelnemers die vanaf april 2026 met pensioen gaan, vragen we om met het aanvragen te wachten tot na de freezeperiode.

### Boodschap aan deze doelgroep

*Ga je tussen nu en april 2026 met pensioen, houd er dan rekening mee dat sommige zaken anders verlopen dan normaal:*

- *Mijn Pensioenplan is tijdelijk niet beschikbaar, waardoor je pensioenplannen een periode niet kunt indienen. Gaat jouw pensioen in januari, februari en maart 2026 in? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in die maanden? Dien je plan uiterlijk op 31 december 2025 in. Gaat jouw pensioen in april 2026 in, of later? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in april 2026, of later? Dien jouw plan dan in vanaf 1 maart 2026.*
- *Jouw pensioen kan nog veranderen. We weten pas ná de overgang precies hoe hoog jouw pensioen wordt op basis van de nieuwe regeling. Dit kan ook gevolgen hebben voor de afkoop van kleine pensioenen;*

- In januari en februari 2026 kun je geen wijzigingen en keuzes doorgeven via Mijn Pensioencijfers.

## Freezeperiode

**Dit hoofdstuk is een aanvulling op H4.3 doelgroepen > persona's > speciale groepen deelnemers en bijlage 1 Roadmap deelnemers**

Er is een freeze van de administratie gepland van twee maanden. Deze freeze gaat in op 1 januari 2026. De freeze is nodig voor de migratie naar het Wtp IT-landschap én voor het invaren van de pensioenen. Met de start van de freeze wordt het boekjaar 2025 afgesloten. Vervolgens worden de invaarkapitalen op individueel niveau berekend en start de migratie.

### Wat kan er wel en niet tijdens de freeze

Bij overlijden: nabestaandenpensioen direct berekend (tijdelijk volgens oude regels)

Als een deelnemer tijdens de freezeperiode overlijdt, zorgen we dat het eventuele nabestaandenpensioen ingaat. Een eventueel nabestaandenpensioen wordt dan berekend volgens de huidige regeling. Na de freezeperiode volgt een correctie. Nabestaanden worden hierover geïnformeerd.

Met pensioen

Deelnemers kunnen hun pensioen laten ingaan tijdens de freezeperiode. Zij moeten hun pensioenplan dan wel vóór 31 december 2025 indienen via Mijn Pensioenplan.

Alle overige life events: opgespaard tijdens de freeze en direct daarna verwerkt

Werkgevers kunnen mutaties tijdens de freeze regulier doorgegeven via UPA. Maar deze mutaties worden tijdens de freeze niet in de pensioenadministratie verwerkt. Deze worden opgespaard. Direct na de freezeperiode worden deze in de nieuwe Wtp-administratie verwerkt. Ditzelfde geldt voor de mutaties die vanuit de Basisregistratie Personen (BRP) komen.

### Website (open/gesloten deel) tijdens de freeze

Website

Tijdens de freeze is het open deel van de nieuwe website (per 1 januari 2026) al operationeel. Het gesloten deel (portaal) is na de freeze beschikbaar.

Deelnemersportaal

Tijdens de freeze is het huidige deelnemersportaal beschikbaar met een inkiijkfunctie, om persoonlijke documenten te kunnen bekijken. Deelnemers zien hier bijvoorbeeld hun eerste berekening en oude UPO's terug. Gepensioneerden zien hier ook hun jaaropgave 2025.

Pensioenplanner

Tijdens de freeze is de pensioenplanner niet beschikbaar.

### Communicatie over de freeze: deelnemers en werkgevers

Communicatie over de freeze gebeurt via:

Procesbrieven

In procesbrieven die deelnemers ontvangen voegen we, waar dat relevant is, informatie toe over de freeze.

We vragen deelnemers om zoveel mogelijk vóór 31 december 2025 hun pensioenplannen in te dienen via Mijn Pensioenplan (de huidige pensioenplanner).

Na de freeze, kunnen deelnemers plannen maken in de nieuwe omgeving.

#### Deelnemersportaal

In het huidige deelnemersportaal worden instructies toegevoegd. Daarin lezen deelnemers dat zij in januari en februari 2026 geen wijzigingen kunnen doorgeven via het portaal. Vanaf 1 maart 2026 kunnen ze wijzigingen doorgeven via de nieuwe omgeving. Gaat het om een wijziging die niet kan wachten? Dan kan de deelnemer contact opnemen met de klantenservice.

#### Pensioenplanner

In de huidige pensioenplanner lezen deelnemers in de maanden voor de freeze dat de planner in januari en februari 2026 niet beschikbaar is. We instrueren deelnemers die hun pensioen in januari, februari en maart 2026 (willen) laten ingaan, hun pensioenplan uiterlijk 31 december 2025 door te geven.

Gaat het pensioen in april 2026 in, of later? Dan kunnen ze het plan vanaf 1 maart 2026 in de nieuwe omgeving indienen.

#### Digitale nieuwsbrief

Eind oktober communiceren we over de wijzigingen en freeze via de digitale nieuwsbrieven voor werkgevers, actieve deelnemers en gepensioneerden. Ook in de nieuwsbrief werkgevers en de J'ouw Dag van december communiceren we hierover. Ook volgt er voor werkgevers een brief over de wijzigingen.

Werkgevers vinden ook informatie hierover op de microwebsite.

#### Algemene communicatiemiddelen

Daarnaast informeren we deelnemers in het najaar van 2025 in onze algemene communicatiemiddelen over de aankomende freeze. Denk hierbij aan informatie op de website, digitale nieuwsbrieven en/of ons digitaal magazine. We zorgen dat we de verwachtingen goed managen en deelnemers en werkgevers tijdig weten wat de freeze inhoudt, wat ze wel en niet kunnen doen en wel en niet van ons kunnen verwachten.

#### Werkgeversportaal

Het werkgeversportaal wordt ook vernieuwd. Alles van voor 1 januari 2026, dus de huidige regeling, is beschikbaar op het huidige portaal. Vanaf 2026, is er voor de nieuwe regeling een nieuw werkgeversportaal beschikbaar. Dit is nog niet live per 1 januari 2026. Zodra het beschikbaar is informeren we daar de werkgevers over.

