

# COMMUNICATIEPLAN TRANSITIE NAAR NIEUWE PENSIOENREGELING



## Inhoudsopgave

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| Voorwoord .....                                                             | 3  |
| 1. Over BPFV .....                                                          | 4  |
| 2. Doelgroepen .....                                                        | 9  |
| 3. Impact wijziging pensioenregeling .....                                  | 13 |
| 4. Doelstellingen .....                                                     | 17 |
| 5. Communicatiestrategie .....                                              | 22 |
| 6. Boodschappen .....                                                       | 24 |
| 7. Middelen en momenten.....                                                | 30 |
| 8. Evaluatie .....                                                          | 42 |
| 9. Beheersmaatregelen .....                                                 | 44 |
| Bijlage 1   Overzicht te communiceren bedragen .....                        | 46 |
| Bijlage 2   Vragenlijst fase 0.....                                         | 48 |
| Bijlage 3   Deelnemers met een life event tijdens de transitieperiode.....  | 54 |
| Bijlage 4   Deelnemers met directie impact tijdens de transitieperiode..... | 57 |
| Bijlage 5   Audittrail.....                                                 | 59 |

## Voorwoord

Nederland heeft sinds 1 juli 2023 nieuwe pensioenregels. Alle Nederlandse pensioenfondsen moeten uiterlijk per 1 januari 2028 aan die nieuwe regels voldoen. Zo ook Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Groothandel in Vlakglas, de Groothandel in Verf, het Glasbewerkings- en het Glazeniersbedrijf (hierna: BPFV). Het fonds is voornemens op 1 juli 2026 over te stappen op de nieuwe pensioenregeling binnen de kaders van de nieuwe wet.

De transitie heeft gevolgen voor alle deelnemers van het fonds. Om de transitie goed te laten verlopen, is het belangrijk alle belanghebbenden zowel vóór, als tijdens en na de transitieperiode goed te informeren en mee te nemen in de veranderingen en de impact op hun persoonlijke situatie. Dit communicatieplan beschrijft hoe BPFV dit doet.

Het communicatieplan is verplicht en onderdeel van het implementatieplan. Dit plan wordt getoetst door de AFM. In dit communicatieplan gaat het om de communicatie in de periode vanaf overeenstemming over de nieuwe regeling tot het moment dat de definitieve cijfers na het omzetten zijn gecommuniceerd en de vragen hierover zijn beantwoord. Dit betekent in de praktijk van begin 2025 tot eind 2026.

### Dynamisch plan

Dit communicatieplan is een dynamisch plan. Dit betekent dat het plan is uitgewerkt op basis van de stand van zaken met betrekking tot regelgeving en uitvoering zoals die bekend is op moment van opstellen van dit plan. We blijven het plan de komende tijd updaten naar aanleiding van nieuwe ontwikkelingen en/of inzichten.

# 1. Over BPFV

BPFV is opgericht op 6 april 1959 door de organisaties van werkgevers en werknemers zijnde rechtsvoorgangers van de in standhoudende partijen de Organisatie voor de Vlakglasbranche GBO en de Vereniging van Verfgroothandelaren in Nederland enerzijds en de rechtsvoorgangers van FNV en CNV Vakmensen anderzijds.

Per 1 april 2022 is BPFV gefuseerd met Bedrijfstakpensioenfondsen Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw (PHJ).

Het aantal actieve deelnemers bedraagt circa 12.600. Het aantal pensioengerechtigden bedraagt ongeveer 7.400 en het fonds telt zo'n 25.500 gewezen deelnemers.

## 1.1 Missie, visie, strategie

### Missie en visie

BPFV verzorgt in opdracht van sociale partners een solidaire en collectieve pensioenregeling. Het BPFV-bestuur heeft die opdracht aanvaard. BPFV is betrokken bij alle (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en hun nabestaanden en streeft naar een zo goed mogelijk pensioen tegen een aanvaardbare prijs. BPFV zet zich in om hen met heldere communicatie te ondersteunen bij het maken van verantwoorde keuzes op pensioengebied. BPFV streeft naar een solide, integer en maatschappelijk verantwoord beheer van het belegd vermogen.

### Strategie

De aandacht voor pensioen is groot. Het pensioenstelsel gaat in de toekomst veranderen. Wat het effect hiervan zal zijn op de toekomstige pensioenregeling is nu nog niet duidelijk. BPFV volgt de ontwikkelingen op de voet.

BPFV legt de volgende accenten:

Het belang van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers staat centraal. Belangen worden evenwichtig tegen elkaar afgewogen. We geven deelnemers inzicht in hun eigen pensioen. Wij informeren tijdig en begrijpelijk over de veranderingen in de pensioenregeling en wij gaan de dialoog aan bij belangrijke besluiten die wij moeten nemen. De pensioengelden worden op een solide wijze beheerd. Bij onze ambitie hoort het nemen van risico's. Dat doen wij op een verantwoorde wijze. Ons risicoprofiel is op een kostenefficiënte wijze vertaald in de beleggingsportefeuille.

De samenwerking met onze partners is goed georganiseerd, kostenbewust en gericht op een hoge tevredenheid bij (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers.

## 1.2 Organisatie

Het uitvoerend bestuur bestaat uit 7 leden. Het bestuur kent de volgende commissies:

- Dagelijks bestuur
- Beleggingsadviescommissie
- Pensioen- en communicatiecommissie
- Handhavingscommissie

Voorts kent het fonds een Verantwoordingsorgaan, een Raad van toezicht en sleutelfunctiehouders.

Sociale partners uit de branche (vertegenwoordigers van werkgevers- en werknemersorganisaties) beslissen over de inhoud van de pensioenregeling. Het pensioenfonds voert de regeling uit.

De administratie is ondergebracht bij AZL

### 1.3 Financiële situatie

De financiële positie van BPFV heeft het afgelopen jaar een positieve ontwikkeling doorgemaakt, ondanks de per saldo gedaalde rente.

De beleidsdekkingsgraad is in 2024 gestegen van 115,4% (eind 2023) tot 121,3% (eind 2024). Dit betekent dat het fonds voldoende vermogen heeft om aan zijn verplichtingen te voldoen. Met een beleidsdekkingsgraad van 121,3% aan het einde van 2024 bevond het fonds zich boven het minimum vereist vermogen en ook boven de vereiste dekkingsgraad van 115,7%. Omdat onze financiële positie in 2024 is verbeterd, is per 31 maart 2024 een einde gekomen aan het herstelplan. Deze positieve ontwikkeling biedt een solide basis voor de toekomst van het pensioenfonds en maakt een beheerste en zorgvuldige transitie naar het nieuwe pensioenstelsel mogelijk.

Eind april 2025 was onze actuele dekkingsgraad 122,8% en de beleidsdekkingsgraad 122,6%.

### 1.4 Bestaande pensioenregeling

BPFV verzorgt in opdracht van sociale partners een solidaire en collectieve pensioenregeling. De pensioenleeftijd is 67 jaar. Vanaf 2022 is het partnerpensioen op risicobasis verzekerd. Tot en met 31 december 2021 was het partnerpensioen op opbouwbasis verzekerd. Het wezenpensioen is op risicobasis. BPFV voorziet in premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, maar biedt geen aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.

Uit de fusie van het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw per 1 april 2022, zijn sectorspecifieke afspraken van kracht. Deze gelden voor deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en overige aanspraakgerechtigden uit de sectoren Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw als aanvulling op de bestaande pensioenregeling van BPFV.

- Er geldt een afwijkend pensioengevend salaris

- Er geldt een afwijkende pensioenopbouw voor elk meetellend pensioenjaar.
- Er is geen tijdelijk nabestaandenpensioen en ANW Hiaat pensioen.
- Er gelden afwijkende percentages voor premievrijstelling voor deelnemers die vóór 1 april 2022 reeds arbeidsongeschikt waren.

### 1.5 Nieuwe pensioenregeling

Sociale partners hebben gekozen voor de solidaire premiereregeling, waarbij de risico's collectief worden gedeeld. De nieuwe pensioenregeling gaat in principe in op 1 juli 2026. Dit zijn de kenmerken van de nieuwe regeling:

- De nieuwe pensioenregeling is een 'premiereregeling'. Dat betekent dat sociale partners afspraken maken over de inleg van het pensioen (en niet over de hoogte van het pensioen). Werkgevers en werknemers betalen samen de pensioenpremie.
- Werkgevers en werknemers vanuit de Sector Vlakglas betalen samen een premie van 32% van de pensioengrondslag. Werkgevers en werknemer van de Sectoren Houtverwerkende Industrie en Jachtbouw betalen samen een premie van 28,4%. Dit is het niveau van 2024 en kan nog wijzigen voor 1 juli 2026
- Er wordt collectief belegd, waarbij in de verdeling van de opbrengsten wel rekening wordt gehouden met verschillende leeftijdsgroepen.
- Eerder opgebouwde rechten worden ingevaren. Het doel is dat de (toekomstige) pensioenen minimaal gelijk blijven bij de overgang naar de nieuwe regeling.
- Deelnemers zien een inschatting van hun verwachte pensioen. Die berekening baseren we op het kapitaal dat ze al hebben opgebouwd en het kapitaal dat ze naar verwachting nog gaan opbouwen. Bij een jonge deelnemer kan deze inschatting (flink) schommelen. Hoe ouder de deelnemer wordt, hoe minder risico we nemen met de beleggingen. Daardoor schommelt de inschatting van het pensioen steeds minder.

- Het doel is om de pensioenen van oudere deelnemers zo stabiel mogelijk te houden. 'Stabiel' betekent dat de kans op verlagen klein is, of zo klein mogelijk. Daarnaast is het doel dat de pensioenen van mensen die al een pensioen krijgen jaarlijks omhoog gaan.
- Er komt een solidariteitsreserve. Het fonds kan deze reserve gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen van de pensioengerechtigden omlaag gaan. Hiermee worden economische tegenvallers opgevangen. Het is geen garantie dat de pensioenen nooit omlaag gaan.
- Als een verlaging van de pensioenen toch nodig is, gebeurt dat in stappen. Het pensioen gaat dan een aantal jaar elk jaar iets omlaag. We verlagen het pensioen dus niet in 1 keer. Hetzelfde geldt bij een verhoging van het pensioen.
- Een actieve deelnemer is verzekerd voor een partnerpensioen. Als een actieve deelnemer tijdens zijn dienstverband binnen BPFV overlijdt, zorgt het pensioenfonds voor een uitkering voor de partner. De hoogte van de uitkering is 10% van het pensioengevend salaris dat de actieve deelnemer verdiende bij overlijden.
- Gaat de deelnemer uit dienst en is er geen nieuwe pensioenregeling? Dan loopt de verzekering voor het partnerpensioen nog maximaal 6 maanden door. Als de deelnemer een nieuwe baan en pensioenregeling heeft, loopt de verzekering niet door.
- Als een gepensioneerde deelnemer overlijdt, is er ook een partnerpensioen geregeld. De hoogte is in principe 70% van het ouderdomspensioen. De gepensioneerde deelnemer kan bij pensioeningang ook kiezen voor een afwijkend percentage.
- Het opgebouwde partnerpensioen gaat mee naar de nieuwe regeling. Dit pensioen blijft staan voor de partner. Dit geldt ook voor bijzonder partnerpensioen dat is opgebouwd voor de gewezen partner.
- Als een actieve deelnemer overlijdt, is er ook een wezenpensioen geregeld voor kinderen tot 25 jaar. Het wezenpensioen is 20% van het jaarlijkse levenslange partnerpensioen. Voor volle wezen wordt het wezenpensioen verdubbeld.
- De keuzemogelijkheden rond pensioneren blijven hetzelfde.

- Het afschaffen van de doorsneesystematiek kan nadelige gevolgen hebben voor een groep deelnemers (middengroep). Er is gekeken naar mogelijkheden voor compensatie, zodat de overstap zo eerlijk mogelijk is voor iedereen. Of een compensatie vanuit vermogen mogelijk is, hangt af van de dekkingsgraad op 1 juli 2026. Een compensatie uit vermogen wordt in een keer toegekend. Bij een lage dekkingsgraad zijn sociale partners voornemens om een deel van de premie te gebruiken voor compensatie.

### 1.6 “invulling van de keuzebegeleiding”

BPFV wil (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in zijn algemeenheid zo breed mogelijk informeren en zo goed mogelijk meenemen bij de keuzes die ze kunnen maken rondom hun pensioen bij het fonds. Dat begint bij het correct en tijdig aanbieden van de informatie. BPFV hecht veel waarde aan de evenwichtigheid van de informatie. We informeren dus niet alleen over wélke keuzes er zijn, maar ook wat de gevolgen zijn van deze keuze. We communiceren daarbij voor- én nadelen van de te maken keuzes.

