



m.ister heeft getekend (24/2)

Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

U-1

Aan

Minister voor APP

TER BESLISSING

Datum
30 januari 2023

Onze referentie
2023-0000060163

nota

Nota: Evaluatie Uniforme Rekenmethodiek II -
Communicatieve aspecten

Aanleiding

Pensioenuitvoerders zijn verplicht hun (gewezen) deelnemers en gepensioneerden inzicht te geven in de koopkracht en onzekerheid van hun toekomstig pensioeninkomen. Om deze pensioenbedragen te berekenen moeten zij gebruik maken van één van de in ministeriële regeling vastgelegde methodes (Uniforme Rekenmethodiek – URM) en de uniforme scenarioset.

Eind september 2022 heeft onderzoeksbureau Ruigrok Netpanel het rapport "Begrip en interpretatie navigatiemetafoor en pensioen scenario's" opgeleverd, een onderzoek naar de communicatieve werking van de navigatiemetafoor en de drie scenariobedragen die worden berekend op basis van de URM. Dit onderzoek vormt het tweede deel van de evaluatie naar de werking van de URM.

In uw reactie concludeert u dat op basis van de evaluatie en het daarop volgende overleg met toezichthouder AFM, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars er op dit moment geen aanleiding is om wijzigingen aan te brengen en/of kwantitatief vervolgonderzoek te doen naar de communicatieve aspecten van de URM. Vanwege het belang van goede pensioencommunicatie zult u de ontwikkelingen op dit gebied blijven volgen. De evaluatie wordt met bijgevoegde Tweede Kamerbrief aangeboden (bijlagen 1 en 2).

Geadviseerd besluit

Geadviseerd wordt om de brief te ondertekenen en naar de Tweede Kamer te versturen. Daarnaast wordt u geadviseerd om, mede gezien de eerdere vragen vanuit de Eerste Kamer over het eerste deel van de Evaluatie Uniforme Rekenmethodiek, een afschrift van de Tweede Kamerbrief en het rapport aan de Eerste Kamer te versturen en de bijbehorende brief te ondertekenen.

Kernpunten

Dit betreft de aanbieding aan de Tweede Kamer van een evaluatieonderzoek over de communicatieve aspecten van de uniforme rekenmethodiek (URM). Pensioenuitvoerders zijn verplicht gebruik te maken van de URM om het pensioen voor deelnemers te berekenen in drie scenario's - namelijk als het meezit, als het tegenzit en wat het naar verwachting wordt. Deze pensioenbedragen zien deelnemers op hun uniform pensioenoverzicht (UPO) of wanneer ze inloggen op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Bijlage(n)
2

Vorig jaar heeft WTW een evaluatieonderzoek uitgevoerd naar de rekenkundige en uitvoeringstechnische aspecten van de URM. Dit *tweede deel van de evaluatie* van de uniforme rekenmethode is in 2022 uitgevoerd. Belangrijkste reden hiervoor is dat deelnemers pas dan meer ervaring hebben met pensioen in scenariobedragen. Die zijn op dat moment immers twee jaar zichtbaar geweest op MPO en deelnemers hebben op dat moment de UPO's ontvangen van 2020 en van 2021 met deze informatie.

Datum
30 januari 2023

Onze referentie
[REDACTED]

Het publiceren van het onderzoek en het de bijbehorende beleidsreactie heeft langer dan gebruikelijk op zich laten wachten in verband met de drukte rondom de behandeling van het wetsvoorstel toekomst pensioenen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

De namen van de SZW-collega's en de naam van de afdeling dienen te worden gelakt.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Evaluatie Uniforme Rekenmethodiek II - Communicatieve aspecten	Verzenden aan TK	
2	Bijlage 1: Rapport Begrip en interpretatie navigatiemetafoor en pensioenscenario's	Bijlage bij verzending	
3	Afschrift Tweede Kamerbrief Evaluatie Uniforme Rekenmethodiek - communicatieve aspecten	Verzenden aan EK inclusief de brief aan de TK en het rapport (volgnummer 1 en 2)	