Het huidige portaal is tijdens de freeze alleen beschikbaar voor inzage en het doorgeven van mutaties over 2025 en eerder. UPA berichten kunnen door blijven lopen in januari en februari. Zodra het fonds deze heeft verwerkt krijgen werkgevers daar bericht over.

Ook krijgen werkgevers een nieuw werkgeversnummer. Zij worden over het feit dat ze een nieuw werkgeversnummer krijgen geïnformeerd in de brief met een overzicht van de wijzigingen voor werkgevers. Het nieuwe werkgeversnummer staat na de overstap op de nieuwe regeling op de correspondentie met werkgevers. Ook is het nieuwe werkgeversnummer (na de freeze) te zien in het werkgeversportaal. Klantenservice kan werkgevers na de overstap ook vinden op basis van het oude werkgeversnummer (én op basis van andere gegevens).

#### Webinar

Tijdens het webinar voor werkgevers (op 24 september 2024) is uitgelegd wat de freezeperiode inhoudt.

### **Communicatie beëindiging freeze**

Zodra de freeze is afgerond, communiceren we hierover.

## **Livegang nieuwe portalen**

De verwachting is dat vanaf maart 2026 de nieuwe portalen (het gesloten deel van de website) gebruikt kunnen worden. Mocht het zo zijn dat alles al in de loop van februari overgezet is, dan kan het zijn dat de portalen al eerder live gaan. Het open deel van de website is al per 1 januari 2026 live.

### Deelnemersportaal

- In maart 2026 gaat het nieuwe deelnemersportaal live
- Vanaf dit moment kunnen deelnemers weer wijzigingen en keuzes doorgeven
- Nieuwe pensioen online inzien
- Waardeoverdracht doorgeven (al kan dit langer duren voordat dit kan worden verwerkt)

### Werkgeversportaal

- In maart 2026 gaat het nieuwe werkgeversportaal live.
- Portaal lijkt op het huidige portaal. De bekende elementen zijn nog steeds terug te vinden.
- Nog niet alle functies zijn meteen beschikbaar. Hierover worden werkgevers geïnformeerd
- Premienota bekijken in het portaal.
- Oude portaal blijft in ieder geval heel 2026 open om eventueel gegevens van 2025 door te geven.

## Fallback scenario

### **Dit onderwerp was nog niet beschreven in het communicatieplan wtp.**

Richting het moment van de overstap naar de nieuwe regeling, zijn er nog een aantal go/no go

momenten. Deze momenten moeten nog vastgesteld worden.

Waar mogelijk worden grote communicatie-uitingen niet net voor een go/no go moment uitgestuurd, omdat het risico bestaat dat de communicatie achterhaald is als er sprake is van een 'no go'.

In het geval de overstap niet doorgaat moeten deelnemers daarover worden geïnformeerd. Er is daarbij ruwweg onderscheid te maken in 2 scenario's, namelijk een no go:

- Vóór verzending van de eerste berekening;
- Ná verzending van de eerste berekening.

### **Communicatie vóór verzending eerste berekening**

Bij een no go is het van belang dat belanghebbenden snel geïnformeerd worden.

Belanghebbenden zijn:

- Sociale partners
- VO en RvT
- Werkgevers
- Deelnemers
- Administratiekantoren
- Softwareontwikkelaars

Hierbij is speciale aandacht voor:

- Deelnemers die vlak na 1 januari 2026 met pensioen gaan

- Werkgevers die deelnemen aan de excedentregeling.

### Boodschap:

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

*Fase 1: De invoering van de nieuwe regeling en het overzetten van de bestaande rechten is uitgesteld. 1 januari 2026 is niet de invaardatum. Alles loopt door zoals het was. In specifieke situaties kan dit gevolgen hebben. Daarover informeren we je binnenkort.*

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

*Fase 3: De nieuwe invaardatum is bekend.*

### Middelen:

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

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

## Communicatie ná verzending eerste berekening

Als er een no go is nadat de eerste berekening is verstuurd, zijn dezelfde doelgroepen, boodschappen en middelen relevant als bij een no go voor verzending van de eerste berekening.

Echter, doordat alle deelnemers al een persoonlijke berekening hebben gekregen, zal zowel in de boodschap als middelen aanvullende communicatie nodig zijn.

### Boodschap

In de boodschap wordt aanvullend vermeld dat de brief met de eerste berekening die de deelnemer heeft ontvangen niet meer van toepassing is.

### Middelen

Doordat alle deelnemers via het verzendproces bericht hebben gehad over de eerste berekening, is het wenselijk om deelnemers op dezelfde manier te informeren over het uitstel van de nieuwe pensioenregeling en het feit dat de eerste berekening daarmee niet meer van toepassing is.

## Terugwerkende kracht mutaties

**Dit onderwerp was nog niet beschreven in het communicatieplan wtp.**

## Wanneer worden TWK's verwerkt

Direct nadat de freezeperiode voorbij is en we dus de Wtp administratie hebben opgestart, worden de TWK-mutaties verwerkt. De TWK-mutaties hebben een datum gebeurtenis van vóór 1-1-2026. AZL heeft een methode ontwikkeld om deze mutaties te verwerken. De TWK wordt in de huidige nFTK regeling (in het huidige administratiesysteem) berekend.

## Communicatie met deelnemers over TWK

De procesbrieven voor TWK-mutaties zijn nog in voorbereiding.

## TWK's voorkomen

Het is in het belang van de deelnemer dat in de tweede berekening eventuele wijzigingen al zijn verwerkt. Dat kan alleen als werkgevers tijdig wijzigingen aan ons doorgeven. Zo voorkomen we dat een deelnemer achteraf een extra overzicht na een TWK moet ontvangen.