BPFV is een (bij voorkeur) digitaal fonds en promoot de inzet van online tools die helpen bij het maken van keuzes, zoals Mijn Pensioencijfers. Maar er is ook persoonlijk contact mogelijk waar dat nodig is. De medewerkers van de klantenservice staan voor de deelnemers klaar.

Naar de toekomst toe gaat het fonds verder onderzoeken welk niveau van zorgambitie het per life-event wil aanbieden én hoe tevreden de deelnemers zijn over de begeleiding van het fonds. Op basis daarvan kan het zijn dat de dienstverlening en/of de zorgambitie verder wordt aangescherpt.



## 1.7 Visie transitiecommunicatie

BPFV neemt (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers bij de hand in de transitie naar de nieuwe regels voor pensioen. BPFV doet dit door voortdurend te communiceren via verschillende kanalen. Alles wat het fonds doet en laat heeft effect op beeldvorming, overtuigingen en emoties die bij mensen leven. Dit betekent dat communicatie een wezenlijk onderdeel is bij het maken van het beleid. Communicatie is dus geen sluitstuk, waarbij zaken worden uitgelegd of verantwoord in een aantal middelen, maar een belangrijk onderdeel van de totale dienstverlening.

Dit transitiecommunicatieplan bestaat dan ook naast het huidige beleid zoals uitgewerkt in het communicatiebeleidsplan 2022-2024.

Voor effectieve communicatie over pensioen, en in het bijzonder bij deze transitie, volgen we de basisregels: stel de deelnemer centraal, maak pensioen persoonlijk, houd het eenvoudig.

De pensioensector staat voor een enorme transitie. Binnen de sector zijn initiatieven gestart om gezamenlijk op te trekken als het gaat over communicatie over de nieuwe regels voor pensioen. Zo werkt de sector aan de uitvoering van een gezamenlijke strategie voor heldere communicatie daarover. De belangrijkste doelen van deze aanpak zijn: eenvoudig, eerlijk en empathisch communiceren over pensioen. Bovengenoemde basisregels sluiten hierop aan. Daarnaast volgt BPFV de leidraad 'Onze taal op groen', die ervoor zorgt dat in de communicatie zoveel mogelijk duidelijke, herkenbare en eenvoudige taal gebruikt wordt.

## 1.8 Wettelijk verplichte transitiecommunicatie

Er zijn vier wettelijk verplichte communicatiemomenten rondom de transitie:

1. Als het transitieplan gereed is, moet dit beschikbaar worden gesteld op de website van het pensioenfonds (voor de inlog). We maken uit het oogpunt van begrijpelijkheid een publieksvriendelijke samenvatting.

2. Als het implementatieplan is ingediend bij De Nederlandsche Bank, moet dit beschikbaar worden gesteld op de website van het pensioenfonds (voor de inlog). Dit communicatieplan is daar onderdeel van (maar kan ook als zelfstandig document worden gepubliceerd). Het fonds zal beide documenten separaat op de website plaatsen nadat ze zijn ingediend.
3. Voorafgaand aan de datum van overgang van de nieuwe regeling (uiterlijk mei 2026) krijgen alle deelnemers een eerste berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. In bijlage 1 staat het overzicht van de bedragen die we minimaal tonen op dit overzicht. Daarnaast bevat het overzicht de volgende gegevens:
  - De persoonsgegevens van de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
  - De naam en het contactadres van de uitvoerder.
  - De peildatum waarop de informatie betrekking heeft.
  - Het karakter van de pensioenovereenkomst voor en na de peildatum.
  - De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis.
  - Een (samenvatting van een) uitleg van de verschillen in bedragen zonder en met wijziging van de regeling (en een verwijzing naar een uitgebreide uitleg).
  - De mogelijkheid tot het stellen van vragen aan de uitvoerder, informatie over de interne klachtenprocedure van de uitvoerder en een verwijzing naar het pensioenregister.
4. Na de datum van overgang naar de nieuwe regeling krijgen deelnemers een tweede berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. De onderdelen van de tweede berekening zijn gelijk aan de eerste. Aanvullend bevat de tweede berekening een uitleg van het verschil tussen de bedragen in de eerste en tweede berekening.

## 1.9 Speelveld

De nieuwe regels voor pensioen hebben gevolgen voor een heel groot deel van Nederland. Er zijn veel belanghebbenden en verschillende externe factoren die zorgen voor een complexe context rondom de introductie van de nieuwe regels voor pensioen. Deze context zorgt ervoor dat BPFV beperkt invloed heeft op hoe deelnemers de transitie ervaren en vereist tegelijkertijd dat BPFV in de transitiecommunicatie flexibel moet zijn en snel moet kunnen reageren op deze dynamische omgeving. De belangrijkste externe factoren die wij zien, zijn de rol van de media en de ontwikkeling van de economische situatie.

### Rol van de media

Het gaat in de media steeds vaker over de nieuwe regels voor pensioen. De verwachting is dat dit de komende jaren zal toenemen, wanneer de daadwerkelijke transitie zal plaatsvinden. Hierbij worden mogelijke negatieve gevolgen sterk neergezet. De nadruk ligt hierbij veelal op de onzekerheid die de nieuwe regels voor pensioen met zich meebrengen en dat er meer 'gegoekt' zou worden met de pensioeninleg. Media kunnen een grote rol spelen in de publieke opinie.

### Economische situatie

Bij de nieuwe regels voor pensioen spelen de economische ontwikkeling een grote rol. Gaat het goed, dan stijgen de pensioenen eerder. Gaat het slecht, dan kunnen de pensioenen ook eerder dalen. Echter, niemand heeft op individueel niveau invloed op deze ontwikkeling. Het feit dat de economie toch zo bepalend is in combinatie met het feit dat men geen bezwaar kan maken tegen de nieuwe regels, kan leiden tot een gevoel van onzekerheid en machteloosheid bij pensioendeelnemers.

Om dit soort negatieve effecten op te vangen hebben de sociale partners gekozen voor een collectieve reserve die eventuele negatieve economische effecten opvangen (de zogenaamde solidariteitsreserve).

Om eventuele negatieve emoties en tendensen te pareren, kiest het fonds ervoor om consistent en periodiek te communiceren. Het wil zo vertrouwen creëren door zichtbaar te zijn. Ook schroomt het fonds niet om beladen onderwerpen en tendensen te benoemen en te weerleggen. Bijvoorbeeld door middel van zogenaamde 'pensioenmythes': onwaarheden over het nieuwe pensioenstelsel die ontkracht worden.



## 2. Doelgroepen

### 2.1 Deelnemers

#### 2.1.1 Deelnemers in cijfers

De volgende cijfers geven een indruk van het aantal deelnemers, verdeeld naar status, leeftijd, geslacht en de wijze waarop het pensioenfonds de deelnemers kan bereiken. De cijfers zijn afkomstig uit de pensioen- administratie (peildatum februari 2025).

#### Doelgroepen incl. verdeling geslacht

|                             | Totaal        | Man                    | Vrouw                 |
|-----------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Actieven</b>             |               |                        |                       |
| Actieve deelnemers          | 11.660        | 9.441 (80,97%)         | 2.219 (19,03%)        |
| Arbeidsongeschikten         | 547           | 449 (82,08%)           | 98 (17,92%)           |
| <b>Inactieven</b>           |               |                        |                       |
| Gewezen deelnemers          | 24.947        | 20.554 (82,39%)        | 4.393 (17,61%)        |
| Ex partners latent          | 0             | 0                      | 0                     |
| Ex-partners met uitkering   | 68            | 1 (1,47%)              | 67 (98,53%)           |
| <b>Pensioengerechtigden</b> |               |                        |                       |
| Ouderdomspensioen           | 5.232         | 4.735 (88,11%)         | 639 (11,89%)          |
| Partnerpensioen             | 2.037         | 90 (4,42%)             | 1.947 (95,53%)        |
| Wezenpensioen               | 119           | 67 (56,30%)            | 52 (43,70%)           |
| <b>TOTAAL</b>               | <b>44.752</b> | <b>35.337 (79,96%)</b> | <b>9.415 (21,04%)</b> |

#### Actieve deelnemers: leeftijdscohorten

| Leeftijd actieve deelnemers           | Aantal        | Procentueel |
|---------------------------------------|---------------|-------------|
| Actieve (aspirant) deelnemer <18 jaar | 88            | 0,75%       |
| Actieve deelnemer 18-30 jaar          | 2.234         | 19,16%      |
| Actieve deelnemer 31-55 jaar          | 6.361         | 54,55%      |
| Actieve deelnemer 56-69 jaar          | 2.977         | 25,53%      |
| <b>Totaal</b>                         | <b>11.660</b> |             |

#### Gepensioneerde deelnemers: leeftijdscohorten

| Leeftijd gepensioneerde deelnemers                | Aantal       | Procentueel |
|---------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Pensioengerechtigden ouderdomspensioen 62-79 jaar | 4.326        | 80,50%      |
| Pensioengerechtigden ouderdomspensioen 80+        | 1.048        | 19,50%      |
| <b>Totaal</b>                                     | <b>5.374</b> |             |

#### Gewezen deelnemers: leeftijdscohorten

| Leeftijd gewezen deelnemers                      | Aantal        | Procentueel |
|--------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Gewezen deelnemers (aspirant) deelnemer <18 jaar | 2             | 0,01%       |
| Gewezen deelnemer 18-30 jaar                     | 2.318         | 9,29%       |
| Gewezen deelnemer 31-55 jaar                     | 14.582        | 58,45%      |
| Gewezen deelnemer 56-69 jaar                     | 8.045         | 32,25%      |
| <b>Totaal</b>                                    | <b>24.947</b> |             |

## Communicatieprofielen per leeftijdscohort

| Profielen per leeftijdscohort            | digitaal met email * | Digitaal zonder email* * | Post profiel *** | Onbekend profiel**** |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| Actieve (aspirant) deelnemer <18 jaar    | 47                   | 37                       | 0                | 4                    |
| Actieve deelnemer 18-30 jaar             | 1.543                | 583                      | 7                | 101                  |
| Actieve deelnemer 31-55 jaar             | 4.494                | 1.607                    | 87               | 173                  |
| Actieve deelnemer 56-69 jaar             | 2.235                | 570                      | 68               | 104                  |
| Arbeidsongeschikten                      | 317                  | 182                      | 37               | 11                   |
| Pensioengerechtigden OP 62-79 jaar ***** | 2.708                | 604                      | 734              | 280                  |
| Pensioengerechtigden OP 80+ *****        | 412                  | 281                      | 316              | 7                    |
| Pensioengerechtigden PP *****            | 728                  | 506                      | 408              | 389                  |
| Pensioengerechtigden Wzp *****           | 31                   | 59                       | 3                | 36                   |
| Gewezen partners *****                   | 0                    | 0                        | 4                | 58                   |
| Gewezen deelnemers <18 jaar              | 0                    | 1                        | 0                | 1                    |
| Gewezen deelnemers 18-30 jaar            | 968                  | 1.260                    | 8                | 31                   |
| Gewezen deelnemers 31-55 jaar            | 4.898                | 9.686                    | 136              | 225                  |
| Gewezen deelnemers 56 – 69 jaar          | 3.099                | 4.469                    | 175              | 433                  |
| <b>Totaal</b>                            | <b>21.480</b>        | <b>19.845</b>            | <b>1.983</b>     | <b>1.853</b>         |

\* Deze groep ontvangt een digitale notificatie als er een document klaar staat in het deelnemersportaal.

\*\* Deze groep ontvangt een papieren notificatie als er een document klaar staat in het deelnemersportaal.

\*\*\* Deze groep ontvangt het brondocument per post.

\*\*\*\* Deze groep volgt de groep met een post profiel.

\*\*\*\*\* excl. niet ingegane pensioenen)

Het overgrote deel van de deelnemerspopulatie heeft een digitaal profiel. Dit heeft te maken met een opt out waarbij het fonds communicatie profielen heeft omgezet naar digitaal. Van circa de helft van de deelnemers met een digitaal profiel is echter geen e-mailadres beschikbaar. Dat betekent dat deze groep alsnog een papieren notificatie ontvangt als er een document klaar staat in het deelnemersportaal en dat we deze groep niet kunnen bereiken met de reguliere communicatiemiddelen, zoals de digitale nieuwsbrief.

De grootste groep met digitaal profiel zonder e-mailadres bestaat uit gewezen deelnemers tussen de 31-55 jaar.

In het vierde kwartaal van 2024 heeft BPFV een kaartenactie uitgevoerd om ontbrekende e-mailadressen op te halen. Dit heeft geleid tot een toename van e-mailadressen van 4,9% bij actieve deelnemers, 6,3% bij gewezen deelnemers en zelfs 12,5% bij gepensioneerden.

