

# DB is het nieuwe DC

WERKEN

AAN  
ONS

PENSIOEN

19 juni 2024

Albert Smolenaers (AethiQs)

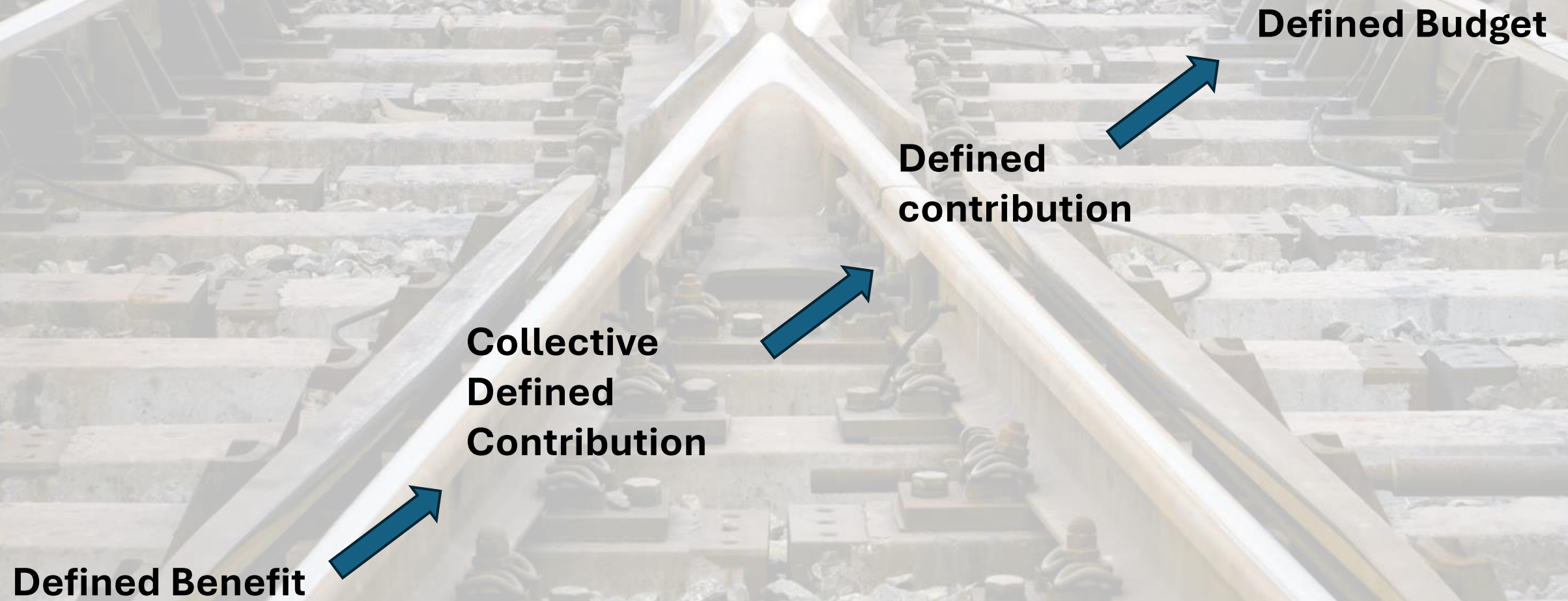
Jack Borremans (Söderberg & Partners)

A background of scattered wooden blocks with letters and numbers. The blocks are light-colored wood and are arranged in a chaotic, overlapping manner. Some blocks show letters like 'U', 'A', 'R', 'M', 'E', and numbers like '10', '3', '1'. The text is overlaid on this background.

**DB  $\neq$  Defined Benefit**

**DB = Defined Budget**

# Van Defined Benefit naar Defined Contribution...en weer stapje terug, of een stap vooruit



# Twee verschijningsvormen

- De grote collectiviteiten
  - SPR-regeling
  - CAO-gestuurd
  - bedrijfstakbreed
- De kleine collectiviteiten:
  - Verzekeraars/PPI's
  - FPR-regelingen
  - Corporate en MKB
  - Bedrijfsspecifieke afspraken



A rowing team of nine people is silhouetted against a sunset sky over a large body of water. The rowers are in a long boat, and their reflections are visible on the calm water. In the background, there are mountains and a city skyline. A text box is overlaid on the right side of the image.

‘De grote collectiviteit’

# Kenmerken van een Defined Budget regeling

WERKGEVER BEPAALT VOORAF EEN VASTE JAARLIJKSE BIJDRAGE, TERWIJL HET BELEGGINGSRISICO EN HET LANGLEVENRISICO BIJ DE WERKNEMER LIGGEN.