In de communicatie roepen we werkgevers op om hun wijzigingen tijdig door te geven en leggen uit waarom het zo belangrijk is om met zo min mogelijk TWK's het nieuwe stelsel in te gaan.

Tijdens een webinar voor werkgevers en administratiekantoren (in september 2024) is hier speciaal aandacht aan besteed.

### Boodschap aan de werkgevers:

*Het is belangrijk dat u gegevens op tijd, compleet en correct aanlevert voor 1 januari 2026 via het werkgeversportaal. Het is belangrijk om met de*

*juiste gegevens van de werknemer van start te gaan in de nieuwe regeling. Zo kunnen we per 1 januari 2026 het kapitaal voor de deelnemer juist berekenen, en hoeven we niet achteraf corrigeren*

## Werkgevers-communicatie

**Dit hoofdstuk is een aanvulling op H9 communicatiemiddelen en H8.2 specifieke communicatieboodschappen per persona**

Werkgevers worden op twee manieren geïnformeerd. Enerzijds als doelgroep ('wat verandert er voor mij'), anderzijds als ambassadeur/communicatiekanaal ('wat moet ik weten om mijn werknemers zo goed mogelijk te helpen of te woord te staan over de nieuwe regeling').

## Werkgevers als doelgroep

Als doelgroep krijgen werkgevers informatie over de veranderingen die de nieuwe regeling voor hen als werkgever met zich meebrengen in de administratie. Maar ook over waar zij op moeten letten voor en rond de transitie. In dit addendum is de werkgever als doelgroep zoveel mogelijk benoemd in de verschillende onderwerpen, zoals de freezeperiode en twk-mutaties.

De communicatiekanalen zijn:

### Webinar

Er zijn een aantal webinars voor werkgevers georganiseerd waar zij worden meegenomen in de veranderingen van de regeling en de administratie.

### Brief/brochure

Werkgevers ontvangen in het najaar van 2025 een brief of brochure, met een overzicht van alle wijzigingen.

### Digitale nieuwsbrieven

Ook brengen we deelnemers van de aankomende veranderingen op de hoogte via de digitale nieuwsbrief.

### Helpdesk

Uitvoerder AZL heeft zich goed voorbereid op vragen van werkgevers over de nieuwe regeling en is bereikbaar via de gebruikelijke weg: chat, e-mail en telefoon.

### LinkedIn

In aanvulling op de overige communicatie, lezen werkgevers die op LinkedIn actief zijn aankondigingen of reminders over belangrijke gebeurtenissen rond de transitie op het BPFL LinkedIn account.

### Boodschappen aan werkgevers als doelgroep

- *Lever op tijd en compleet de gegevens aan.*
- *Betaal op tijd. Maak het jezelf gemakkelijk met automatische incasso zo voorkom je de*

*maandelijks wettelijke rente voor te late betaling en/of te late aanlevering. Deze laatste is nieuw.*

- *Vanaf 2026 ziet de premienota er anders uit én je krijgt deze op een ander moment. De belangrijkste reden hiervoor: de premies worden meteen belegd voor je werknemers. Het is dus nog belangrijker dat je de juiste gegevens op tijd aanlevert én de premies op tijd betaalt.*
- *Je krijgt een nieuw werkgeversnummer, naar verwachting in januari/februari*
- *Voor het portaal werken we met eHerkenning. Het is nodig een nieuwe dienst te registreren in de bestaande eHerkenning. Dat betekent ook dat je voorlopig twee eHerkenningdiensten nodig hebt! De nieuwe moet ook worden gekoppeld om op het nieuwe werkgeversportaal terecht te kunnen. Het kan zijn dat je als werkgevers voor een nieuwe koppeling opnieuw moet betalen. Dit hangt af van je eHerkenning abonnement. De kosten zijn veel lager dan voor een eerste aansluiting.*
- *Oude portaal blijft voorlopig beschikbaar zodat je deelnemersmutaties over 2025 en eerder nog kunt melden in heel 2026. Ook kun je het oude portaal raadplegen.*

### **Werkgevers als ambassadeur**

Voor de werkgever als ambassadeur is er een separate informatiestroom. Hiermee helpen we werkgevers om zich zo goed mogelijk voor te

bereiden om de eerste vragen van werknemers te kunnen beantwoorden als zij dat zouden willen.

### Webinars

Tijdens het webinar voor werkgevers (op 24 september 2024) gaven we veel informatie over de nieuwe regeling. Het webinar is opgenomen en werkgevers kunnen dit nakijken.

### Toolkit

Kleine toolkit met daarin een poster en een flyer, waarmee de werkgever de werknemers naar de website kan verwijzen. Ook is er attentie voor de eerste berekening.

### Boodschappen aan werkgever als ambassadeur

- *Informeer je werknemers goed*
- *Je kunt vragen verwachten van werknemers*
- *Binnenkort krijgen de werknemers een eerste berekening*
- *Stimuleer je medewerkers om de eerste berekening te bekijken*

## Onderzoek (evaluatie)

### **Dit hoofdstuk is een aanvulling op H10 Evaluatie**

In het communicatieplan is opgenomen welke meetinstrumenten worden ingezet om te onderzoeken of de communicatie werkt en de doelstellingen worden gehaald. Die informatie vullen we hier aan met een planning van de

meetmomenten en een toelichting op de kwantitatieve onderzoeken die we daarbij inzetten.

### Kwantitatief onderzoek

We halen na elke fase van de transitiecommunicatie kwantitatieve data op om de KPI's van die fases te kunnen meten:

- In mei/juni 2024 is gemeten of we op koers liepen voor de doelstellingen van fase 1 ('bewust worden en oriënteren' t/m Q1-2024)
- in het najaar van 2025, na verzending van de eerste berekening, meten we of we op koers lopen voor de doelstellingen van fase 2 ('verdiepen' t/m Q4-2025);
- in het najaar van 2026 meten we of de doelstellingen hebben behaald voor fase 3 ('accepteren' t/m Q2-2026).