### 2.1.2 Kwalitatieve beschrijving

De beschrijving van de deelnemers en pensioengerechtigden voor wat betreft hun kennis, houding en gedrag ten aanzien van het pensioenfonds en Nieuwe Pensioenregels, baseren we op de resultaten van het deelnemersonderzoek uit september 2024. Dit onderzoek is uitgevoerd onder alle deelnemers. In totaal deden 2.334 mensen mee aan het onderzoek (Dit is 5% van het totaal aantal deelnemers) 34% daarvan was actieve deelnemer, 33% was pensioengerechtigd en 33% was gewezen deelnemer.

#### Kennis

##### Kennis over het huidige pensioen

- 64% van de respondenten weet hoeveel hij later aan pensioen krijgt
- 48% weet wat er gebeurt als ze met pensioen gaan
- Ruim 50% weet niet welke keuzes men heeft bij pensioneren
- De meerderheid (57%) weet wat er gebeurt als men komt te overlijden, maar slechts 44% weet ook hoeveel de partner aan uitkering krijgt.

- Iets minder dan de helft van de respondenten weet niet hoe ze een verandering in hun situatie aan het fonds kunnen doorgeven.

#### Kennis over de nieuwe pensioenregels

- Een grote meerderheid (71%) weet dat de pensioenregeling van BPFV per 1 juli 2026 gaat veranderen als gevolg van de nieuwe pensioenregels
- Zij hebben dit voornamelijk via de media, via de website of nieuwsbrief van het fonds vernomen
- Het overgrote deel (94%) weet dat het pensioen gaat meebewegen met de economie. Slechts 19% weet ook wat dit inhoudt
- 73% weet dat het tot nu toe opgebouwde pensioen ook overgaat naar de nieuwe pensioenregeling. 15% weet ook wat dit inhoudt.

#### Houding

- Ruim 90% van de deelnemers geeft aan dat ze pensioen belangrijk tot zeer belangrijk vinden
- 60% vindt dat zij voldoende worden geïnformeerd over wijzigingen in het pensioen, de pensioenregeling of het pensioenfonds
- De meerderheid van de respondenten heeft een neutrale houding ten opzichte van vertrouwen in- (53%) en tevredenheid over (46%) het fonds.
- Deelnemers vinden de kernwaarde 'deskundig, betrouwbaar, zorgvuldig, klantgericht, transparant, betrokken, bescheiden, sympathiek, dichtbij en resultaatgericht' allemaal in min of meerdere mate bij het fonds passen. De kernwaarde 'deskundig' past het best bij fonds volgens de deelnemers (90%). De kernwaarde 'dichtbij' past het minst (59%).
- Over de nieuwe pensioenregels voelt ruim 75% zich matig tot voldoende geïnformeerd. Slechts 12% geeft aan zich goed geïnformeerd te voelen.
- Iets meer dan 50% van de deelnemers vindt dat hun belangen goed behartigd worden bij de overgang naar een nieuwe pensioenregeling. 38% geeft aan dit niet te weten.
- 47% van de respondenten geeft aan niet te weten waar ze terecht kunnen met vragen over nieuwe pensioenregels

- Deelnemers geven aan geïnformeerd te willen worden via de website van BPFV of een persoonlijk bericht.

#### Gedrag

- Bij vragen over de gevolgen van de nieuwe pensioenregeling kijkt de meerderheid (74%) op de website van BPFV. Als tweede informatiebron gebruiken zij de klantenservice (29%), gevolgd door de eigen werkgever (15%).
- De meerderheid weet dat ze het afgelopen jaar de digitale nieuwsbrief hebben ontvangen. Deze wordt voornamelijk vluchtig gelezen (49% van de respondenten).
- Iets meer dan de helft geeft aan geen actie te ondernemen op de digitale communicatie. Doet men dat wel, dan bezoekt men vooral de website (27%) of logt men in op het deelnemersportaal Mijn Pensioencijfers (31%).

Daar waar we gedrag daadwerkelijk kunnen meten, zien we dat de gewenste acties soms achterblijven;

- De respons op het deelnemersonderzoek was in eerste instantie 1,4%. Na de eerste reminder 4,5% en na de tweede en laatste reminder 8,7%.
- Over de digitale verzendingen zijn we niet ontevreden. Gemiddeld opent meer dan de helft van de deelnemers een digitale nieuwsbrief of e-mailservice. Het klikgedrag kan naar ons idee beter. Gemiddeld klikt 5% door op een link in een digitale nieuwsbrief of e-mailservice.

#### 2.1.3 Bijzondere groepen

BPFV heeft in de communicatie over de nieuwe regels voor pensioen aandacht voor de volgende bijzondere groepen:

- Arbeidsongeschikten. Er zijn subgroepen met uitkerende arbeidsongeschiktheidspensioenen uit overgangsregelingen. Deze gaan 1-op-1 over naar de nieuwe regeling. De uitkering wordt wel variabel.
- Mensen met een excedentregeling. Er zijn 721 mensen met een excedentregeling. Deze regeling stopt in de nieuwe regeling. De opgebouwde pensioenaanspraken wordt omgezet naar pensioenkapitalen (invaren) en

samengevoegd in de nieuwe regeling met het pensioenkapitaal uit de basisregeling.

- Er is 1 persoon met een gemoedsbezwaar. Hier wordt geen verdere aandacht aan besteed. Deze persoon heeft reeds kapitaal opgebouwd.

We richten onze communicatie niet in voor anderstaligen. We bieden de informatie in principe alleen in het Nederlands aan. Om de toegankelijkheid te vergroten, zetten we wel animaties en webinars in. Alle informatie is ook te bekijken met iemand erbij die de Nederlandse taal wel machtig is. Bovendien verwachten we dat deelnemers die de Nederlandse taal niet spreken met hun vragen als eerste naar hun werkgever gaan. Door onze werkgevers goed te faciliteren, helpen we zo ook indirect de anderstaligen.

Daarnaast hebben we aandacht voor de groepen die rond de transitiedatum te maken krijgen met een life-event. We hebben bijzonder aandacht voor deze drie belangrijke groepen:

- Bijna-pensioengerechtigden (gewezen) deelnemers die in de overgangperiode met pensioen gaan.
- Deelnemers die vlak voor de transitiedatum in dienst komen en nog geen informatie hierover hebben ontvangen.
- Deelnemers die tijdens de transitieperiode uit dienst treden.

## 2.2 Werkgevers

BPFV ziet de werkgevers als een belangrijke doelgroep in de transitiecommunicatie. Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Werkgevers zijn vaak het eerste aanspreekpunt voor werknemers als zij vragen hebben over hun pensioen. BPFV wil de werkgevers faciliteren om de vragen van hun werknemers (mede) te kunnen beantwoorden. In totaal zijn er 1.585 (jaarverslag 2024) werkgevers aangesloten bij BPFV. Het fonds onderscheidt de volgende vier hoofdgroepen werkgevers:

- Werkgevers die verplicht deelnemen aan de pensioenregeling. Zij vallen onder de werkingssfeer van de verplichtstelling.

- Werkgevers zonder personeel die vallen onder de werkingssfeer van de verplichtstelling.
- Werkgevers die vrijwillig deelnemen aan de pensioenregeling. Huidige reeds aangesloten werkgevers worden geacht mee te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. In dit communicatieplan volgen zij de verplicht aangesloten werkgevers.
- Vrijgestelde werkgevers. Zij vallen onder de werkingssfeer van de verplichtstelling maar hebben – al dan niet tijdelijk – vrijstelling aangevraagd en verkregen van deelname aan het fonds.  
Vrijgestelde werkgevers dienen hun gelijkwaardigheid aan te tonen op basis van de geldende regels op dat moment. Het fonds wil de vrijgestelde ondernemingen informeren over het beoogde tijdpad en de wijze van de gelijkwaardigheidstoetsing.

Daarnaast heeft het fonds aandacht voor een groep van nog niet aangesloten ondernemingen (die wel verplicht zijn om deel te nemen in de regeling). Dit is een doorlopend proces. We zorgen dat de bestaande procescommunicatie naar de potentiële nieuwe ondernemingen waar nodig wordt aangepast om aan te sluiten bij de nieuwe pensioenregeling.

### 3. Impact wijziging pensioenregeling

#### 3.1 Wat verandert er niet?

De veranderingen in het stelsel gaan over de tweede pijler: de afspraken over pensioen tussen werkgever en werknemer. Hier blijft gelden dat we het pensioen samen regelen: werkgeversorganisaties, vakbonden, ondernemingsraden (of personeelsvertegenwoordigingen), pensioenuitvoerders en de overheid.

In het nieuwe stelsel blijven we solidair met elkaar en delen we risico's van bijvoorbeeld de stijgende levensverwachting, overlijden en arbeidsongeschiktheid. Ook de AOW blijft bestaan, het basispensioen vanuit de overheid. Voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zijn dit de belangrijkste zaken die hetzelfde blijven:

- Werknemers blijven via hun werkgever pensioen opbouwen bij BPFV.
- Het pensioen via de werkgever blijft een aanvulling op de AOW, het basispensioen van de overheid.
- De pensioenuitkering blijft levenslang (de hoogte kan jaarlijks schommelen, maar zo beperkt mogelijk).
- Er blijft sprake van een collectief beleggingsbeleid. Het bestuur van het pensioenfonds stelt dit beleid vast.
- De keuzemogelijkheden rond pensioneren blijven in de nieuwe pensioenregeling gelijk aan die in de huidige regeling.
- Wie arbeidsongeschikt raakt en hierdoor niet meer kan werken, blijft pensioen opbouwen. De werknemer en werkgever betalen geen premie meer. Wie gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en nog werkzaam is bij de werkgever, blijft voor het werkzame deel pensioen opbouwen en premie betalen. Voor het arbeidsongeschikte deel bouwen zij ook pensioen op, maar daarvoor wordt geen premie meer betaald.
- Als een werknemer overlijdt terwijl hij/zij werkzaam is in de branche, ontvangen de nabestaanden een uitkering van het pensioenfonds.

