

---

# PF

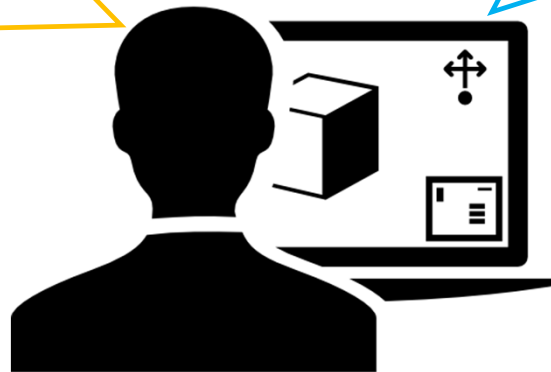
---

Standpunten Pensioenfederatie t.a.v.  
[toekomst mijnpensioenoverzicht.nl](https://toekomst.mijnpensioenoverzicht.nl)

# Uitgangspunt: wat wil de deelnemer weten/doen? (Bronnen: gezamenlijke onderzoeken in sector)

## Wat zoeken deelnemers:

- Allerbelangrijkste voor deelnemers is antwoord op de vraag: wanneer kan ik stoppen met werken en wat krijg ik dan?
- De deelnemer wil een totaalbedrag (AOW + pensioen uit werk), netto per maand. Geen afzonderlijke potjes/ uitvoerders.
- Vervolg vragen: kan ik eerder stoppen met werken en kan ik mijn pensioenbedrag verhogen? (We zagen in onderzoeken dat dit deelnemers ook activeert). De vraag of het pensioen straks genoeg is om door te leven zoals nu, speelt hier op de achtergrond.
- Onafhankelijkheid van de aanbieder totaaloverzicht is belangrijk voor de deelnemer: de overheid of gezamenlijk initiatief van de sector in perceptie meer betrouwbaar.



## Hoe willen deelnemers het hebben:

- Deze informatie moet in één oogopslag duidelijk/inzichtelijk zijn.
- Eenvoudig & eenduidig; gelaagd, vanuit relevante vragen opgesteld. (Niet vanuit materie/inhoud.)
- Totaaloverzicht steeds op eenzelfde herkenbare wijze weergegeven; in dezelfde 'taal', onafhankelijk van het kanaal (dezelfde bedragen, en geen verschillende rekenmethodiek, ook niet binnen mpo.nl).
- Verwijzen naar andere, gemakkelijk toegankelijke, eenvoudige omgevingen voor meer, maar alleen als hij dat wil. (Doorklikken voor verdieping of 'hoe verder?'.)

## Kracht van eenvoud. Mpo.nl: simpel en gemakkelijk totaaloverzicht basisgegevens.

- Deelnemers willen alle belangrijke pensioeninformatie bij elkaar. Positie mpo.nl daarom: in de eerste plaats een duidelijk en eenvoudig totaaloverzicht van basisgegevens van het inkomen uit het 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> pijler pensioen. Dit moet ook zo blijven. (Ideaal gezien ook 3<sup>e</sup> pijler, mits dat duidelijk en eenvoudig kan.)
- Alleen (verplichte) data, content en functionaliteiten toevoegen als dat géén afbreuk doet aan de duidelijkheid.

## Logische positie mpo.nl in informatielandschap.

- Het geheel van informatie van pensioenuitvoerders moet logisch op elkaar aansluiten en overzichtelijk zijn.
- Wisselwerking tussen de (online) omgevingen versterken. Complementariteit, doorverwijzen.

## Tweerichtingsverkeer.

- Mpo-gegevens ook op MijnOmgevingen kunnen tonen (API: zelfde bedragen, deelnemers vinden dat duidelijk).
  - Uitwisseling gebruikers-data van mpo.nl met uitvoerders: betere inzichten (in wat mensen willen weten/doen).
-

De regie ligt bij de deelnemer, die moet zijn/haar totaaloverzicht (met de uniforme basisgegevens over het pensioeninkomen uit 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> pijler) via zijn/haar eigen voorkeurskanaal en -middel kunnen bekijken.

- Totaaloverzicht op mpo.nl te zien. (Totaaloverzicht = totaal van inkomen uit 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> pijler. Dus geen uitgaven, en geen 3<sup>e</sup> pijler nu.)
- Totaaloverzicht in mijnomgeving(en) van eigen pensioenuitvoerder(s) te zien - als deelnemer dat wil en goedkeuring geeft.
- Totaaloverzicht via tooling/apps te zien, zoals Pensioenchecker
- In toekomst: via andere partijen te zien....

Via elk kanaal moet een deelnemer het totaaloverzicht met dezelfde informatie krijgen.

- Hetzelfde herkenbare totaaloverzicht (eenduidigheid in vorm/ opmaak);
- Dezelfde bedragen (uniformiteit in uitgangspunten en rekenmethodiek);
- Het (wettelijk) uitgangspunt is dat gegevens beschikbaar zijn en gemakkelijk toegankelijk, de deelnemer kiest het kanaal/ middel voor de ontsluiting van de gegevens. Verplicht actief verstrekken via een voorgeschreven middel past hier niet bij.

Toegang tot het totaaloverzicht moet voor de deelnemer via elk kanaal met hetzelfde gemak gaan.

- Inloggen moet steeds met hetzelfde gemak gebeuren.
  - Er mag geen extra drempel (extra stap) worden opgeworpen om het totaaloverzicht te bekijken via het eigen voorkeurskanaal of -middel.
-

## We streven naar meer uniformiteit/standaardisatie.

- Om mpo.nl eenvoudiger en begrijpelijker te maken, streven we naar meer eenvoud in bedragen, pensioen(ingangs)leeftijden en begrippen/definities. Duidelijkheid door eenduidigheid in plaats van complexiteit door diversiteit.
- Voor meer uniformiteit op mpo.nl is wettelijke grondslag nodig, dat kan de sector vaak niet zelf regelen of voor elkaar krijgen (onder meer door verschillende standpunten van verzekeraars en fondsen).