Het meten van de KPI's vindt plaats via een kort online onderzoek onder de actieve deelnemers, pensioengerechtigden en slapers. We houden het onderzoek kort, zodat deelnemers eerder bereid zijn (meermaals) mee te doen. Na iedere fase ontvangen deelnemers van wie een e-mailadres bekend is de uitnodiging om het onderzoek in te vullen.

In het onderzoek meten we de doelstellingen zoals die per fase in hoofdstuk 7.3 (gemeenschappelijke doelstellingen) en 7.4 (specifieke doelstellingen per persona) zijn opgesteld.

Ook onder werkgevers zetten we na iedere fase een kort online onderzoek uit. Ook voor werkgevers meten we de doelstellingen die per fase in hoofdstuk 7.3 en 7.4 zijn opgesteld.

Op basis van de uitkomsten van de onderzoeken worden conclusies getrokken en aanbevelingen gedaan om de communicatie over de nieuwe regeling in het te verbeteren als doelstellingen niet behaald worden. Bijvoorbeeld: uit onderzoek is gebleken dat mensen niet zo goed weten waar ze terecht kunnen voor meer informatie over nieuwe regeling. Daarom wijzen we ze nu in digitale nieuwsbrief en alle overige communicatie nog duidelijker op de microwebsite en contactmogelijkheden.

### Evaluatie bijeenkomsten

BPFL organiseert online bijeenkomsten voor deelnemers en werkgevers over de transitie. We gebruiken deze momenten om feedback op te vragen.

#### Webinars

Tijdens de webinars voor deelnemers (op 18 juni 2024) zijn veel vragen gesteld. Deze vragen vormen een graadmeter voor het kennisniveau en sentiment van de deelnemers over de transitie. Daarnaast ontvangen deelnemers aan de webinars na afloop van de online bijeenkomsten het verzoek een evaluatie in te vullen.

Webinars hebben plaatsgevonden op

- 18 juni 2024: actieve deelnemers

- 18 juni 2024: gepensioneerden
- 24 september 2024: werkgevers en administratiekantoren

#### Klantenservice

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

## Communicatieplan: acties die zijn gewijzigd

### Fase 1 langer

Doordat het implementatieplan later is ingediend dan aanvankelijk gepland, heeft fase 1 langer doorgelopen. Daardoor zijn een aantal communicatie-acties en de onderzoeken om de KPI's te meten opgeschoven in de tijd.

### Fase 2 ook langer

Doordat fase 1 langer duurde, zou fase 2 aanvankelijk korter duren. Echter, door het opschuiven van de transitiedatum naar 1 januari 2026 duurt ook fase 2 langer.

### Geen social media campagne, wel LinkedIn

Er komt geen social media campagne. Wel is op LinkedIn een account 'Bedrijfstakpensioenfonds Levensmiddelen' geopend.

### **Persona's niet altijd werkbaar in praktijk**

De persona's werken goed in de algemene communicatie, als voorbeelden, maar om de persona's ook in de individuele communicatie door te laten werken lukt niet altijd. Zo lukt het bijvoorbeeld niet om verschillende transitieoverzichten te maken per persona.

In de transitiecommunicatie (eerste en tweede berekening) werken we met de UPO applicatie en programmatuur van onze administrateur AZL. Hierdoor kunnen voor iemand die (in lijn met de persona's) bijvoorbeeld jonger is dan 30 geen ander overzicht genereren dan voor iemand die ouder is. Verschillende versies van de berekeningen bouwen anders dan naar status (zoals het UPO zelf) van verschillende persona's kan niet binnen de huidige programmatuur en de krappe tijdlijnen waar we mee te maken hebben.

Wel segmenteren we (naast status) in de uitleg van de bedragen naar leeftijd. Dat is nodig, want de uitleg is voor iedere leeftijdsgroep anders. Bijvoorbeeld omdat een jonge deelnemer in het positieve scenario 300% hoger kan uitkomen. Daarom aan we sturen op uitkomsten van de scenario's. Bijvoorbeeld: is een bedrag 0,5x zo groot in de nieuwe regeling, dan komt daar de bijbehorende uitleg bij. Zo krijgen grote of kleine afwijkingen naar boven of naar beneden een eigen uitleg.

Op de website komt een toelichting over de verschillen die tussen leeftijdscohorten kunnen ontstaan. Bijvoorbeeld: "Wat zie je in het

algemeen bij jonge deelnemers?" en "Wat zie je in het algemeen bij oudere deelnemers?". Zo proberen we dit meer op de leeftijdsgroepen af te stemmen.

## Bijlage – communicatieplanning 2025

### Legenda

| Kanalen               |                                                                                   | Doelgroep       |   |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---|
| <b>Online</b>         |                                                                                   | Actieven        | A |
| Nieuwsbericht website |  | Stapers         | S |
| Webpagina             |  | Gepensioneerden | G |
| Document website      |  | Werkgevers      | W |
| Microsite             |  |                 |   |
| Magazine / Drukwerk   |  |                 |   |
| Survey tool           |  |                 |   |
| <b>Mail</b>           |                                                                                   |                 |   |
| Direct mail           |  |                 |   |
| E-mailservice         |  |                 |   |
| Brief / post          |  |                 |   |
| Nieuwsbrief           |  |                 |   |
| <b>Events</b>         |                                                                                   |                 |   |
| Bijeenkomst           |  |                 |   |
| Live Webinar          |  |                 |   |
| Opname                |  |                 |   |