### 3.2 Wat verandert er wel?

In onderstaande tabel beschrijven we de wijzigingen van de pensioenregeling en geven we aan voor welke doelgroep deze wijziging naar verwachting impact heeft.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Van aanspraak naar een persoonlijke pensioenvermogen</b><br>Bij de nieuwe regels voor pensioen komt de pensioenpremie van iedere deelnemer terecht in ieders persoonlijke pensioenvermogen. Het geld uit dit pensioenvermogen wordt omgezet in een levenslang pensioen wanneer de deelnemer met pensioen gaat. De hoogte van dit pensioen kan jaarlijks wijzigen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Ex-partners |
| <b>(Verwachte) pensioen beweegt mee met de markt</b><br>In de nieuwe pensioenregeling hangt de hoogte van het (verwachte) pensioen af van de schommelingen in de financiële markten. Als het goed gaat met de economie en de beleggingsresultaten stijgen, dan groeit het (verwachte) pensioen. Maar pensioenvermogens worden lager als het economisch slechter gaat en de beleggingsresultaten dalen. Het (verwachte) pensioen beweegt hierdoor mee met de ontwikkelingen in de financiële markt.<br>In het nieuwe stelsel is het mogelijk om rendementen naar leeftijdsgroepen toe te delen. Op deze wijze wordt het beter gekoppeld aan de levensfase waar een deelnemer in zit. Hoe ouder iemand is, hoe voorzichtiger het impliciete beleggingsbeleid (risicotoedeling) is voor deze groep. Een jonge deelnemer kan (flinke) schommelingen zien. Hoe dichterbij zijn pensioen komt, hoe kleiner de kans dat het verwachte pensioen zal bewegen.<br><br>Het doel is om de pensioenen van oudere deelnemers zo stabiel mogelijk te houden. ‘Stabiel’ betekent dat de kans op verlagen klein is, of zo klein mogelijk. Daarnaast is het doel dat de pensioenen van mensen die al een pensioen krijgen jaarlijks omhoog gaan. Voor pensioengerechtigden is er hierdoor relatief weinig impact. | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Ex-partners |
| <b>Solidariteitsreserve</b><br>Er komt een solidariteitsreserve. Het fonds kan deze reserve gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen van de pensioengerechtigden omlaag gaan. Hiermee worden economische tegenvallers opgevangen. Het is geen garantie dat de pensioenen nooit omlaag gaan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Ex-partners |
| <b>Verruiming partnerbegrip</b><br>De Wet toekomst pensioenen geeft een nieuwe definitie van het partnerbegrip. Iemand waarmee een deelnemer een gezamenlijke huishouding heeft, kan worden aangemeld als partner. Bij de bestaande regels kan dit alleen als een deelnemer getrouwd is, een geregistreerd partnerschap heeft gesloten of samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Actieve deelnemers                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <p><b>Partnerpensioen</b></p> <p>Het partnerpensioen wordt met een risicoverzekering gedekt. Dit betekent dat de partner een pensioen krijgt als een actieve deelnemer overlijdt.</p> <p>Het partnerpensioen is straks niet meer afhankelijk van het aantal gewerkte jaren in loondienst. Dat betekent dat het niet uitmaakt hoe lang iemand al deelneemt (of kan deelnemen) in de pensioenregeling. Voor deelnemers is het hierdoor duidelijk welk bedrag de partner ontvangt bij overlijden. De hoogte van de uitkering is 10% van het pensioengevend salaris van de actieve deelnemer en arbeidsongeschikte deelnemer met premievrije voortzetting bij overlijden. Daarnaast ontvangt de partner een tijdelijk partnerpensioen tot 67 jaar.</p> <p>Als een deelnemer overlijdt terwijl hij geen actieve deelnemer meer is (bijvoorbeeld omdat hij inmiddels gewezen deelnemer is), dan is er bij BPFV geen partnerpensioen voor de nabestaande. De verzekering loopt maximaal 6 maanden na uitdiensttreding door als er geen nieuwe pensioenregeling is.</p> <p>Deelnemers die in de oude regeling al een partnerpensioen hebben opgebouwd, houden recht op het opgebouwde bedrag. Dit wordt in de nieuwe regeling een extra verzekerd partnerpensioen.</p> | <p>Actieve deelnemers</p>                              |
| <p><b>Wezenpensioen</b></p> <p>BPFV zorgt nu voor een wezenpensioen tot 21 jaar of in sommige gevallen tot 27 jaar (bijvoorbeeld zolang het kind de meeste tijd studeert, arbeidsongeschikt is of bezig is met een beroepsopleiding). In de nieuwe regeling komt er een vaste eindleeftijd van 25 jaar. Er komt een overgangsregeling voor de wezen die voor de transitiedatum al pensioen ontvangen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Actieve deelnemers<br/>Ingegane wezenpensioenen</p> |
| <p><b>Compensatieregeling</b></p> <p>Bij een doorsneesystematiek (essentie van het huidige systeem) zijn de waarde van de pensioenopbouw en de waarde van de premie die voor die opbouw wordt ingelegd, niet met elkaar in overeenstemming. De pensioenopbouw van oudere deelnemers wordt deels bekostigd met de premies die voor jonge deelnemers worden ingelegd. Dat is niet bezwaarlijk zolang de pensioenopbouw van een deelnemer gedurende zijn of haar loopbaan voortdurend binnen een doorsneesystematiek plaatsvindt. In het nieuwe premiesysteem betaalt iedere deelnemer de kostprijs voor de eigen pensioenopbouw.</p> <p>Door deze verandering ontstaat er bij de overgang naar de nieuwe regels een nadeel voor de leeftijdsgroepen in het midden van hun carrière. Zij hebben in de eerste jaren in feite te weinig opbouw gekregen voor hun inleg en krijgen na de overgang niet meer 'teveel' opbouw. Voor de groep die hiervan de nadelige effecten ondervindt, komt er een compensatieregeling. Of een compensatie mogelijk is, hangt af van de financiële situatie van BPFV en de dekkingsgraad op 1 juli 2026.</p>                                                                                                                        | <p>Actieve deelnemers</p>                              |



### 3.3 Impact wijzigingen vanwege life-events

Alle processen lopen tot 1 juli 2026 door in de huidige pensioenregeling. We zorgen in samenwerking met de pensioenuitvoerder dat de huidige procesbrieven en het huidige portaal worden aangepast waar dat nodig is. Denk bijvoorbeeld aan een aanpassing van de huidige startbrief, aanpassing van de huidige uitdienstbrief en aangepaste communicatie voor bijna pensioengerechtigden. Zie bijlage 4 voor een beschrijving van de communicatie aanpak voor deelnemers die in de transitieperiode te maken krijgen met een life event.

## 4. Doelstellingen

In dit hoofdstuk beschrijven we de doelstellingen die we met onze transitiecommunicatie willen bereiken bij de doelgroepen.

### 4.1 Hoofddoelstellingen

Met dit communicatieplan voor de transitiecommunicatie heeft BPFV twee hoofddoelstellingen:

1. Inzicht bieden in de belangrijkste wijzigingen van de nieuwe regeling
2. Bijdragen aan vertrouwen in BPFV

#### Inzicht bieden

BPFV wil de deelnemers stimuleren om hun pensioen te volgen. Het fonds helpt ze daarbij door op twee momenten actief een inschatting van het nieuwe pensioen te verstrekken. We willen de deelnemers activeren om deze inschattingen te bekijken. En ook na het ontvangen van de tweede inschatting het pensioen te blijven volgen. Want het pensioen gaat meer bewegen en het blijft een inschatting. De eerste hoofddoelstelling is daarom dat zoveel mogelijk deelnemers de inschattingen bekijken en zo hun pensioen volgen.

Daarnaast willen we de deelnemers inzicht bieden in de belangrijkste wijzigingen van de nieuwe pensioenregeling (zie hoofdstuk 3).

#### Bijdragen aan vertrouwen

De tweede hoofddoelstelling is dat de communicatie tijdens de transitiefase bijdraagt aan het vertrouwen in BPFV. We willen graag dat deelnemers de informatie duidelijk vinden en zich goed geïnformeerd voelen, zodat het vertrouwen blijft of groeit dat hun pensioen in goede handen is bij ons fonds. We willen ook graag uitdragen dat in de besluitvorming met alle doelgroepen rekening is gehouden.

Het hoofddoel van sociale partners is dat de pensioenen bij de overgang naar de nieuwe regeling tenminste gelijk blijven. We gaan er in dit communicatieplan vanuit dat dat ook lukt. Mocht het zo zijn dat berekeningen uitwijzen dat pensioenen erop achteruit kunnen gaan, passen we dit communicatieplan daarop aan.

### 4.2 Meetbare subdoelstellingen

We meten de hoofddoelstellingen aan de hand van verschillende subdoelen. We vinden het belangrijk om realistische doelen te stellen, deze te meten en hierop te kunnen bijsturen. Daarom knippen we de transitieperiode op in drie fases:

- Fase 1: bewust worden en oriënteren (t/m Q2 2025)  
In deze fase maken sociale partners het voorstel voor de nieuwe pensioenregeling. Het transitieplan wordt gemaakt en het fonds stelt het implementatieplan op. In deze fase maken we de doelgroepen bewust dat er iets gaat veranderen. Denk hierbij aan thema's als: er is een nieuwe pensioenwet, waarom zijn er nieuwe regels, ons fonds

krijgt ook een nieuwe pensioenregeling, dit verandert er op hoofdlijnen, hoe ziet de tijdlijn eruit. In deze fase vinden de eerste twee wettelijke communicatiemomenten plaats: bij vaststelling van het transitieplan en bij vaststelling van het implementatieplan. In deze fase besteden we ook aandacht aan het verder verzamelen van de e-mailadressen.

- Fase 2: verdiepen (Q3 2025 t/m Q2 2026)  
 In deze fase bieden we meer in detail inzicht in wat er verandert in de nieuwe pensioenregeling. Op het einde van fase 2 (Q2 2026) ontvangen de deelnemers de eerste berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling. We bereiden de deelnemers en werkgevers voor op de naderende freezeperiode<sup>1</sup> (vanaf 1 juli 2026).
- Fase 3: accepteren (Q3 2026 t/m Q4 2026)  
 Deze fase start met de freezeperiode. Daarna start de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling. Voor deelnemers en werkgevers komt er een nieuwe website met nieuwe portalen. In deze fase (waarschijnlijk Q4 2026) ontvangen deelnemers de tweede berekening van hun pensioen in de nieuwe regeling.

Door de fases te benoemen en de doelstellingen te koppelen aan deze fases, worden deze concreter en meer behapbaar. We meten niet pas op het einde van de transitie of we onze doelen hebben behaald, maar meten na elke fase of we op koers liggen.

In de volgende overzichten staan de subdoelstellingen (behorend bij het hoofddoel), gegroepeerd naar hoofddoelgroep<sup>2</sup>: actieve deelnemers, pensioengerechtigden, gewezen deelnemers en werkgevers.

|                    | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                            | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                        | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Actieve deelnemers | Inzicht bieden                                                                                                 | Inzicht bieden                                                                                                                                                                                                                                           | Inzicht bieden                                                                                                                                                                                                                                            |
|                    | 40% van de actieve deelnemers weet op 1 juli 2025 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt. | 50% van de actieve deelnemers weet op 1 januari 2026 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.<br><br>50% van de actieve deelnemers heeft op 1 juli 2026 een inschatting van het verwachte pensioen (heeft de 1e berekening) bekeken. | 70% van de actieve deelnemers weet op 1 juli 2026 dat BPFV sinds 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling heeft.<br><br>70% van de actieve deelnemers heeft op 1 januari 2027 een inschatting van het verwachte pensioen (heeft de 2e berekening) bekeken. |

<sup>1</sup> Na de invaardatum is er een administratieve ‘freeze’ van waarschijnlijk 1 of 2 maanden. De meeste processen worden bevroren.

<sup>2</sup> In deze indeling horen de arbeidsongeschikten bij de actieve deelnemers, ex-partners met een uitkering bij de pensioengerechtigden en ex-partners met een latente uitkering bij de gewezen deelnemers.

|                                   | <b>Fase 1 (t/m Q2 2025)</b><br><b>Bewust worden en oriënteren</b>                                                                       | <b>Fase 2 (t/m Q2 2026)</b><br><b>Verdiepen</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>Fase 3 (t/m Q4 2026)</b><br><b>Accepteren</b>                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | <b>bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                         | <b>bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                                                                                                                               |
|                                   | 50% van de actieve deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2025 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.   | 70% van de actieve deelnemers die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                                                                                                                     | 75% van de actieve deelnemers die weten dat we zijn overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                                                                                                                 |
| Pensioengerechtigden              | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                   | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                   | 60% van de pensioengerechtigden weet op 1 juli 2025 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                        | 80% van de pensioengerechtigden weet op 1 juli 2026 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.<br><br>70% van de pensioengerechtigden heeft op 1 juli 2026 een inschatting van het verwachte pensioen (heeft de 1e berekening bekeken). | 95% van de pensioengerechtigden weet op 1 juli 2026 dat BPFV sinds 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling heeft.<br><br>80% van de pensioengerechtigden heeft op 1 januari 2027 een inschatting van het verwachte pensioen (heeft de 2e berekening bekeken). |
|                                   | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                         | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                                                                                                                               |
|                                   | 60% van de pensioengerechtigden die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2025 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. | 75% van de pensioengerechtigden die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                                                                                                                   | 80% van de pensioengerechtigden die weten dat we zijn overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                                                                                                               |
| Gewezen deelnemers<br>Ex-partners | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                   | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                   | 30% van deze groep weet op 1 juli 2025 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                                     | 40% van deze groep weet op 1 januari 2026 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.<br><br>25% van deze groep heeft op 1 juli 2026 een inschatting van het verwachte pensioen (heeft de 1e berekening) bekeken.                        | 60% van deze groep weet op 1 juli 2026 dat BPFV sinds 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling heeft.<br><br>40% van deze groep heeft op 1 januari 2027 een inschatting van het verwachte pensioen bekeken (heeft de 2e berekening bekeken).                   |

|                                  | <b>Fase 1 (t/m Q2 2025)</b><br><b>Bewust worden en oriënteren</b>                                                                           | <b>Fase 2 (t/m Q2 2026)</b><br><b>Verdiepen</b>                                                                                                | <b>Fase 3 (t/m Q4 2026)</b><br><b>Accepteren</b>                                                                                            |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                             | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                             |
|                                  | 30% van deze groep die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2025 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                  | 40% van deze groep die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                     | 60% van deze groep die weten dat we zijn overgaan, voelt zich op 1 januari 2027 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.          |
| Werkgevers met verplichtstelling | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                       | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                          | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                       |
|                                  | 70% van de werkgevers met personeel weet op 1 juli 2025 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                        | 95% van de werkgevers met personeel weet op 1 januari 2026 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                        | 95% van de werkgevers met personeel weet op 1 juli 2026 dat BPFV sinds 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling heeft.                       |
|                                  | 75% van de werkgevers met personeel weet op 1 juli 2025 dat er administratieve handelingen worden verwacht.                                 | 85% van de werkgevers met personeel weet op 1 januari 2026 dat er administratieve handelingen worden verwacht.                                 |                                                                                                                                             |
|                                  | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                             | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                             |
|                                  | 60% van de werkgevers met personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2025 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. | 70% van de werkgevers met personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. | 80% van de werkgevers met personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. |
|                                  | 25% voelt zich genoeg ondersteund om hun werknemers naar behoefte te informeren of weet waar hij werknemers naar kan doorverwijzen.         | 30% voelt zich genoeg ondersteund om hun werknemers naar behoefte te informeren of weet waar hij werknemers naar kan doorverwijzen.            | 50% voelt zich genoeg ondersteun om hun werknemers naar behoefte te informeren of weet waar hij werknemers naar kan doorverwijzen.          |
|                                  | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                       | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                          | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                       |

|                             |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Werkgevers zonder personeel | 60% van de werkgevers zonder personeel weet op 1 juli 2025 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                        | 80% van de werkgevers zonder personeel weet op 1 januari 2026 dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.                        | 80% van de werkgevers zonder personeel weet op 1 juli 2027 dat BPFV sinds 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling heeft.                       |
|                             | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                   | <b>Bijdragen aan vertrouwen</b>                                                                                                                |
|                             | 60% van de werkgevers zonder personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2025 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. | 70% van de werkgevers zonder personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 januari 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. | 80% van de werkgevers zonder personeel die weten dat we overgaan, voelt zich op 1 juli 2026 goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling. |