## Activatie is een kerntaak van SPR.

- Kerntaak van SPR is het doorlopend activeren van burgers/ deelnemers om mpo.nl te bekijken. Dit gaat om het (periodiek) activeren van zowel de brede (algemene) doelgroepen als specifieke deeldoelgroepen (waaronder de zogenoemde risicodoelgroepen).
- Een beter meetplan van mpo.nl is nodig om te beoordelen of SPR erin slaagt de verschillende deeldoelgroepen (waaronder zogenoemde risicogroepen) te activeren.
- Mpo.nl activeert ook door deelnemers die meer willen weten over een pensioenregeling en de totstandkoming van het bedrag daarin te verwijzen naar individuele pensioenuitvoerders.

## Voordat mpo.nl aan de voorkant (presentatie) verbeteringen aan deelnemers kan bieden, moeten we zelf aan de achterkant (techniek, inhoud) in het belang van deelnemers gezamenlijk de randvoorwaarden creëren.

- We kunnen alleen gezamenlijk en door meer standaardisatie meer eenvoud en gemak aan deelnemers bieden. Hoe we dat organiseren op een effectieve en efficiënte manier moeten we als sector daarom vooraf zelf uitwerken. Daarna kijken we welke rol mpo.nl daarin kan/ moet spelen en pas daarna geven we dat aan mpo.nl als opdracht mee.
  - Uitvoerders moeten het totaaloverzicht van mpo.nl zelf kunnen aanbieden. Maar om te zorgen dat deelnemers overal met hetzelfde gemak één totaaloverzicht vinden, moeten we aan de 'achterkant' technologie en informatiestromen uniformeren.
-

Deelnemers hebben én houden behoefte aan het online platform mpo.nl. Omdat we de gebruiker centraal zetten, is de vraag of de website mpo.nl blijft voor pensioenfondsen op dit moment geen issue.

- Deelnemers hechten belang aan een onafhankelijke aanbieder van het totaaloverzicht
- Dit past in bredere tendens van vergelijkings-/overzichtsites op andere onderwerpen.
- Deelnemers percipiëren gezamenlijk initiatief beter dan één uitvoerder die een totaaloverzicht aanbiedt.
- Mpo.nl is inmiddels een bekende, vertrouwde naam.

Zowel deelnemers als de sector hebben behoefte aan de Stichting Pensioenregister (SPR) als onafhankelijke, betrouwe bron die uniforme data verzamelt en beheert. En aan SPR die het totaaloverzicht ontsluit (data-hub).

- Zonder SPR (en de wettelijke verankering) komt dit anders op dit moment niet tot stand.
  - Het geheel van informatie van pensioenuitvoerders moet logisch op elkaar aansluiten en overzichtelijk zijn.
  - Wisselwerking tussen de (online) omgevingen versterken. Complementariteit, doorverwijzen.
-

Mpo.nl is van fondsen, SVB en verzekeraars. Als een van de andere partijen niet in een ontwikkeling mee wil/ kan, dan kijken we welke opties er vanuit het belang/perspectief van deelnemers zijn en wat we doen.

- Belangrijke onderwerpen die nu spelen: uniform/ unaniem optreden en standaardisatie: API, één taal (overal de URM), uniform aanbod, soortgelijke planningstools.
- Dit vraagt afwegingen: we vinden het belangrijk dat deelnemer het totaaloverzicht op dezelfde wijze kunnen zien, en dat we pensioen en wat daarbij komt kijken voor deelnemers gemakkelijker en eenvoudiger maken. Tegelijkertijd denken we dat het voor deelnemers onoverzichtelijk/ verwarrend is als we als uitvoerders steeds nieuwe initiatieven 'naast' mpo.nl zetten. Het zelf aanbieden van meerdere (al dan niet concurrerende) kanalen kan bovendien inefficiënt zijn.
- Pensioenchecker is een goed voorbeeld: we hebben met de ontwikkeling niet op mpo.nl gewacht.

Om (meer) vaart te houden in ontwikkelingen is het belangrijk dat SPR expliciet is in welke ontwikkelingen zijn gedragen en welke (nog) niet. Dan weten we wat we concreet van mpo.nl kunnen verwachten en wat we als fondsen zelf moeten/ kunnen oppakken – we voorkomen dat we op elkaar wachten.

- Goed voorbeeld: 3e pijler wordt niet toegevoegd; dat geeft helderheid. .
- We willen dat mpo.nl concreet maakt waaraan wordt gewerkt (en waaraan dus niet.), en onderscheid maakt tussen zaken waarbij het draagvlak/de optie wordt verkend en zaken die al worden ontwikkeld voor mpo.nl. Hier moet duidelijk zijn wie welke rol speelt in een verkenning: de pensioenkoepels en SVB of mpo.nl.
- Duidelijker maken: mpo.nl is er voor totaaloverzicht en voor activatie en doorverwijzing, dat zijn de kernfuncties. Er is geen echt handelingsperspectief voor deelnemers, terwijl dat soms wel (wat onterecht) wordt genoemd.
- Ambities van mpo.nl (zoals de functie van data-hub) kunnen inspirerend werken maar wekken ook verwachtingen. Ook ambitie of eigen lobby van mpo.nl moet eerst gedragen zijn door alle partijen. (Ook hier: onderscheid tussen verkenning en ambitie.)