

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland vindt het van groot belang dat de deelnemers tijdig de juiste en toereikende informatie krijgen over hun pensioen. Dit communicatieplan beschrijft op welke wijze het bestuur er invulling aan geeft om deze informatie aan deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (hierna aangeduid als 'deelnemers') te verstrekken. Deze zijn in lijn met de Wet Pensioencommunicatie.

Terugblik

Op 1 juli 2015 is gefaseerd de Wet Pensioencommunicatie in werking getreden. Deze wet richt zich erop dat:

- Pensioenfondsen duidelijk en evenwichtig communiceren;
- De deelnemer handelingsperspectief wordt geboden;
- De pensioeninformatie gelaagd wordt aangeboden (Pensioen 123);
- De deelnemers de keus wordt gegeven of zij informatie digitaal of op papier willen ontvangen;
- De startbrief wordt vervangen door laag 1 van Pensioen 123;
- De werkgevers een grotere rol wordt gegeven bij communicatie;
- Er uitleg wordt gegeven over niet-indexeren of korten.

Wat willen we bereiken: Visie/Ambitie

1) Het managen van verwachtingen;

Het gaat erom dat de deelnemer zich bewust is van het belang van zijn deelname aan zijn Pensioenregeling, welke rechten hij heeft en wat de vooruitzichten zijn als hij in dienst blijft (of uit dienst gaat) en welke risico's er zijn voor de toekomst.

De communicatie met de deelnemer zal zich niet alleen op de regeling zelf, maar vooral op de betekenis van de pensioenuitkomst voor de deelnemer binnen het kader van zijn totale 'financiële toekomstplaatje' richten. Een belangrijke missie daarbij is het ontzenuwen van de pensioenmythe 'pensioen is 70% van je laatstverdiende salaris' en deze te vervangen door: 'een goed pensioen is lang niet altijd vanzelfsprekend' en 'een goed pensioen is mede je eigen verantwoordelijkheid'.

2) Bevorderen pensioenbewustzijn;

Het bestuur acht het van belang dat (actieve) deelnemers gestimuleerd worden in het nemen van eigen verantwoordelijkheid ten aanzien van hun pensioensituatie en de invloed daarop van relevante gebeurtenissen in werk of privé.

Daarnaast kan gedacht worden aan duidelijkheid verschaffen over het toeslagbeleid voor actieven, gepensioneerden en slapers en het bewust kiezen voor het wel of niet aanmelden van de partner bij niet-gehuwde samenwonende

3) Zorg dragen dat deelnemers vertrouwen houden in het fonds

Ontwikkelingen

Het bestuur doet jaarlijks verslag waarin ook de ontwikkelingen in het communicatiebeleid aan bod komen

Verplichte communicatie

De communicatie voldoet aan de wettelijke vereisten. Bij wijzigingen van de wettelijke vereisten zal het proces hier zo spoedig mogelijk op worden aangepast.

Bij de verplichte communicatie wordt rekening gehouden met de

- Pensioenwet
- Wet bescherming persoonsgegevens

Naast de verplichte communicatie kan het Pensioenfonds aanvullende communicatiemiddelen inzetten.

Communicatiedoelgroepen

Er zijn verschillende groepen te onderscheiden, die elk op hun eigen wijze geïnformeerd moeten worden. We onderscheiden de volgende doelgroepen:

- Bestaande actieve deelnemers
- Nieuwe actieve deelnemers
- Inactieve deelnemers
- Pensioengerechtigden

De doelgroepen zijn divers opgeleid en hebben verschillende achtergronden. In de Wet Pensioencommunicatie is voorgeschreven dat informatie duidelijk en evenwichtig is en aansluit bij de behoefte van de deelnemer.

De tekst moet juridisch juist zijn, maar zo min mogelijk jargon bevatten. Ook relevantie van de informatie is van belang: geen overdaad aan informatie, maar korte en krachtige teksten. Tekst niveau B1 wordt zo veel mogelijk gehanteerd, B1 zou het ideale niveau zijn voor het communiceren met deelnemers omdat teksten in die moeilijkheidsgraad voor 95 procent van de bevolking begrijpelijk zouden zijn.

Begrijpelijkheidstoets

Het AFM houdt toezicht op de wijze waarop het Pensioenfonds communiceert. Hierbij wordt aandacht besteed aan de informatiedrager, de communicatievorm en verwijzingen naar web/mail/telefoon. De verplichte informatie die de Pensioenwet voorschrijft, wordt verzorgd door het Pensioenfonds.

Het bestuur kan overwegen een lezerspanel in te stellen om regelmatig steekproefsgewijs te checken of de informatie begrepen wordt. Dit panel kan worden gevraagd informatie vooraf te beoordelen op begrijpelijkheid en leesbaarheid.

Het middel om te communiceren

Het bestuur heeft verschillende middelen om de doelgroepen van informatie te voorzien.