  

|                         |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                               |                       |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Vrijgestelde werkgevers | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                            | <b>Inzicht bieden</b>                                                                                                                                                         | <b>Inzicht bieden</b> |
|                         | 60% van de vrijgestelde werkgevers weet op 1 juli 2025 dat zij hun gelijkwaardigheid dienen aan te tonen op het moment waarop het fonds invaart. | 99% van de vrijgestelde werkgevers weet op 1 januari 2026 dat zij hun gelijkwaardigheid dienen aan te tonen op het moment waarop het fonds invaart en hoe ze dit kunnen doen. |                       |

## 5. Communicatiestrategie

Het pensioenstelsel in Nederland verandert. Voor een pensioenuitvoerder is dat een grote verandering. Maar voor een deelnemer blijft er ook veel hetzelfde. De basis wordt niet wezenlijk anders: deelnemers blijven pensioen opbouwen via hun werkgever en daar premie voor betalen. Als je met pensioen gaat, krijg je een pensioen zolang je leeft. De manier waarop deze opbouw tot stand komt, verandert wel.

BPFV kiest in de transitiecommunicatie voor de positioneringsstrategie, waarbij de focus gelegd wordt op het positioneren van de nieuwe pensioenregeling ten opzichte van de oude regeling. Hierbij besteden we ook aandacht aan wat hetzelfde blijft. Daarnaast leggen we uit wat de belangrijkste veranderingen zijn, zoals een persoonlijke pensioenpot (in plaats van een aanspraak) en dat het verwachte pensioen meer gaat schommelen. Meer detailinformatie over de wijzigingen moet natuurlijk beschikbaar zijn. We kiezen daarom voor een gelaagde aanpak.

Voor effectieve communicatie over pensioen, en in het bijzonder bij deze transitie, volgen we de basisregels:

- a. stel de deelnemer centraal; we maken de communicatie zo relevant mogelijk. We leggen de wijzigingen van de regeling uit vanuit het perspectief: wat betekent dit voor mij? We bieden informatie aan via het voorkeurskanaal van de deelnemer.
- b. maak pensioen persoonlijk; we voegen emotie of beleving toe waar dat kan. We zetten bijvoorbeeld (vertrouwde) gezichten in van het fonds. Daarnaast bieden we inzicht in het persoonlijke pensioen van de deelnemers.
- c. houd het eenvoudig; we streven naar begrijpelijkheid van de informatie. We sluiten met onze teksten aan bij het document 'Taal op Groen' van de pensioenfederatie. We ondersteunen tekst met visuals en/of bewegend beeld.

Dit zijn andere belangrijke uitgangspunten voor de communicatie:

- **Digitaal heeft de voorkeur**

BPFV is een digitaal pensioenfonds. We communiceren digitaal waar dat mogelijk is. In de pensioenadministratie ligt het communicatieprofiel van de deelnemer vast. Middels een opt-out is het digitale kanaal als voorkeurskanaal aan de deelnemers voorgelegd. Als deelnemers informatie toch op papier willen ontvangen, kunnen ze dat aangeven in het deelnemersportaal. Het fonds blijft inzetten op het verzamelen van e-mailadressen en digitale profielen om de digitale bereikbaarheid verder te vergroten.

Ook het tonen van de eerste en tweede berekening van het pensioen in de nieuwe regeling, bieden we online aan. Onze pensioenuitvoerder AZL ontwikkelt een online tool voor het tonen van de bedragen. We genereren voor alle deelnemers een brief en zetten die in hun persoonlijke portaal.

- Deelnemers met een digitaal profiel en waar het e-mailadres van bekend is, ontvangen een activatie e-mail. Die e-mail stuurt de deelnemers in eerste instantie naar de online tool. De brief is als aanvulling beschikbaar in het persoonlijke portaal.
- Als de e-mail bounced, krijgt de deelnemer een activatiebrief (met een verwijzing naar de bounce mail).
- Deelnemers met een digitaal profiel en waar het e-mailadres niet van bekend is, ontvangen een activatiebrief. Die brief stuurt de deelnemers ook in eerste instantie naar de online tool. De brief is als aanvulling beschikbaar in het persoonlijke portaal.
- Deelnemers met een post profiel, ontvangen de brief met bedragen volledig per post.

- **We voldoen aan wet- en regelgeving**

De eerste en tweede berekening bevatten naast de bedragen de volgende gegevens:

- De persoonsgegevens van de actieve deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde.
- De naam en het contactadres van de uitvoerder.
- De peildatum waarop de informatie betrekking heeft.
- Het karakter van de pensioenovereenkomst voor en na de peildatum.
- De pensioensoorten voor en na de peildatum, waarbij bij partnerpensioen onderscheid wordt gemaakt tussen partnerpensioen op opbouwbasis en partnerpensioen op risicobasis.
- Een (samenvatting van een) uitleg van de verschillen in bedragen zonder en met wijziging van de regeling (en een verwijzing naar een uitgebreide uitleg).
- Informatie en uitleg over de compensatie.
- Informatie over waar de deelnemer zijn vragen kan stellen aan de uitvoerder, de interne klachtenprocedure van de uitvoerder en een verwijzing naar het pensioenregister.

- **We managen de verwachtingen tijdens de ‘freeze’**

Na de invaardatum is er een administratieve ‘freeze’. Daarbij streven we er naar om deze periode zo kort mogelijk te houden (ca. 2 maanden). De meeste processen worden bevroren. Primaire processen (zoals ingang partnerpensioen na een overlijden) worden handmatig opgepakt. Mutaties worden na afloop van de freeze alsnog verwerkt.

We zorgen dat voor onze deelnemers en werkgevers heel duidelijk is wat er tijdens deze freezeperiode wel en niet mogelijk is. Door transparant en actief te communiceren weten deelnemers en werkgevers waar ze aan toe zijn. Zo nemen we eventuele onrust over deze periode weg.

- **Impact op bedragen is cruciaal**

Het hoofddoel van de sociale partners is dat de pensioenen minimaal gelijk blijven op het moment van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Er zijn op dit moment geen individuele berekeningen voor alle doelgroepen beschikbaar. We gaan er bij het schrijven van dit plan vanuit dat de overgang inderdaad tot een neutraal of positief resultaat leidt op het moment van overgang.

- **We houden de werkgevers goed op de hoogte**

Werknemers stellen hun pensioenvraag vaak het eerst aan hun werkgever. We vinden het daarom belangrijk dat onze werkgevers goed op de hoogte zijn van de informatie die hun werknemers krijgen. De afspraak is dat werkgevers ook de generieke communicatie aan de werknemers ontvangen ter inzage. Daarnaast richten we ook communicatie specifiek voor de werkgevers in.

We roepen werkgevers op om mutaties tijdig door te geven om terugwerkende kracht mutaties zoveel mogelijk te voorkomen.

- **We gebruiken de wettelijk verplichte communicatiemomenten om extra communicatie te versturen om de responskansen te verhogen.**

Rondom de in hoofdstuk 1.8 benoemde wettelijke verplichte communicatiemomenten richten we aanvullende communicatie in om alle deelnemers goed mee te nemen in de context en achtergrond van de communicatie die ze gaan ontvangen.



## 6. Boodschappen

In dit hoofdstuk vertalen we onze meetbare subdoelen (hoofdstuk 4) naar communicatieboodschappen per fase. Naast de gemeenschappelijke boodschappen voor de hoofddoelgroepen, zien we ook aanvullende boodschappen voor specifieke subgroepen.

### 6.1 Generieke boodschappen deelnemers

|                                                                                  | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Subdoelen:                                                                       | Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.<br>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.<br>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.<br>Bekijkt inschatting pensioen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.<br>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.<br>Bekijkt inschatting pensioen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Boodschappen voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden | Per 1 juli 2026 krijgt BPFV een nieuwe pensioenregeling.<br><br>Dit is waarom er een nieuwe regeling komt.<br><br>Zo komt de nieuwe regeling tot stand.<br><br>We zorgen ook in de nieuwe regeling voor een goed pensioen voor u.<br><br>We houden met alle deelnemers zo goed mogelijk rekening.<br><br>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.<br><br>Uw opgebouwde pensioen verhuist mee naar de nieuwe regeling. | Dit blijft hetzelfde.<br><br>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.<br><br>In de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen een persoonlijke pensioenpot<br><br>Het pensioen gaat meer meebewegen met de financiële markten, maar zo proberen we grote schommelingen te voorkomen.<br><br>Dit is de eerste berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling, zo komt deze tot stand en weet dat deze kan wijzigen.<br><br>Er komt een freezeperiode aan. Dit kunt u tijdens deze periode van ons verwachten. | Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.<br><br>Dit is de tweede berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling.<br><br>Het verschil tussen de 1e inschatting van uw pensioen en de 2e kan hierdoor komen.<br><br>Blijf u pensioen goed volgen, kijk hoe u ervoor staat.<br><br>Dit kunt u van ons verwachten tijdens de freezeperiode en dit is de tijdlijn<br><br>Hier kunt u terecht met vragen.<br><br>Bent u niet tevreden? Kijk hier hoe u een klacht indient. |

|  | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                                                                                                                                                                                      | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                               |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Deelnemers die nadeel ondervinden van de overgang naar de nieuwe regeling krijgen een compensatie. Dit is extra kapitaal voor pensioen</p> <p>Geef uw e-mailadres door, zodat u goed op de hoogte blijft.</p> <p>Hier kunt u terecht met vragen.</p> <p>Bent u niet tevreden? Kijk hier hoe u een klacht indient.</p> | <p>Meer informatie over de compensatieregeling vindt u hier.</p> <p>Blijf uw pensioen goed volgen, kijk hoe u ervoor staat.</p> <p>Hier kunt u terecht met vragen.</p> <p>Bent u niet tevreden? Kijk hier hoe u een klacht indient.</p> <p>Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal hebt opgebouwd? Op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> vindt u uw pensioen bij andere pensioenfondsen en verzekeraars en ook informatie over uw AOW.</p> | <p>Wilt u weten hoeveel pensioen u in totaal hebt opgebouwd? Op <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> vindt u uw pensioen bij andere pensioenfondsen en verzekeraars en ook informatie over uw AOW.</p> |