| Datum          | Soort comm                   | Soort content / onderwerp                                    | Soort actie                                | Boodschap / toelichting actie                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Doelgroep | Kanalen                                                                               |
|----------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Jan 25</b>  |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| 22-jan         | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |    |
| Jan            | Regulier                     | Actualiteitscheck website                                    | Website actualiseren                       | O.a. vervangen kerncijfers op basis van cijfers 2025                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x     |    |
| Jan            | Regulier                     | Pensioenupdates: aankondiging Jaaropgave & specificatie 2024 | Nieuwsbericht & E-mailservice              | Aankondiging dat men Jaaropgave per post gaat ontvangen                                                                                                                                                                                                                                                               | x         |    |
| Jan            | Regulier                     | Fondsupdates: Werkgeverschecklist 2025                       | Updates checklist (pdf) op website         | Het is goed om uw nieuwe werknemer tijdens het arbeidsovereenkomstgesprek iets te vertellen over uw pensioenregeling bij BPFL. In deze checklist staan de belangrijkste onderwerpen die u samen met uw nieuwe werknemer kunt doorlopen                                                                                | x         |    |
| 31-jan         | Regulier                     | Pensioenupdates: Jaaropgave & specificatie 2024              | Verzenden per post                         | Incl. alinea over nieuwe pensioenregeling                                                                                                                                                                                                                                                                             | x         |    |
| Jan            | Regulier                     | Fondsupdates: Kerncijfers 2025                               | Nieuwe Kerncijfers op website              | De nieuwe kerncijfers staan sinds kort op onze website. De hoogte van het premiepercentage, de verdeling van de premie tussen werkgever en werknemer en de franchise blijven eelk.                                                                                                                                    | x x x x x |    |
| <b>Feb 25</b>  |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| 20-feb         | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |    |
| <b>Mrt 25</b>  |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| Mrt            | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |    |
| 10-mrt         | Onvoorzien                   | Brief correctie pensioenkapitaal                             | Brief sturen naar 49 deelnemers            | Door een fout in onze administratie te weinig pensioenpremie in rekening gebracht bij uw werkgever<br>> Op 1 januari 2026 willen we over naar de nieuwe regels voor pensioen<br>> Premienota's in 2025                                                                                                                | x         |    |
| 27-mrt         | WTP                          | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief werkgevers                | Nieuwsbrief verzenden                      | > Lever gegevens op tijd, correct en compleet aan!<br>> Voorkom boetes: lever op tijd de (correcte) gegevens aan!<br>> Waardeoverdracht kan langer duren de komende jaren<br>> Help! Veel van uw werknemers krijgen ons pensioennieuws niet<br>> Op 1 januari 2026 willen we over naar de nieuwe regels voor pensioen | x         |    |
| 27-mrt         | WTP                          | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief actieve deelnemers        | Nieuwsbrief verzenden                      | > Wat is er geregeld na overlijden?<br>> Zijn jouw gegevens compleet en juist?<br>> Belastingaangifte: waar is de factor A?<br>> Op 1 januari 2026 willen we over naar de nieuwe regels voor pensioen                                                                                                                 | x         |    |
| 27-mrt         | WTP                          | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief gepensioneerden           | Nieuwsbrief verzenden                      | > Regels voor pensioen na overlijden blijven hetzelfde<br>> Belastingaangifte: op zoek naar de jaaropgave?                                                                                                                                                                                                            | x         |    |
| <b>Apr 25</b>  |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| Apr            | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |    |
| Apr            | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |    |
| Apr            | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |    |
| Ape            | Onvoorzien                   | Brief inzake aankondiging boetebeleid bij te laat aanleveren | Brief sturen naar werkgevers               | U betaalt een boete van €500,- als u te laat bent met de aanlevering                                                                                                                                                                                                                                                  | x         |    |
| Apr            | Regulier                     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                                  | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |    |
| Apr            | Regulier                     | Inzamelactie e-mailadressen: illustratie op enveloppen       | Illustratie op enveloppen laten opnemen    | Geef je e-mailadres door!                                                                                                                                                                                                                                                                                             | x x x     |    |
| Apr            | Regulier                     | Inzamelactie e-mailadressen: paasactie slapers               | Oproep verzenden                           | Geef je e-mailadres door!                                                                                                                                                                                                                                                                                             | x         |    |
| <b>Mei 25</b>  |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| Mei            | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |    |
| Mei            | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |    |
| Mei            | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |   |
| Mei            | Regulier                     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                                  | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Mei            | Regulier wettelijk verplicht | UPO                                                          | Verzending UPO's deelnemers                | Brieven & notificatiemails, extra info nieuwe regeling in voortopbrief                                                                                                                                                                                                                                                | x x       |  |
| Mei            | Regulier                     | UPO 2025 deelnemers                                          | Nieuwsbericht                              | Duiden waarde UPO (oude regeling)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | x         |  |
| Mei            | WTP                          | Infographic / Poster werkgever nieuwe regeling               | Infographic opleveren                      | kennmerken nieuwe regeling/veranderingen stelsel, werkgever kan infographic afdrukken als poster                                                                                                                                                                                                                      | x         |  |
| Apr            | Regulier                     | Inzamelactie e-mailadressen: grote werkgevers                | Aanleveren e-mailadressen door werkgevers  | Geef e-mailadressen van uw werknemers door!                                                                                                                                                                                                                                                                           | x x x     |  |
| Mei            | WTP                          | Partnerpensioen in de nieuwe regeling                        | E-mailalert en nieuwsbericht website       | Zo werkt het partnerpensioen in de nieuwe regeling                                                                                                                                                                                                                                                                    | x x x     |  |
| <b>Juni 25</b> |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| Juni           | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |  |
| Juni           | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juni           | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juni           | Regulier                     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                                  | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juni           | WTP                          | WTP solidariteitsreserve                                     | Mailing gepensioneerden + website          | Je pensioeninkomen verandert jaarlijks. Solidariteitsreserve: Je blijft levenslang pensioen ontvangen                                                                                                                                                                                                                 | x         |  |
| Juni           | WTP                          | WTP slapers pensioen overzetten nieuwe regeling              | E-mailservice slapers                      | Je hebt pensioen staan bij BPFL. Dat gaat mee over naar de nieuwe regeling. Je kunt je BPFL-pensioen overzetten naar je huidige pensioenfonds.                                                                                                                                                                        | x         |  |
| Juni           | Regulier                     | Oproep Kandidaatstelling VO                                  | Mailing gepensioneerden                    | Stel u beschikbaar                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | x         |  |
| Juni           | WTP                          | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief werkgevers                | Nieuwsbrief verzenden                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |  |
| Juni           | WTP                          | Fondsupdates: 'Ouw dag actieve deelnemers en slapers         | Digitaal Magazine verzenden                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x       |  |
| Juni           | Beleid                       | Communicatiebeleidsplan per 1-1-2026                         | Opleveren concept nieuw communicatiebeleid |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |  |
| Apr            | Regulier                     | Inzamelactie e-mailadressen: bezwaaruitvraag PP leeg profiel | Verzenden bezwaaruitvraag                  | We zetten je profiel op digitaal. Geef je e-mailadres door!                                                                                                                                                                                                                                                           | x         |  |
| Juni           | WTP                          | Fondsupdates: 'Ouw dag gepensioneerden                       | Digitaal Magazine verzenden                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |  |
| <b>Juli 25</b> |                              |                                                              |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | <b>A S G W</b>                                                                        |
| Juli           | Regulier                     | Dekkingsgraad                                                | Maandelijks financieel bericht             | Update dekkingsgraad                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | x x x x x |  |
| Juli           | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juli           | WTP                          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                       | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juli           | Regulier                     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                                  | Nieuwsartikel website                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |  |
| Juli           | Regulier                     | Fondsupdates: Verkort Jaarverslag                            | Verkort jaarverslag publiceren             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x x x |  |