IN TEGENSTELLING TOT TRADITIONELE DEFINED CONTRIBUTION (DC) REGULINGEN, OMVAT EEN DEFINED BUDGET REGULING VAAK MECHANISMEN VOOR COLLECTIEVE RISICODELING.

DEZE REGULING BIEDT MEER VOORSPELBAARHEID EN STABILITEIT IN DE KOSTEN VOOR DE WERKGEVER, TERWIJL HET TEGELIJKERTIJD EEN BEPAALDE MATE VAN ZEKERHEID EN FLEXIBILITEIT AAN DE WERKNEMERS BIEDT.

## Setting the scene...

- Veranderende arbeidsmarkt
- Individualisering zet door
- Behoefte aan mate van risico's delen blijft bestaan
- Premie is en blijft leidend

# Solidaire premieregeling

- Premieregeling ✓
- Collectieve risicodeling ✓
- Flexibiliteit ✓ (?)



# Stelling 1: Marktwerving

Defined Budget regelingen (SPR/FPR) bieden een unieke kans voor pensioenfondsen om zowel kostenbeheersing voor werkgevers als een betrouwbare pensioenopbouw voor werknemers te garanderen, waarbij ze hun dienstverlening rondom pensioen en life-events gaan uitbreiden om werknemers in brede zin te ontzorgen.



‘De kleine collectiviteit’

# DB is het nieuwe DC; behoefte werkgevers

## Budgetteringsthema's:

- Duurzame inzetbaarheid
- Financieel Fit
- Arbeidsvoorwaarden moeten optimaal aansluiten bij wensen van werknemers
- Pro-actief en efficiënt beheer van en inzicht in alle arbeidsvoorwaarden zijn randvoorwaarden voor strategisch HR management
- Gericht op zowel werkgever als (groep van) werknemer(s)



# Nieuwe wettelijke zorgplicht is toegevoegd

De pensioenuitvoerder:

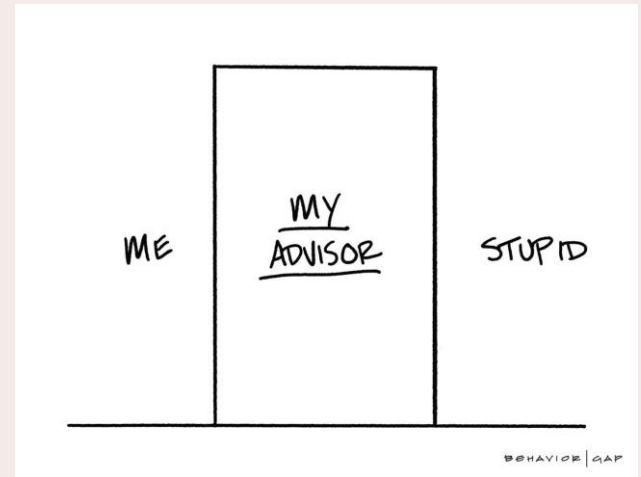
- *begeleidt* de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde *op een adequate wijze* bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst,
- *zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving* en
- *stelt* de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee *in staat om een passende keuze te maken*

**Begeleiding van werknemers online of persoonlijk**



# Werkgeversdomein

- Ondersteuning op strategische HR rol voor werkgevers inprijzen in het DB budget
- Budgetdenken en – allocatie naar DI en FF diensten
- Persoonlijke begeleiding onderdeel van het budget
- ‘war on talent’ maar ook investeren in gezonde en vitale werknemers
- Integratie pensioen en inkomen, korte lijnen naar uitvoerders
- Integratie 2e en 3e pijler als oudedagsvoorziening (de werkgeverslijfrente), ook op risico’s binnen life events



# Stelling 2: Begeleiding en betrokkenheid

Begeleiding van werknemers namens hun werkgever bij het maken van aanvullende keuzes binnen de pensioenregeling van hun werkgever, zoals beleggingskeuzes of aanvullende verzekeringen of beleggingen zou een integraal onderdeel van het werkgeversbudget moeten zijn

A rowing team of nine people is silhouetted against a sunset sky over a large body of water. The rowers are in a long boat, and their reflections are visible in the calm water. In the background, there are mountains and a city skyline. A text box is overlaid on the right side of the image.

‘De grote collectiviteit’

# Solidariteit

- SPR: What's in a name?
- SPR en FPR kunnen in de praktijk best veel op elkaar lijken
- Solidaire elementen worden waardevol geacht



# Stelling 3: Solidariteit

Solidariteit is een groot goed dat we in ere moeten houden. Collectieve risicodeling moet daarom een vast onderdeel te zijn van pensioenregelingen. En dus zijn Defined Budget regelingen de laatste 'stop'.