## 6.2 Aanvullende specifieke boodschappen subgroepen deelnemers

|            | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                                                     | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                            | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                             |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Subdoelen: | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p> | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Bekijkt inschatting pensioen.</p> <p>Vindt dat zijn/haar belangen voldoende zijn behartigd.</p> | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p> <p>Bekijkt inschatting pensioen.</p> |

|                                                                                                            | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                          | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                               | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aanvullende boodschappen voor deelnemers die in transitieperiode met pensioen gaan                         | U kunt in de nieuwe regeling nog steeds keuzes maken voor uw pensioen.<br><br>Bij pensioeningang voor de transitiedatum blijven de huidige regels van kracht | U kunt in de nieuwe regeling nog steeds keuzes maken voor uw pensioen.<br><br>Gaat u op of na de transitiedatum met pensioen? Dit is belangrijk.<br><br>Deze berekening geldt voor u.                                                                                           | Gaat u bijna met pensioen? Dit is belangrijk.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Aanvullende boodschappen voor arbeidsongeschikten                                                          | U gaat mee over in de nieuwe regeling en uw opgebouwde pensioen gaat mee.                                                                                    | U blijft premievrij pensioen opbouwen voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Aanvullende boodschappen voor arbeidsongeschikten met uitkerend arbeidsongeschiktheidspensioen (WAO-hiaat) | Uw uitkerend WAO-hiaatpensioen gaat mee naar de nieuwe regeling.                                                                                             | Uw uitkerend WAO-hiaatpensioen gaat mee naar de nieuwe regeling.<br><br>U blijft een WAO-hiaatpensioen ontvangen. Uw uitkering verandert jaarlijks een beetje. We proberen uw uitkering zo stabiel mogelijk te houden.                                                          | In juli 2026 ontvangt u nog dezelfde uitkering als in juni 2026. Vanaf augustus 2026 krijgt u de aangepaste uitkering (eventueel met een correctie over juli).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Aanvullende boodschappen voor pensioengerechtigden                                                         | U blijft levenslang pensioen ontvangen. Uw pensioen(inkomen) verandert jaarlijks.                                                                            | U blijft levenslang pensioen ontvangen. Uw pensioen(inkomen) verandert jaarlijks. We proberen u pensioen zo stabiel mogelijk te houden.<br><br>Zo werkt de buffer / solidariteitsreserve. Voor wezen: de eindleeftijd verandert / er komt een overgangsregeling (zie bijlage 4) | In juli 2026 ontvangt u nog dezelfde uitkering als in juni 2026. Vanaf augustus 2026 krijgt u de aangepaste uitkering (eventueel met een correctie over juli).<br><br>Voortaan krijgt u bij de jaaropgave die u in januari ontvangt geen bruto/netto specificatie meer. Wel kunt u op uw bankafschrift kijken als u deze bruto/netto informatie wilt hebben. We informeren u nog steeds elk jaar over het wijzigen van de uitkering, maar dan ziet u alleen nog de bruto bedragen. |
| Aanvullende boodschappen voor gewezen deelnemers                                                           | U hebt pensioen staan bij BPFV en dit gaat ook over naar de nieuwe regeling.                                                                                 | U kunt uw pensioen van BPFV overzetten naar uw huidige pensioenfonds of verzekeraar. U kunt het ook bij ons laten staan.                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                                                                                       | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Uw verwachte pensioen gaat meer schommelen. Hoe jonger u bent, hoe meer het schommelt. Hoe ouder, hoe stabiel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Aanvullende boodschappen voor deelnemers die vlak voor transitiedatum in dienst komen | Welkom bij het fonds. Weet dat onze pensioenregeling per 1 juli 2026 verandert.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Welkom bij het fonds. Weet dat onze pensioenregeling per 1 juli 2026 verandert.<br><br>Vanaf 1 juli 2026 kan het fonds tijdelijk geen waardeoverdrachten verwerken.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Aanvullende boodschappen voor deelnemers die deelnemen aan de excedentregeling        | De excedentregeling eindigt in de nieuwe regeling, maar uw opbouw gaat mee.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Controleer uw gegevens. Bekijk de eerste berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling.<br><br>Uw opgebouwde pensioen in de excedentregeling is omgezet naar kapitaal en samengevoegd met uw pensioen uit de basisregeling.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Aanvullende boodschap voor deelnemers die compensatie krijgen                         | Als onze financiële situatie op 1 juli 2026 goed genoeg is krijgt u compensatie.<br><br>Om in aanmerking te komen voor compensatie moet u in ieder geval op 30 juni 2026 en op 1 juli 2026 in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFV.<br><br>Als u van baan wisselt of uw pensioen vervroegd laat ingaan voor de overgang op de nieuwe regeling per 1 juli 2026, dan krijgt u geen compensatie.<br><br>Als u minder gaat werken voor de overgang naar de nieuwe regeling, dan krijgt u minder compensatie omdat we uitgaan van uw dienstverband op 1 juli 2026. | U krijgt compensatie.<br><br>Wij hebben uw compensatie berekend op basis van de financiële situatie op 1 januari 2026. Als onze financiële situatie op 1 juli 2026 anders is, dan verandert ook uw compensatie.<br><br>Uw compensatie hebben wij toegevoegd aan u pensioenkapitaal in het overzicht.<br><br>Om in aanmerking te komen voor compensatie moet u in ieder geval op 30 juni 2026 en op 1 juli 2026 in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFV.<br><br>Als u van baan wisselt of uw pensioen vervroegd laat ingaan voor de overgang op | U krijgt compensatie<br><br>Wij hebben uw compensatie berekend en toegevoegd aan uw pensioenkapitaal.<br><br>Of als de financiële situatie niet goed genoeg is:<br>Onze financiële situatie is niet goed genoeg om de compensatie in één keer uit te keren. Daarom ontvangt u elke maand een stukje van de compensatie zolang u in dienst bent. |

|  | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                       | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren |
|--|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|  |                                                     | <p>de nieuwe regeling per 1 juli 2026, dan krijgt u geen compensatie van ons fonds.</p> <p>Als u minder gaat werken voor de overgang naar de nieuwe regeling, dan krijgt u minder compensatie omdat we uitgaan van uw dienstverband op 1 juli 2026.</p> |                                    |

### 6.3 Boodschappen werkgevers

|                              | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                                                                                                                                                                                              | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                                                        | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Subdoelen:                   | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Is op de hoogte van administratieve handelingen.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p>                                                                                                                                | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Is op de hoogte van administratieve handelingen.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p>                                                                                                                        | <p>Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.</p> <p>Is op de hoogte van administratieve handelingen.</p> <p>Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.</p>                                                                                                 |
| Boodschappen voor werkgevers | <p>Per 1 juli 2026 krijgt BPFV een nieuwe pensioenregeling.</p> <p>De opgebouwde pensioenen uit de huidige regeling verhuizen mee naar de nieuwe regeling.</p> <p>Dit is waarom er een nieuwe regeling komt. Zo komt de nieuwe regeling tot stand.</p> <p>Pensioen blijft een belangrijke arbeidsvoorwaarde.</p> | <p>Dit blijft hetzelfde.</p> <p>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.</p> <p>In de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen een persoonlijk pensioenpot.</p> <p>Het pensioen gaat meer meebewegen met de financiële markten. Zo proberen we het pensioen zo stabiel mogelijk te houden.</p> | <p>Zo zit de nieuwe regeling op hoofdlijnen in elkaar.</p> <p>Uw werknemers krijgen een tweede opgave van hun pensioen in de nieuwe regeling met 'definitieve' bedragen.</p> <p>Hierdoor kunnen de bedragen op de 1e inschatting en de 2e inschatting van elkaar verschillen.</p> |

|                                                       | Fase 1 (t/m Q2 2025)<br>Bewust worden en oriënteren                                                                                         | Fase 2 (t/m Q2 2026)<br>Verdiepen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Fase 3 (t/m Q4 2026)<br>Accepteren                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | <p>Zo ziet de tijdlijn eruit.</p> <p>Zorg dat uw pensioenadministratie op orde en bijgewerkt is.</p> <p>Hier kunt u terecht met vragen.</p> | <p>Zorg dat uw pensioenadministratie op orde en bijgewerkt is voor 1 juli 2026 en zorg voor een goede start. Er zijn gevolgen voor te late aanlevering.</p> <p>Uw werknemers krijgen een eerste inschatting van hun pensioen in de nieuwe regeling.</p> <p>Er komt een freezeperiode aan. Dit kunnen u en uw werknemers tijdens deze periode van ons verwachten.</p> <p>Zo helpt u deelnemers die met vragen bij u komen.</p> <p>Hier kunt u terecht met vragen.</p> | <p>Dit kunnen u en uw werknemers van ons verwachten tijdens de freezeperiode en dit is de tijdlijn.</p> <p>Hier kunt u terecht met vragen.</p> |
| Aanvullende boodschappen voor vrijgestelde werkgevers | U dient uw gelijkwaardigheid per 1 juli 2026 opnieuw aan te tonen op basis van de geldende regels op dat moment.                            | U dient uw gelijkwaardigheid per 1 juli 2026 opnieuw aan te tonen en zo gaat dat in zijn werk.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                |

Naast boodschappen voor bovengenoemde doelgroepen zijn er ook specifieke boodschappen voor deelnemers die in de transitieperiode te maken krijgen met een life event. Zie hiervoor bijlage 3.

## 7. Middelen en momenten

### 7.1 Middelenmix

De bestaande middelenmix van BPFV is de basis van de middelenmix die we inzetten in de transitiecommunicatie. Soms geven we tijdens de transitiefase een iets andere invulling, bijvoorbeeld in het persoonlijk kanaal. Hieronder een overzicht van de middelenmix en een beschrijving van de inzet in de transitiecommunicatie.

#### **We respecteren de communicatievoorkeur van de deelnemer**

We gebruiken in onze communicatie het voorkeursprofiel van de deelnemer:

1. Digitaal met emailadres
  - De deelnemer heeft een digitaal profiel en we hebben zijn emailadres. Deze deelnemer wordt meegenomen in alle digitale communicatie
2. Digitaal zonder emailadres
  - Deze deelnemer heeft een digitaal profiel, maar heeft nooit zijn emailadres doorgegeven. Bij wettelijk verplichte communicatie ontvangt deze een reminder per post dat er informatie klaarstaat op het deelnemersportaal
3. Post profiel
  - Deze deelnemer heeft aangegeven communicatie per post te willen ontvangen. Hij krijgt geen digitale communicatie.
4. Leeg/onbekend profiel
  - Van deze deelnemer weten we niet welke communicatievoorkeur hij heeft. We behandelen deze deelnemers op dezelfde wijze als het post profiel.

- **Digitaal**

De website vormt een centraal middelpunt van de communicatie. We richten een micro website in binnen de huidige website. Die micro site staat volledig in het teken van de nieuwe pensioenregeling. We bieden in de micro site algemene en doelgroep specifieke informatie aan. Vanaf 1 juli 2026 is er een volledig nieuwe website die past bij de nieuwe pensioenregeling.
- Vanuit de website kunnen deelnemers inloggen in Mijn Pensioencijfers, hun persoonlijke digitale omgeving. In Mijn Pensioencijfers bevindt zich ook de pensioenplanner, de online tool om berekeningen te maken voor het pensioen. Na de freezeperiode gaat een nieuw deelnemersportaal live. Dit sluit dan helemaal aan bij de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling.
- Werkgevers geven mutaties door via het werkgeversportaal Mijn Pensioenadministratie. Tijdens de freezeperiode is dit portaal nog beschikbaar om te raadplegen. Werkgevers kunnen echter geen mutaties doorgeven. Als de dienstverlening van de nieuwe pensioenregeling wordt opgestart, gaat er een nieuw werkgeversportaal live dat aansluit bij de dienstverlening in de nieuwe pensioenregeling.
- We informeren actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden 2x per jaar met een digitale nieuwsbrief (voorjaar, najaar) en 2x per jaar met een digitaal magazine (Nieuwsflits) (zomer en winter). Deze middelen blijven we inzetten in de transitiecommunicatie.
- We informeren werkgevers 2x per jaar met een digitale nieuwsbrief. Ook dit middel blijven we gebruiken.
- In de hierboven genoemde middelen besteden we veel aandacht aan belangrijke momenten tijdens het transitieproces, zoals bijvoorbeeld de publicatie van de samenvattingen van het transitieplan.
- We geloven in minder tekst en meer beeld. We ontwikkelen animaties om onderwerpen uit te leggen waarmee we ook de transitiecommunicatie ondersteunen. We maken in ieder geval animaties over: Wat is een solidaire premieregeling? Wat is invaren?
- We sturen maandelijks een e-mailservice. Behalve in de maanden waarin een andere digitale productie gepland staat. We zetten deze in om specifieke groepen over (deel)onderwerpen te informeren.

### Papier

- 1x per jaar een papieren nieuwsbrief voor pensioengerechtigden. We besteden aandacht aan de wijzigingen en we blijven oproepen om het e-mailadres door te geven. We overwegen een extra papieren contactmoment in te bouwen tijdens de transitiefase.
- 1x per jaar een papieren nieuwsbrief voor actieve deelnemers zonder e-mailadres. We besteden aandacht aan wat er verandert en we blijven oproepen om het e-mailadres door te geven.
- We sturen een persoonlijke brief (via het voorkeurskanaal van de deelnemers) als daartoe aanleiding is. In het kader van de transitie sturen we in ieder geval een brief aan de pensioengerechtigden om ze te informeren over het wijzigen van de uitkering en (op welk moment ze wat kunnen verwachten).

### Persoonlijk

- Medewerkers van de klantenservice zijn bereikbaar via telefoon en het contactformulier op de website. Dit verandert niet. Onze pensioenuitvoerder zorgt ervoor dat de medewerkers beschikken over voldoende basiskennis van de oude en nieuwe pensioenregeling. Waar nodig zorgen we voor een aanvullende Q&A (bijvoorbeeld voor specifieke vragen over onze pensioenregeling).
- We organiseren een apart webinar voor deelnemers die op of kort na 1 juli 2026 met pensioen willen of moeten gaan.
- We organiseerden tot nu toe geen webinars voor deelnemers. In de transitiecommunicatie zetten we dit middel in, omdat het bijdraagt aan de persoonlijke benadering en deelnemers die minder graag lezen en de informatie zo op een andere manier tot zich kunnen nemen. We organiseren webinars voor actieve deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers.