|        |              |                                                     |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |  |
|--------|--------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|--|
|        |              |                                                     |                                               | <p>Overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•In betuigen deelnemen) Je ontvangt vanaf &lt;datum tussen eerste en tweede berekening&gt; een nabestaandenpensioen van ons fonds.</li><li>•Vanaf 1 januari 2026 stappen we over op de nieuwe regels voor pensioen. Er verandert ook iets aan het nabestaandenpensioen.</li><li>•De hoogte van het nabestaandenpensioen volgens de nieuwe regels kunnen we pas in februari 2026 berekenen. Je ontvangt dan ook een eventuele correctie.</li><li>•Daarom ontvang je tot die tijd tijdelijk een nabestaandenpensioen volgens oude regels</li><li>•In maart 2026 ontvang je het nieuwe nabestaandenpensioen.</li></ul> <p>Uit dienst:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•Dit overzicht is nog gebaseerd op de huidige pensioenregeling. Per 1 januari 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling.</li><li>•Wil je pensioen dat je bij ons fonds hebt opgebouwd meenemen naar je volgende werkgever? Tot de overstap naar de nieuwe regeling kun je dit aanvragen tot &lt;datum&gt;. Als we overgestapt zijn naar de nieuwe regeling, kan dit pas zodra je volgende pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen. Als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet meeneemt ('invaart') naar de nieuwe regels, dan geldt die regel niet.</li></ul> <p>In dienst:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•Welkom bij ons pensioenfonds. Per 1 januari 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling. Wat dit voor jou betekent lees je in de berekening die je in 2026 ontvangt.</li><li>•Wil je pensioen dat je hebt opgebouwd bij je eventuele vorige werkgever(s) meenemen naar ons fonds? Tot de overstap naar de nieuwe regeling kun je dit aanvragen tot &lt;datum&gt;. Als we overgestapt zijn naar de nieuwe regeling, Weet datkan dit pas kan zodra je vorige pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.</li></ul> <p>Met pensioen gaan:</p> <p>Ga je tussen nu en april 2026 met pensioen, houd er dan rekening mee dat sommige zaken anders verlopen dan normaal:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•Mijn Pensioenplan is tijdelijk niet beschikbaar, waardoor je pensioenplannen een periode niet kunt indienen. Gaat jouw pensioen in januari, februari en maart 2026 in? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in die maanden? Dien je plan uiterlijk op 31 december 2025 in. Gaat jouw pensioen in april 2026 in, of later? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in april 2026, of later? Dien jouw plan dan in vanaf 1 maart 2026.</li><li>•Jouw pensioen kan nog veranderen. We weten pas ná de overgang precies hoe hoog jouw pensioen wordt op basis van de nieuwe regeling. Dit kan ook gevolgen hebben voor de afkoop van kleine pensioenen:</li><li>•In januari en februari 2026 kun je geen wijzigingen en keuzes doorgeven via Mijn Pensioencijfers.</li></ul> <p>Aanvullende module gaat in op transitiedatum, tot die tijd loopt excident regeling door. (Maar: er zijn specifieke werkgevers die een alternatief hebben geregeld per 1-jan, dit is toegestaan)</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |  |
| Juli   | Regulier/WTP | Procesbrieven                                       | Aanpassen procesbrieven i.v.m. transitie      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |  |
| Juli   | WTP          | Excedent & aanvullende module, herhaalactie         | Brieven, e-mailservice                        | <p>Boodschap deelnemers en werkgevers excidentregeling</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•(Deelnemer+werkgever) Er is straks geen excidentregeling meer.</li><li>•(Deelnemer+werkgever) In plaats daarvan is er een aanvullende module die op dezelfde manier werkt als de basispensioenregeling. Dat is wel zo makkelijk.</li><li>•(Werkgever) deze aanvullende module kan zonder meerkosten worden uitgevoerd</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |  |
| Aug 25 |              |                                                     |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | S | G | W |  |
| Aug    | Regulier     | Dekkingsgraad                                       | Maandelijks financieel bericht                | Update dekkingsgraad, inclusief alinea over duiding dekkingsgraad i.r.t. dekkingsgraad op invaardatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X | X |  |
| Aug    | WTP          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                              | Nieuwsartikel website                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X |   |  |
| Aug    | Regulier     | Verkort Jaarverslag MVB                             | Opmaken en plaatsen op website, nieuwsbericht |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X | X |  |
| Aug    | Regulier     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                         | Nieuwsartikel website                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X |   |  |
| Aug    | WTP          | Check WTP communicatieplan                          | Eventueel addendum vernieuwen                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |  |
| Sep 25 |              |                                                     |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | S | G | W |  |
| Sep    | Regulier     | Dekkingsgraad                                       | Maandelijks financieel bericht                | Update dekkingsgraad, inclusief alinea over duiding dekkingsgraad i.r.t. dekkingsgraad op invaardatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X | X |  |
| Sep    | WTP          | Nieuwsdienst: WTP: ntb                              | Nieuwsartikel website                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X |   |  |
| Sep    | Regulier     | Nieuwsdienst: regulier: ntb                         | Nieuwsartikel website                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X |   |  |
| Sep    | Regulier     | Nieuw Pensioenreglement                             | Publicatie nieuw reglement                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X | X | X |  |
| Sep    | Regulier     | Verkiezingen VO                                     | Mailing gepensioneerden                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   | X |   |  |
|        |              |                                                     |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Waar moet je rekening mee houden als je rond transitiedatum met pensioen wilt:<br>Ga je tussen nu en april 2026 met pensioen, houd er dan rekening mee dat sommige zaken anders verlopen dan normaal:<br>•Mijn Pensioenplan is tijdelijk niet beschikbaar, waardoor je pensioenplannen een periode niet kunt indienen. Gaat jouw pensioen in januari, februari en maart 2026 in? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in die maanden? Dien je plan uiterlijk op 31 december 2025 in. Gaat jouw pensioen in april 2026 in, of later? Of wil je jouw pensioen laten ingaan in april 2026, of later? Dien jouw plan dan in vanaf 1 maart 2026.<br>•Jouw pensioen kan nog veranderen. We weten pas ná de overgang precies hoe hoog jouw pensioen wordt op basis van de nieuwe regeling. Dit kan ook gevolgen hebben voor de afkoop van kleine pensioenen;<br>•In januari en februari 2026 kun je geen wijzigingen en keuzes doorgeven via Mijn Pensioencijfers. | X |   |   |  |
| Sep    | WTP          | Communicatie rondom met Pensioen gaan, pensioenplan | E-mailservice                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |  |