‘De kleine collectiviteit’

# Werknemersperspectief

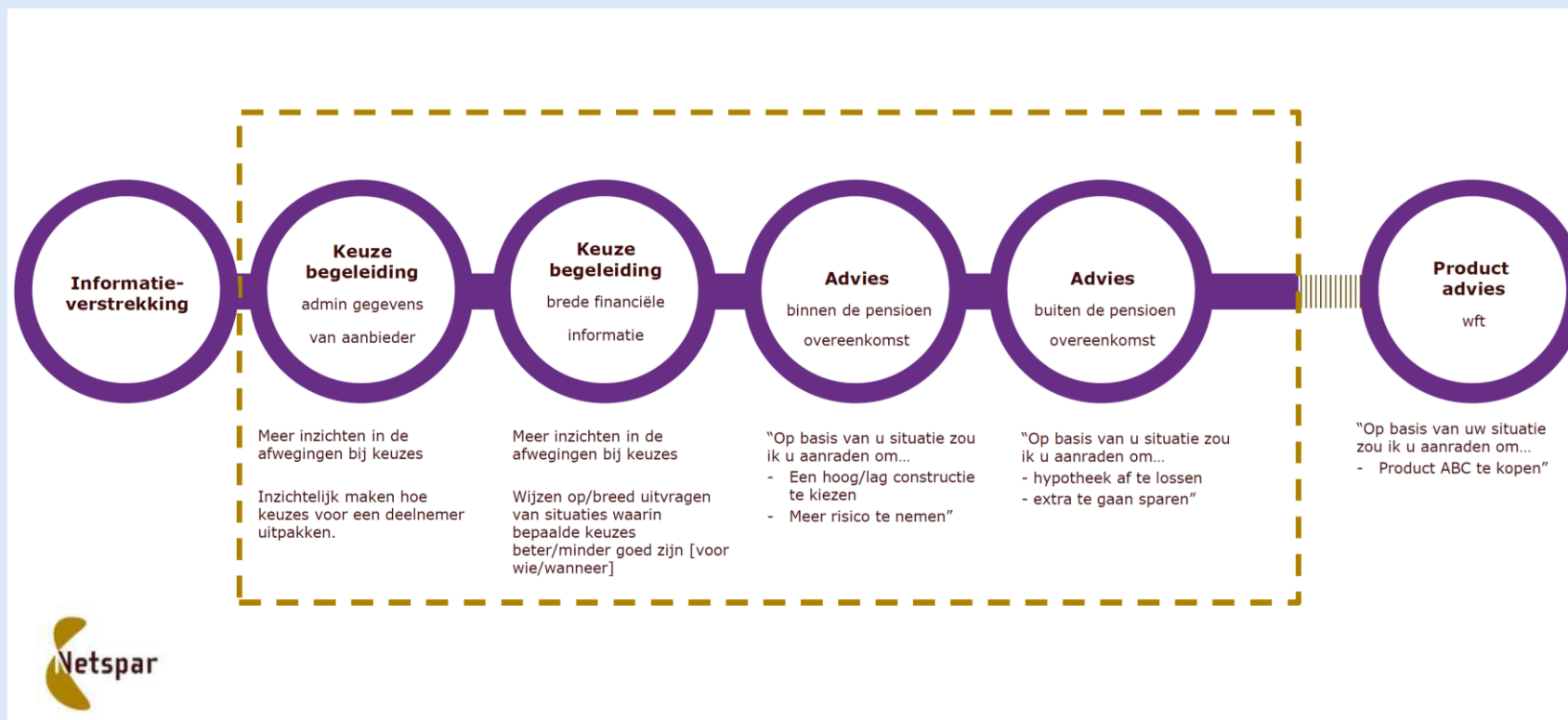
- Beleggen is de norm, in opbouw en uitkering
- Behoefte aan inzicht in impact van onzekerheid op het pensioen
- Maatwerk: persoonlijke en gezinsdoelstellingen wijzigen in de tijd
- Risicohouding wijzigt in de tijd
- Werkgeversbijdrage is middel/start om persoonlijke vermogensbalans samen te stellen
- Van deelnemer naar klant!



ASSETS | LIABILITIES

BEHAVIOR | GAP

# Het keuzebegeleidingspectrum van uitvoerders



# Stelling 4: 2e & 3e pijlers in collectiviteit

De overheid heeft een fiscaal neutraal pensioenkader gerealiseerd. Een individuele lijfrenterekening (derde pijler) is een goede oplossing om meer maatwerk in de persoonlijke pensioendoelstellingen van werknemers te realiseren, te financieren vanuit het werkgeversbudget



Reflectie