### Eerste en tweede berekening

- De eerste en tweede berekening vormen een cruciaal onderdeel van de transitiecommunicatie. Deze uitingen zijn een combinatie van digitaal en papier en lichten we daarom hier apart uit.
- We versturen de eerste berekening volgens het 'verzendproces' van AZL. Dat wil zeggen dat deelnemers met een digitaal profiel een notificatie met verwijzing naar het portaal ontvangen en deelnemers met een postprofiel een brief in de brievenbus.
- Deelnemers met een digitaal profiel:
  1. Ontvangen een e-mailnotificatie (of notificatiebrief) met een tekst van de volgende strekking "We hebben een eerste berekening gemaakt van uw pensioen in de nieuwe regeling. De berekening staat voor u klaar in Mijn Pensioencijfers."
  2. Loggen vervolgens in (Mijn Pensioencijfers)
  3. Komen in een digitale flow, waar ze door de belangrijkste cijfers kunnen navigeren.
  4. Komen ten slotte bij de brief zelf, waarin alle wettelijk vereiste bedragen staan. In deze brief wordt gesegmenteerd op afwijking van de getoonde bedragen: een deelnemer met een grote afwijking krijgt een andere tekst te zien dan een deelnemer met een beperkte afwijking. Op de website komt een toelichting te staan over de verschillen die tussen leeftijdscohorten kunnen ontstaan inclusief een Q&A.
- Deelnemers met een postprofiel ontvangen de wettelijk vereiste brief per post, maar kunnen eventueel ook de digitale flow doorlopen op het portaal. Hun brief wordt tevens opgeslagen op het portaal.
- De online tool is getest door nieuwe medewerkers van AZL (kwalitatief) en door het deelnemerspanel van AZL (kwantitatief) en deelnemers van fondsen van AZL.
- De verzending van de tweede berekening zal op soortgelijke wijze plaatsvinden. Er wordt nog onderzocht of de tweede berekening en het UPO kunnen worden samengevoegd.
- Voor de verzending van de eerste en later tweede berekening hanteren we de doelgroep segmentatie van de UPO's.



## 7.2 Momenten

In de voorgaande hoofdstukken gaven we inzicht in de doelstellingen per fase en bijbehorende boodschappen. In de tabel op de volgende pagina's geven we een overzicht van de belangrijkste communicatiemomenten. Daarbij geven we aan:

- wat de timing is;
- welke actie we inzetten;
- voor welke doelgroep;
- met welk middel;
- en wat de belangrijkste boodschappen zijn.

We sluiten elke communicatiefase af met een kort kwantitatief onderzoek (online survey). Zo bekijken we of we op koers liggen met onze doelstellingen. (zie verderop in hoofdstuk 8).

De tabel op de volgende pagina is geen uitputtend overzicht. Het geeft echter wel een overzicht van de belangrijkste communicatiemomenten gedurende de drie communicatiefases.

### Fase 1: bewust worden en oriënteren

| Moment                                                          | Actie / onderwerp                                                                                                                       | Doelgroep                                                                      | Middel                                  | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| T/m Q3 2024                                                     | De communicatie tot en met Q3 2024 is onderdeel van het jaarplan 2024. De uitgevoerde communicatie is inzichtelijk gemaakt in bijlage 2 |                                                                                |                                         |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Doorlopend (in maanden waarin geen nieuwsbrief wordt verstuurd) | Nieuwsupdates                                                                                                                           | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers<br>Werkgevers | e-mailservice                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Wisselend (afhankelijk van actualiteit)</li> </ul>                                                                                                                                                                |
| Q4 2024                                                         | Inrichting landingspagina website                                                                                                       | Allen                                                                          | Website                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Actueel nieuws, wat gaat er veranderen, tijdlijn</li> </ul>                                                                                                                                                       |
| Q4 2024                                                         | Inzamelactie e-mailadressen                                                                                                             | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers               | Kaartenactie                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>We krijgen een nieuwe pensioenregeling.</li> <li>We willen u graag goed informeren over de nieuwe regels voor pensioen.</li> <li>Geef uw e-mailadres door en zet uw profiel op digitaal.</li> </ul>               |
| Q4 2024                                                         | Transitieplan is goedgekeurd <sup>[1]</sup>                                                                                             | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers<br>Werkgevers | Website<br>Toegankelijke samenvattingen | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sociale partners (werknemers en werkgevers) hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. Die afspraken staan in het transitieplan.</li> <li>Dit is de samenvatting van het transitieplan.</li> </ul> |
| Q4 2024                                                         | Transitieplan is goedgekeurd                                                                                                            | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden               | Digitale nieuwsbrief                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Afspraken over de nieuwe regeling (herhaling)</li> </ul>                                                                                                                                                          |
| Q2 2025                                                         | Implementatieplan en communicatieplan zijn ingediend <sup>[1]</sup>                                                                     | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers<br>Werkgevers | Website<br>Nieuwsbericht                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Het pensioenfonds heeft een implementatieplan en communicatieplan gemaakt voor hoe we overgaan op de nieuwe regeling en hoe we deelnemers informeren. Deze plannen staan op de website.</li> </ul>                |

| Moment             | Actie / onderwerp                             | Doelgroep                                                        | Middel                                | Boodschappen                                                                                                                       |
|--------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Q2 2025            | Tijdslijn overgang op nieuwe pensioenregeling | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Digitale nieuwsbrief<br>Nieuwsbericht | <ul style="list-style-type: none"> <li>Inhoud nieuwe pensioenregeling is bekend.</li> <li>Wanneer kan u wat verwachten?</li> </ul> |
| Juli/augustus 2025 | Nieuwe pensioenregeling vanaf 1 juli 2026     | Allen                                                            | Microwebsite                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Wat bekend de nieuwe pensioenregeling voor u</li> </ul>                                     |
| Juli/augustus 2025 | Keuzemogelijkheden                            | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Digitale nieuwsbrief                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Welke keuzemogelijkheden heeft u binnen de nieuwe regeling?</li> </ul>                      |

[11](#) Wettelijk verplicht communicatiemoment

#### Fase 2: verdiepen

| Moment         | Actie                                     | Doelgroep                                                        | Middel        | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| September 2025 | Survey fase 1                             | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers | Online survey | <ul style="list-style-type: none"> <li>Meting doelstellingen fase 1</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                       |
| September 2025 | Nieuwe pensioenregeling vanaf 1 juli 2026 | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers | Microwebsite  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Wat bekend de nieuwe pensioenregeling voor u.</li> <li>Ontdek een antwoord op uw vragen op onze nieuwe landing pagina/microsite</li> </ul>                                                                                                                    |
| Doorlopend     | Inzamelactie e-mailadressen               | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers | Kaartenactie  | <ul style="list-style-type: none"> <li>We krijgen een nieuwe pensioenregeling.</li> <li>We willen u graag goed informeren over de nieuwe regels voor pensioen. Geef uw e-mailadres door en zet uw profiel op digitaal.</li> <li>Zorg ervoor dat wij u kunnen uitnodigen voor ons webinar.</li> </ul> |

| Moment                 | Actie                                                   | Doelgroep                                                                      | Middel               | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nov-dec 2025           | Informatie voor (gewezen) deelnemers                    | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers                                       | Digitale nieuwsbrief | <ul style="list-style-type: none"> <li>Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>U bouwt een kapitaal op voor uw pensioen. Als u met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat u krijgt zolang u leeft (alleen actieve deelnemers).</li> <li>De inschatting van uw pensioen gaat meer schommelen.</li> <li>We blijven collectief beleggen. Maar hoe jonger u bent, hoe meer de inschatting van uw pensioen kan schommelen. Dat werkt zo.</li> <li>Zo werkt de buffer (solidariteitsreserve).</li> </ul> |
| Nov-dec 2025           | Informatie voor pensioengerechtigden                    | Pensioengerechtigden                                                           | Digitale nieuwsbrief | <ul style="list-style-type: none"> <li>U blijft levenslang pensioen ontvangen</li> <li>We proberen uw pensioen zo stabiel mogelijk te houden.</li> <li>Zo werkt de buffer (solidariteitsreserve).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Januari 2026           | Partnerpensioen en wezenpensioen                        | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden               | Digitale nieuwsbrief | <ul style="list-style-type: none"> <li>Zo is het partnerpensioen en wezenpensioen geregeld in de nieuwe pensioenregeling</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Datum nader te bepalen | Webinar                                                 | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers<br>Werkgevers | Digitale bijeenkomst | <ul style="list-style-type: none"> <li>Afspraken over nieuwe pensioenregeling vastgelegd in implementatieplan.</li> <li>Dit betekent het voor u.</li> <li>Dit verandert er aan uw pensioenuitkering</li> <li>Wat kunt u vanaf nu verwachten</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Januari 2026           | Procesbrieven tijdens transitieperiode in gebruik nemen | Allen                                                                          | Procesbrieven        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling. Dat betekent voor u.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Moment        | Actie                                       | Doelgroep                                                              | Middel                    | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Januari 2026  | Inzamelactie e-mailadressen                 | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers       | Kaartenactie              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• We krijgen een nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• We willen u graag goed informeren over de nieuwe regels voor pensioen. Geef uw e-mailadres door en zet uw profiel op digitaal.</li> <li>• Zorg ervoor dat wij u kunnen uitnodigen voor het webinar.</li> </ul> |
| Februari 2026 | Compensatieregeling (indien van toepassing) | Groep actieve deelnemers met compensatie                               | Brief (digitaal / papier) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• U komt in aanmerking voor de compensatieregeling. Waarom + uitleg.</li> </ul>                                                                                                                                                                                     |
| April 2026    | Webinar                                     | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Bijna pensioengerechtigden | Digitale bijeenkomst      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dit staat op de voorlopige berekening van uw nieuwe pensioen.</li> <li>• Dit verandert er aan uw pensioenregeling</li> <li>• Gaat u op of kort na 1 juli 2026 met pensioen? Zo gaat dit in zijn werk</li> </ul>                                                   |
| April 2026    | Webinar                                     | Pensioengerechtigden                                                   | Digitale bijeenkomst      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dit staat op de voorlopige berekening van uw nieuwe pensioen.</li> <li>• Dit verandert er aan uw pensioenuitkering</li> </ul>                                                                                                                                     |
| April 2026    | Informatie over wezenpensioen               | Pensioengerechtigde Wezen                                              | Brief (digitaal / papier) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• De einddatum van het wezenpensioen verandert.</li> <li>• Voor u betekent dat het volgende...</li> </ul>                                                                                               |
| April 2026    | Informatie voor arbeidsongeschikten         | Arbeidsongeschikten                                                    | Brief (digitaal / papier) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• U bouwt nog steeds premievrij pensioen op voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent</li> </ul>                                                                                                       |
| April 2026    | Informatie i.v.m. lopende uitkeringen       | Pensioengerechtigden met OP of PP                                      | Brief (digitaal / papier) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                       |

| Moment     | Actie                                | Doelgroep                                                        | Middel                                                                                            | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                      |                                                                  |                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uw uitkering blijft in de maand juli 26 hetzelfde als in juni 26.</li> <li>• Na de freezeperiode en nadat de inhaalmutaties zijn verwerkt krijgt u voor het eerst een uitkering volgens de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• Dat bedrag is waarschijnlijk ongeveer hetzelfde / iets hoger dan nu.</li> <li>• U krijgt binnenkort uw eerste berekening (uitleg).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| April 2026 | Informatie over de eerste berekening | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Nieuwsbrief                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uw eerste berekening komt eraan.</li> <li>• U krijgt deze berekening omdat...</li> <li>• Dit staat er in uw eerste berekening</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Mei 2026   | Eerste berekening <sup>[2]</sup>     | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Brief (digitaal / papier)<br>Bouncebrief<br>Online tool<br>E-mailnotificatie<br>Brief notificatie | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dit is de eerste berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling</li> <li>• Op 1 juli 2026 start de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• U bouwt een kapitaal op voor uw pensioen. Als u met pensioen gaat, levert dit kapitaal een pensioen op dat u krijgt zolang u leeft (alleen actieve deelnemers en gewezen deelnemers).</li> <li>• De inschatting van uw pensioen gaat meer schommelen.</li> <li>• Wij raden u aan uw pensioen te blijven volgen.</li> <li>• De pensioenregeling die nu nog geldt, stopt op 30 juni 2026. Het pensioen dat u dan hebt opgebouwd, zetten we om naar de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• Verplichte bedragen</li> <li>• (Verwijzing naar) uitleg verschillen tussen pensioen in oude regeling en pensioen in nieuwe regeling.</li> </ul> |

| Moment   | Actie                                                                | Doelgroep                                                                      | Middel                                                                | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mei 2026 | De nieuwe pensioenregeling start bijna<br>Aankondiging freezeperiode | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Werkgevers | Website<br>Brief (digitaal / papier)<br>Digitaal magazine<br>Webinars | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vanaf 1 juli 2026 start officieel de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>Om alles goed te regelen is het nodig dat we de dienstverlening ca. 2 (of 3) maand(en) bevroren.</li> <li>Na de freezeperiode moeten we alle opgespaarde mutaties verwerken</li> <li>In deze periode kunt u dit van ons wel / niet verwachten</li> <li>Zodra alles klaar is, informeren we u daarover</li> </ul> |