|        |               |                                                       |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |               |                                                       |                                              | Wijzigingen voor wezen in nieuwe regeling:<br><br>Boodschap wezen (alle leeftijdsgroepen)<br>•De leeftijdsgrans voor wezenpensioen verandert<br>•In de nieuwe regeling is er altijd recht op wezenpensioen tot 25 jaar, of je nu wel of niet studeert. In de huidige regeling is dit tot 18 jaar. Of tot 27 jaar zolang je studeert.<br><br>Wezen 25-27 jaar<br>•Door de nieuwe regels voor pensioen krijg je vanaf 1 januari 2026 geen wezenpensioen meer.<br>•Dat is natuurlijk heel vervelend. We vinden het belangrijk dat je wel krijgt waar je recht op hebt volgens de huidige regeling.<br>•Daarom krijg je - omdat je nog studeert - het bedrag waar je in de huidige regeling nog recht op zou hebben tot je 27e, in één keer uitbetaald op <datum>. Zo gaat er geen pensioen verloren.<br><br>Wezen 18-25 jaar<br>•We rekenen uit hoeveel wezenpensioen je eigenlijk zou krijgen tot je 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot je 25ste. Er gaat dus geen pensioen verloren.<br><br>Wezen tot 18 jaar [aan ouder/voogd]<br>•Net als nu keren we het wezenpensioen tot 18 jaar aan u uit. Tussen 18 en 25 jaar krijgt de wees het wezenpensioen zelf.<br>•We rekenen uit hoeveel wezenpensioen het kind eigenlijk zou krijgen tot zijn of haar 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot leeftijd 25 jaar. Er gaat dus geen pensioen verloren.                                 |           |                                                                                                                                                                             |
| Sep    | WTP           | Brief Wezenpensioen in nieuwe regeling                | Brief                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |                                                                                                                                                                             |
| Sep    | WTP           | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief werkgevers         | Nieuwsbrief verzenden                        | O.a.<br>- Staza WTP<br>- Compensatieregeling:<br>• Deelnemers die nadeel ondervinden van de overgang naar de nieuwe regeling krijgen, zoals het er nu naar uitziet, een compensatie. Dit is extra kapitaal voor pensioen.<br>• Hoeveel compensatie u krijgt, ligt aan het nadeel dat u hebt. Mocht u recht hebben op compensatie, dan hebben we die al in de berekening verwerkt.<br>• U moet in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFL om in aanmerking te komen voor compensatie.<br>• Als u van baan wisselt voor de overgang op de nieuwe regeling, dan krijgt u mogelijk geen compensatie.<br>- Nieuw pensioenregiment<br>- Arbeidsongeschiktheid:<br>• Als je arbeidsongeschikt bent, ga je (volgens de nieuwe regels) voortaan een kapitaal voor je pensioen opbouwen. Je betaalt geen premie. Net als nu.<br>• Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan leg je voor het deel dat je nog werkt, wel zelf geld in voor je pensioen. Voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, betaal je een premie. Net als nu.<br>Lever je pensioengegevens op tijd, compleet en correct aan                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | x         |                                                                                          |
| Sep    | WTP           | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief actieve deelnemers | Nieuwsbrief verzenden                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |                                                                                                                                                                             |
| Sep    | WTP           | Werkgevers: Pensioengegevens op tijd aanleveren       | Mailing                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |                                                                                          |
| Sep    | WTP           | Fondsupdates: Digitale nieuwsbrief gepensioneerden    | Nieuwsbrief verzenden                        | Staza WTP, Compensatieregeling, nieuws pensioenregiment                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | x         |       |
| Okt 25 |               |                                                       |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | A S G W                                                                                                                                                                     |
| Okt    | Regulier      | Dekkingsgraad                                         | Maandelijks financieel bericht               | Update dekkingstraad, inclusief alinea over duldung dekkingstraad i.r.t. dekkingstraad op invaardatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | x x x x x |       |
| Okt    | WTP           | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                | Nieuwsartikel website                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |       |
| Okt    | Regulier      | Nieuwsdienst: regulier: ntb                           | Nieuwsartikel website                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |     |
| Okt    | WTP           | 1e berekening - aankondiging algemeen                 | E-mailservice, nieuwsbericht, microsite info |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x x   |   |
| Okt    | WTP           | 1e berekening - In dienst of partner/wees na 1 jan    | E-mailservice, nieuwsbericht, microsite info |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |   |
| Okt    | WTP           | 1e berekening - aankondiging gepensioneerden          | E-mailservice, nieuwsbericht, microsite info |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |   |
| Okt    | WTP           | 1e berekening - aankondiging stapers                  | E-mailservice, nieuwsbericht, microsite info |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |   |
| Nov 25 |               |                                                       |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | A S G W                                                                                                                                                                     |