Te weten:

- De website van het Pensioenfonds / plus schermen in het bedrijfsrestaurant met oa ontwikkeling dekingsgraad van het fonds
- Persoonlijk gesprek met een deelnemer. Dit laatste middel is voor Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland een veelgebruikt middel. Doordat de pensioenadministratie wordt uitgevoerd door de salarisadministratie van de sponsor en doordat de bestuurders aanwezig zijn op de werkvloer van het bedrijf is er een laagdrempelig contact mogelijk tussen deelnemer en bestuur. Hiervan wordt regelmatig gebruik gemaakt.
- Schriftelijke communicatie, zoals het Uniform Pensioen overzicht (UPO);

De website wordt vooral gebruikt om algemene informatie te publiceren en een aantal fondsdocumenten makkelijk beschikbaar te maken. Daarnaast biedt de website de mogelijkheid tot delen van actuele informatie. Het bestuur is van mening dat pensioeninformatie een kwestie van halen en brengen is tussen bestuur en deelnemers. Deelnemers kunnen informatie halen middels de website.

Overige betrokkenen

Interne betrokkenen:

- De werkgever
- De afdeling Human Resources
- Het Bestuur van het Pensioenfonds
- Het Verantwoordingsorgaan

Externe betrokkenen:

- DNB
- AFM
- De Accountant
- De Actuaris
- De Pensioenfederatie
- De Vermogensbeheerder
- Pensioensadministratie / Salarisadministratie
- De Visitatiecommissie

Evaluatie van het communicatieplan

Het communicatieplan zal jaarlijks getoetst worden aan de actualiteit.

In principe zijn koerswijzigingen alleen aan de orde wanneer er zich ingrijpende wijzigingen in de omstandigheden voordoen. Dat kan zowel betrekking hebben op 'interne' factoren, zoals de invoering van een nieuwe regeling en een fusie of op 'externe' factoren, zoals een financiële crisis.

Werkwijze

Dit document dat het communicatiebeleid weergeeft van het Pensioenfonds is tot stand gekomen na discussie binnen en vervolgens goedkeuring van het bestuur. Het verantwoordingsorgaan zal vervolgens om advies gevraagd worden met betrekking tot het voorgestelde beleid.

Het onderwerp communicatie is vanaf november 2016 een vast punt op de bestuurs-agenda.

Uitgangspunten in het kort:

- Communicatie-beleidsplan Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland gebaseerd op de Pensioenwet
- Basisbegrippen uit de wet Pensioen Communicatie
 - Informatie naar deelnemers is *TIJDIG*
 - Informatie naar deelnemers is *DUIDELIJK*
 - Informatie naar deelnemers is *CORRECT*
 - Informatie naar deelnemers is *EVENWICHTIG*
 - Informatie moet *GELAAGD* worden aangeboden aan deelnemers, dus op basis van behoefte
 - Pensioenfonds heeft *BRENGPLICHT* van informatie naar deelnemers
 - *Elektronisch* informeren van deelnemers kan na *SCHRIFTELIJKE* toestemming
- Eigen website *verplicht* om bovenstaande basisbegrippen te kunnen realiseren
- Communicatie volgens het ‘Pensioen 123’ principe
 - 3 niveaus van communicatie, van eenvoudig naar diepgaand
 - Ook startbrief volgens het Pensioen 123 principe

Website SPFN: <http://pensioeninfo.fresenius-kabi.nl/>

- Website is openbaar
- Website voldoet aan wet Pensioen Communicatie
- Website valt onder de verantwoordelijkheid van Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland
- Website wordt beheert door de bestuurder, verantwoordelijk voor de communicatie binnen het bestuur, van Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland
- Website bevat **geen** persoonlijke deelnemers informatie met betrekking tot opgebouwd pensioen of op te bouwen pensioen
- Website wordt minimaal maandelijks ververs met nieuwe info, o.a. dekkingsgraad
- Via de website is het mogelijk om via email contact op te nemen met het bestuur via de “contact” button of via pensioenfonds@fresenius-kabi.com

Website mijn pensioenoverzicht <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl>

- Website van de overheid
- Na inloggen door deelnemers met DigiD kan persoonlijke informatie worden ingezien
- SPFN levert informatie aan overheid voor deze website

”
.

Pensioenwet Communicatie				
Artikel			Wanneer	Hoe
Artikel 38. Verstrekken informatie aan deelnemers jaarlijks				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer jaarlijks:		
	a.	een opgave van de verworven pensioenaanspraken;	Jaarlijks	Schriftelijk
	b.	een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;	Jaarlijks	Schriftelijk
	c.	informatie over toeslagverlening;	Jaarlijks	Schriftelijk
	d.	informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134; en	Indien van toepassing	Schriftelijk
	e.	informatie over een variabele uitkering.	Op verzoek	Schriftelijk / Website

