

# 'Wie'

Deelnemers & werkgevers van huidige aangesloten pensioenfondsen

of?

Deelnemers & werkgevers van huidige aangesloten pensioenfondsen en anderen (e.q. liquiderende OPF'en BPF'en, zelfadministrerende fondsen, ZZP'ers, buitenlandse fondsen)

# 'Wat'

## Solidaire premieregeling (SPR)

en/of?

## Flexibele premieregeling (FPR)

Leeftijdsonafhankelijke premie

Collectief beleggen op fondsniveau

Toedeling beschermingsrendement per cohort

Toedeling overrendement per cohort

Opheffing 'leenrestrictie'

Solidariteitsreserve

Individueel beleggen ('lifecycle')

Toedeling rendement deelnemer

Leenrestrictie

Risicodelingsreserve (ter deling biometrische risico's)

en?

Afkoop 10% ineens

Gestandaardiseerd Nabestaandenpensioen

Variabele uitkering

Geïntegreerde opbouw- en uitkeringsfase

Vaste uitkering

of?

Variabele uitkering

Gesplitste opbouw- en uitkeringsfase

## Deelnemer interactie

Inzicht in risicopreferentie

Om het beleggingsbeleid af te stemmen op het collectief (SPR) of de individuele deelnemer (FP) dient de risicopreferentie (minimaal 1x per 5 jaar) van het cohort (SP) of individuele deelnemer (FPR) vastgesteld te worden

Inzicht in maatschappelijk verantwoord beleggen

Om het beleggingsbeleid af te stemmen op de voorkeur voor maatschappelijk verantwoord beleggen kan de voorkeur hiervoor van het collectief (SPR) of de individuele deelnemer (FPR) vastgesteld worden

Inzicht in verwacht pensioen

Op basis van rendement projectie dient de deelnemer inzicht te verkrijgen in het te verwachten pensioen op basis van minimaal drie scenario's

Inzicht in risicopreferentie

Door integratie met andere financiële data kan een breder financieel inzicht dan alleen pensioen aan de deelnemer gegeven worden

## VOORBEELD

# 'Hoe'

Digitale klantbediening

of?

Hybride klantbediening

'Make'

(zelf 'bouwen' van de ondersteunende technologie)

of?

'Buy'

(ondersteunende technologie kopen van een marktpartij)

of?

'Ally'

(uitbesteden)

## Legenda

WTP vereist

Optioneel