| Nov    | Regulier      | Dekkingsgraad                                         | Maandelijks financieel bericht               | Update dekkingstraad, inclusief alinea over duldung dekkingstraad i.r.t. dekkingstraad op invaardatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | x x x x x |   |
| Nov    | WTP           | Nieuwsdienst: WTP: ntb                                | Nieuwsartikel website                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |   |
| Nov    | Regulier      | Nieuwsdienst: regulier: ntb                           | Nieuwsartikel website                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x x x     |   |
| Nov    | WTP wetgeving | 1e berekening - verzending                            | E-mails, brieven, portaal                    | Boodschappen:<br>•Lever op tijd en compleet de gegevens aan.<br>•Betaal op tijd. Maak het jezelf gemakkelijk met automatische incasso zo voorkomt je de maandelijks wettelijke rente voor te late betaling en/of te late aanlevering. Deze laatste is nieuw.<br>•Vanaf 2026 ziet de premienota er anders uit én je krijgt deze op een ander moment. De belangrijkste reden hiervoor: de premies worden meteen belegd voor je werknemers. Het is dus nog belangrijker dat je de juiste gegevens op tijd aanlevert én de premies op tijd betaalt.<br>•Je krijgt een nieuw werkgeversnummer, naar verwachting in Januari/februari<br>•Voor het portaal werken we met eHerkenning. Het is nodig een nieuwe dienst te registreren in de bestaande eHerkenning. Dat betekent ook dat je voorlopig twee eHerkenningsdiensten nodig hebt! De nieuwe moet ook worden gekoppeld om op het nieuwe werkgeversportaal terecht te kunnen. Het kan zijn dat je als werkgevers voor een nieuwe koppeling opnieuw moet betalen. Dit hangt af van je eHerkenning abonnement. De kosten zijn veel lager dan voor een eerste aansluiting.<br>•Oude portaal blijft voorlopig beschikbaar zodat je deelnemersmutaties over 2025 en eerder nog kunt melden in heel 2026. Ook kun je het oude portaal raadplegen.<br>•Binnenkort krijgen de werknemers een eerste berekening<br>•Stimuleer je medewerkers om de eerste berekening te bekijken | x x x     |                                                                                        |
| Nov    | WTP           | Webinar werkgevers                                    | Uitzenden webinar, terugkijk link, website   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | x         |   |
| Dec 25 |               |                                                       |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           | A S G W                                                                                                                                                                     |
| Dec    | Regulier      | Dekkingsgraad                                         | Maandelijks financieel bericht               | Update dekkingstraad, inclusief alinea over duldung dekkingstraad i.r.t. dekkingstraad op invaardatum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | x x x x x |   |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       |  |      |
|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--|------|
|  |  |  | O.a. wijziging uitkering:<br>1. <b>I</b> n januari 2026 krijgt u nog dezelfde bruto uitkering als in december 2025. Het bedrag kan in januari netto afwijken door gewijzigde belastingtarieven per 1 januari 2026.                                                                                                                                    | x x x<br>x x x<br>x x |  | <br> |
|  |  |  | 2.Eind januari 2026 is uw nieuwe pensioenbedrag bekend.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |  |      |
|  |  |  | 3.Begin februari ontvangt u een brief waarin u leest wat de hoogte is van uw nieuwe pensioenbedrag.                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |  |      |
|  |  |  | 4.Op 23 februari krijgt u het nieuwe pensioenbedrag volgens de nieuwe regeling. Ook krijgt u in februari een verkening over de maand januari. Het totale bedrag dat u dan ontvangt kan dus afwijken van uw reguliere nieuwe pensioenbedrag.                                                                                                           |                       |  |      |
|  |  |  | 5.I <b>n</b> maart (en de rest van het jaar) krijgt u het reguliere bedrag volgens de nieuwe regeling.                                                                                                                                                                                                                                                | x                     |  |      |
|  |  |  | 6.D <i>e</i> tweede berekening volgt in de loop van 2026 .                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                       |  |      |
|  |  |  | 7.El <i>k</i> jaar wordt de hoogte van uw pensioen opnieuw vastgesteld. Hierbij wordt gekeken naar de behaalde rendementen van de beleggingen. De gebruikelijk eventuele indexatie, waarbij onder andere werd gekeken hoe het pensioenfonds er financieel voorstaat, vervalt.                                                                         |                       |  |      |
|  |  |  | Wijziging in jaarpagave:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |  |      |
|  |  |  | Voor <span style="color:red">taan</span> krijgt u bij de jaarpagave die u in januari ontvangt geen bruto/netto specificatie meer. Wel kunt u op uw bankafschrift kijken als u deze bruto/netto informatie wilt hebben. We informeren u nog steeds elk jaar over het wizielen van de uitkerin <i>e</i> , maar dan ziet u alleen noe de bruto bedraëen. | x x x<br>x            |  | <br> |
|  |  |  | toets kennis en KP's fase 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |  |      |
|  |  |  | toets kennis en KP's fase 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |  |      |
|  |  |  | Toelichting eerste berekening, Compensatieregeling, Solidariteitsreserve                                                                                                                                                                                                                                                                              | x x x                 |  |      |
|  |  |  | Managen verwachtingen overgang O.a. aankondigen "freeze", tijdelijk geen wijzigingen doorgeven                                                                                                                                                                                                                                                        | x x x x               |  |      |