Artikel 39. Verstrekken informatie aan deelnemers bij beëindiging deelneming				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:		
	a.	een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken op grond van artikel 55;	Bij beëindiging	Schriftelijk
	b.	informatie over toeslagverlening;	Bij beëindiging	Schriftelijk
	c.	informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;	Bij beëindiging	Schriftelijk
	d.	informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder; en	Bij beëindiging, op verzoek	Schriftelijk
	e.	informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134.	Bij beëindiging	Schriftelijk

Artikel 40. Verstrekken informatie aan gewezen deelnemers periodiek				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in vijf jaar:		
	a.	een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken;	1 keer per 5 jaren	Schriftelijk
	b.	informatie over toeslagverlening; en	1 keer per 5 jaren	Schriftelijk
	c.	informatie over een variabele uitkering.	Op verzoek	Schriftelijk / Website
2.		De pensioenuitvoerder informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.	Bij wijziging toeslagverlening	Schriftelijk
Artikel 41. Verstrekken informatie aan gewezen partner bij scheiding				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:		
	a.	een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op partnerpensioen	Jaarlijks	Schriftelijk
	b.	informatie over toeslagverlening	Jaarlijks	Schriftelijk
	c.	informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is	Indien van toepassing	Schriftelijk
	d.	informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond	Indien van toepassing	Schriftelijk

		van artikel 134.		
Artikel 42. Verstrekken informatie aan gewezen partner				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in de vijf jaar:		
	a.	een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen op grond van artikel 41	Eenmaal per 5 jaren	Schriftelijk
	b.	informatie over toeslagverlening	Eenmaal per 5 jaren	Schriftelijk
2.		De pensioenuitvoerder informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.	Bij wijziging toeslagbeleid	Schriftelijk
Artikel 43. Verstrekken informatie voorafgaand aan of bij de pensioeningang				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:		
	a.	een opgave van zijn pensioenrecht	Bij pensionering	Schriftelijk
	b.	een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet	Bij pensionering	Schriftelijk
	c.	informatie over toeslagverlening	Bij pensionering	Schriftelijk
	d.	informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten	Bij pensionering	Schriftelijk

	e.	informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.	Bij pensionering	Schriftelijk
Artikel 44. Verstrekken informatie aan pensioengerechtigden				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:		
	a.	een opgave van zijn pensioenrecht;	Jaarlijks	Schriftelijk
	b.	een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet	Jaarlijks	Schriftelijk
	c.	informatie over toeslagverlening.	Indien van toepassing	Schriftelijk
2.		De pensioenuitvoerder informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.	Indien van toepassing	Schriftelijk
Artikel 45a. Informatie over uitvoeringskosten				
1.		Een pensioenfonds neemt in zijn bestuursverslag informatie op over de uitvoeringskosten over het verslagjaar, waarbij worden onderscheiden: administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en transactiekosten.	Jaarlijks	Via de website

Artikel 46. Informatie op verzoek				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek:		
	a.	een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;	Op verzoek, in 2018 mogelijk op de UPO	Schriftelijk
	b.	de voor hem relevante informatie over beleggingen.	Op verzoek	Via de website
2.		De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.	Op verzoek	Schriftelijk of via de website
3.		De indicaties, bedoeld in het tweede lid, worden, voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.	Op verzoek, in 2018 mogelijk op de UPO	Schriftelijk
4.		De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek informatie.	Op verzoek	Schriftelijk of via de website

Artikel 46a. Beschikbare informatie				
1.		De pensioenuitvoerder stelt op zijn website voor in ieder geval de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar:		
	a.	informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 21;	Ieder moment	Via de website
	b.	verdere informatie over de pensioenregeling;	Ieder moment	Via de website
	c.	informatie over uitvoeringskosten;	Ieder moment	Via de website
	d.	het bestuursverslag en de jaarrekening.	Ieder moment	Via de website
2.		Voor zover van toepassing stelt de pensioenuitvoerder op zijn website voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar:		
	a.	de verklaring inzake beleggingsbeginselen	Ieder moment	Via de website
	b.	informatie over het financieel crisisplan	Ieder moment	Via de website
	c.	informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan	Ieder moment	Via de website
	d.	het pensioenreglement	Ieder moment	Via de website
	e.	de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement.	Ieder moment	Via de website
3.		In het bestuursverslag, neemt een pensioenfonds	Ieder moment	Via de website

		informatie op over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad.		
Artikel 47. Verstrekken informatie bij vertrek naar een andere lidstaat				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.	Indien van toepassing	Schriftelijk
Artikel 49. Informatie elektronisch of schriftelijk				
1.		De pensioenuitvoerder verstrekt alle persoonlijke informatie schriftelijk.	Periodiek	Schriftelijk
Artikel 50. Verstrekken informatie door pensioenuitvoerder				

1.		De pensioenuitvoerder kan voor het schriftelijk verstrekken van de informatie, gebruik maken van het laatst hem bekende adres van de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner.		
2.		Indien dit adres onjuist blijkt te zijn, raadpleegt de pensioenuitvoerder de basisregistratie personen over het adres van de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner.		