<sup>[1]</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment

<sup>[2]</sup> Wettelijk verplicht communicatiemoment

### Fase 3: accepteren

| Moment        | Actie                                | Doelgroep                                                                      | Middel                       | Boodschappen                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 juli 2026   | Start nieuwe pensioenregeling        |                                                                                |                              |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1 juli 2026   | Livegang nieuwe website (open deel)  | Alle doelgroepen                                                               | Website                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Welkom op onze nieuwe website.</li> </ul>                                                                                                                                                                         |
| 1 juli 2026   | Start freezeperiode                  | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers<br>Werkgevers | Website                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Wat betekent de freezeperiode?</li> <li>Wat kunt u wel en niet van ons verwachten?</li> <li>Geen zorgen, hier zorgen we voor (ook tijdens de freeze).</li> <li>Hebt u vragen? Neem contact met ons op.</li> </ul> |
| Augustus 2026 | Wettelijk verplichte informatie: UPO | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers               | Website<br>Voorloopbrief UPO | <ul style="list-style-type: none"> <li>Dit (UPO) overzicht laat het pensioen zien dat u tot en met 31 december 2025 heeft opgebouwd.</li> </ul>                                                                                                          |

|                                                                                                        |                                                                   |                                                                  |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        | Inzicht in eigen situatie naast wettelijk verplichte informatie   |                                                                  |                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het pensioen dat u tot 1 juli 2026 heeft opgebouwd is omgezet naar de nieuwe regeling.</li> <li>• U ontvangt in [maand] een gedetailleerde berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling.</li> <li>• Vanaf [maand] kunt u inloggen in het portaal en gebruik maken van de pensioenplanner.</li> <li>• Heeft u voor die tijd vragen over uw pensioen? Neem dan gerust contact op.</li> </ul> |
| September 2026                                                                                         | Survey fase 2                                                     | Actieve deelnemers<br>Pensioengerechtigden<br>Gewezen deelnemers | Online survey                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Meting doelstellingen fase 2</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Start dienstverlening nieuwe pensioenregeling (nieuwe procesbrieven, livegang nieuw deelnemersportaal) |                                                                   |                                                                  |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Sept-okt 2026                                                                                          | Start nieuwe pensioenregeling<br>Livegang nieuw deelnemersportaal | Gewezen deelnemers<br>Actieve deelnemers                         | e-mailservice<br>landingspagina<br>website | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De nieuwe pensioenregeling is gestart.</li> <li>• Uw pensioen is omgezet.</li> <li>• Login en bekijk uw verwachte pensioen.</li> <li>• Uw pensioen gaat meer schommelen.</li> <li>• Volg uw pensioen!</li> <li>• Op onze nieuwe website vindt u alle info over de nieuwe regeling.</li> </ul>                                                                                                  |
| Sept-okt 2026                                                                                          | Start nieuwe pensioenregeling<br>Livegang nieuw deelnemersportaal | Pensioengerechtigden                                             | e-mailservice<br>landingspagina<br>website | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De nieuwe pensioenregeling is gestart.</li> <li>• U ziet hier welk pensioen u krijgt.</li> <li>• Dit is hetzelfde of iets meer dan wat u kreeg.</li> <li>• Op onze nieuwe website vindt u alle informatie over de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• Hebt u vragen? Neem gerust contact met ons op.</li> </ul>                                                                                |



|                |                                     |                                                                  |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Oktober 2026   | Zo zit de nieuwe regeling in elkaar | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Digitale nieuwsbrief                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De nieuwe pensioenregeling is gestart.</li> <li>• U bouwt kapitaal op voor uw pensioen (actieve deelnemers).</li> <li>• Uw pensioen kan meer schommelen.</li> <li>• Volg uw pensioen!</li> <li>• Zo zit het met het partnerpensioen en wezenpensioen.</li> <li>• U kunt nog steeds keuzes maken voor uw pensioen (actieve deelnemers)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Okt – nov 2026 | tweede berekening                   | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | tweede berekening<br>Brief (digitaal / papier)<br>Bouncebrief<br>Online tool<br>E-mailnotificatie<br>Brief notificatie | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dit is de tweede berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling.</li> <li>• Deze wijkt af van de eerste berekening omdat....</li> <li>• Op 1 juli 2026 is de nieuwe pensioenregeling gestart.</li> <li>• U bouwt een kapitaal op voor uw pensioen. Als U met pensioen gaat, levert dit kapitaal en pensioen op dat u krijgt zolang u leeft (alleen actieve deelnemers).</li> <li>• De inschatting van uw pensioen gaat meer schommelen.</li> <li>• Wij raden u aan uw pensioen te blijven volgen.</li> <li>• Het pensioen dat in de oude pensioenregeling had opgebouwd, is omgezet naar de nieuwe pensioenregeling.</li> <li>• Verplichte bedragen.(Verwijzing naar) uitleg verschillen tussen de eerste berekening en de tweede berekening.</li> </ul> |
| December 2026  | Survey fase 3                       | Actieve deelnemers<br>Gewezen deelnemers<br>Pensioengerechtigden | Online survey                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Meting doelstellingen fase 3</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

### 7.3 Fallback scenario

Bovenstaande overzichten gaan er vanuit dat de planning rondom de transitie wordt gehaald. Richting het moment van de overstap naar de nieuwe regeling zijn er echter nog een aantal go/no go momenten.

Waar mogelijk worden grote communicatie-uitingen niet net voor een go/no go moment uitgestuurd, omdat het risico bestaat dat de communicatie achterhaald is als er sprake is van een 'no go'. In het geval de overstap niet doorgaat moeten belanghebbenden daarover worden geïnformeerd. Belanghebbenden zijn:

- Sociale partners
- VO en RvT
- Werkgever
- Deelnemers
- Softwareontwikkelaars

#### Boodschap:

De inhoud van de communicatie over de gevolgen van de no go kan opgesplitst worden in verschillende fases:

- Fase 1: *De invoering van de nieuwe regeling en het overzetten van de bestaande rechten is uitgesteld. 1 juli 2026 is niet de invaardatum. Alles loopt door zoals het was. In specifieke situaties kan dit gevolgen hebben. Daarover informeren we u binnenkort.*
- Fase 2: *De gevolgen van het uitstel voor gemaakte/te maken keuzes en het doorgeven van aanvragen (bijv. waardeoverdracht)*
- Fase 3: *De nieuwe invaardatum is bekend.*

#### Middelen:

Communicatie zal digitaal plaatsvinden, aangezien onze communicatie tot dit moment ook steeds digitaal is geweest. Dit betekent dat de volgende middelen ingezet worden:

- Informatie op de website en in portalen aanpassen
- E-mailservice
- Nieuwsbericht
- Procesbrieven aanpassen
- Q&A op de website (die ook door klantenservice gebruikt wordt)

## 8. Evaluatie

We meten op verschillende manieren of de communicatie het gewenste effect heeft. Zo nodig passen we de communicatie aan. We kiezen voor een combinatie van kwantitatief en kwalitatief onderzoek.

### 8.1 Kwantitatief onderzoek

We halen na elke fase van de transitiecommunicatie kwantitatieve data op om de KPI's van die fases te kunnen meten:

- In september 2024 meten we de huidige stand van zaken. De vragenlijst die we daarbij gebruikt hebben, staat in de bijlage 3.
- in september 2025 meten we of we op koers liggen voor de doelstellingen van fase 1;
- in september 2026 meten we of we op koers liggen voor de doelstellingen van fase 2;
- in december 2026 meten we of de doelstellingen voor fase 3 hebben behaald.

We zetten een kort online onderzoek uit onder de actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. We meten in ieder geval de scores op de subdoelen:

- Weet dat BPFV per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling krijgt.
- Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.
- Heeft de eerste / tweede berekening bekeken en begrepen.

We nemen ook vragen op over de gewenste manier van communiceren (begrijpelijkheid, frequentie, middelenmix). We houden het onderzoek kort, zodat deelnemers eerder bereid zijn (meermaals) mee te doen.

Ook onder werkgevers zetten we op dezelfde momenten een kort online onderzoek uit. We meten voor werkgevers in ieder geval de scores op de subdoelen:

- Weet dat er een nieuwe pensioenregeling komt.
- Is op de hoogte van administratieve handelingen.
- Voelt zich goed geïnformeerd over de nieuwe pensioenregeling.

Naast dit online onderzoek, leveren de volgende gegevens ons ook inzichten:

- Statistieken en gebruik website en portaal
- Statistieken digitale nieuwsbrieven
- Inzet van duimpjes bij digitale verzendingen (feedback, duim omhoog of omlaag met eventuele toelichting)
- Aantal reacties bij klantenservice
- Beschikbare e-mailadressen

## 8.2 Kwalitatief onderzoek

BPFV beschikt over een deelnemerspanel. Het panel is beschikbaar om mee te denken over communicatievraagstukken, om uitingen te reviewen en/of zaken aan voor te leggen. Ook in de communicatie over de nieuwe regels maken we gebruik van het panel. We toetsen of boodschappen helder zijn en of we ons beoogde doel met middelen bereiken.

Daarnaast organiseren we op verschillende momenten een situatie met persoonlijk contact (webinar of bijeenkomst). We gebruiken deze momenten om feedback op te vragen. Zowel tijdens een sessie als na afloop.

Ook is er nauw contact met klantenservice over het soort vragen dat gesteld wordt. Op de website en in de portalen kunnen we relatief snel schakelen met vraag en antwoord.

## 9. Beheersmaatregelen

We nemen de volgende maatregelen om te waarborgen dat de informatie die we delen met onze doelgroepen, correct is.

- BPFV zorgt voor een inhoudelijke en juridische toets van de communicatie-uitingen.
- Communicatie die wordt gebaseerd op aangeleverde input en door AZL wordt geredigeerd, wordt altijd eerst voor akkoord voorgelegd aan degene die de informatie aanlevert.
- AZL levert ook generieke communicatie aan ons fonds. Denk hierbij aan generieke aanpassingen van websiteteksten. Hierbij vindt er een inhoudelijke review plaats binnen AZL en binnen BPFV.
- De op basis van het geselecteerde adresbestand samengevoegde brieven worden steekproefsgewijs gecheckt door de interne accountmanager van ons fonds aan de hand van de gegevens die in de administratie staan. Zo wordt de kans op datalekken en fouten geminimaliseerd. Van de verzendingen wordt ISAE 3000 evidence vastgelegd.
- UPO's worden door AZL geautomatiseerd aangemaakt. De inregeling hiervan verloopt via het change management proces waarbij de geautomatiseerde aanmaak en de brieven inhoudelijk worden gecontroleerd voordat deze in productie gaan. Hierbij wordt getoetst of gegevens en bedragen op het UPO overeen komen met gegevens in onze administratie. Change management en UPO mutaties vallen beide in scope van de jaarlijkse ISAE 3402 audit. Vanuit de selecties UPO mutaties worden onder andere de brieven (nogmaals) inhoudelijk gecontroleerd. Bij geconstateerde afwijkingen wordt de oorzaak bepaald en worden alle UPO's gecontroleerd die hierdoor geraakt zouden kunnen zijn.
- Voor de uitvoering van de administratie wordt gebruik gemaakt van Festina Finance. Festina Finance volgt hierbij de Nederlandse wetgeving. De programmatuur die de URM-berekeningen verzorgt, is bij het inregelen uitvoerig getest. Bij de oplevering is nogmaals getest op correcte berekeningen. Het proces is geautomatiseerd ingeregeld zodat alle data uit de administratie wordt overgenomen. Schaduwberekeningen worden gemaakt door actuaariaat.
- De ISAE 3402 beschrijft in hoofdstuk 5 de wijze waarop AZL datakwaliteit waarborgt, o.a. door aansluiting met bronsystemen (BRP, UWV, UPA, etc.) en de 700 datacontroles van het datacontroleraamwerk. De datacontroles zijn veelal application controls op juiste invoer van data (bijvoorbeeld aan de hand van onze portalen) die hiermee de datakwaliteit van de systemen aan de voorkant afdwingt.
- Voor invaren dient datakwaliteit te worden vastgesteld aan de hand van het kader datakwaliteit opgesteld door DNB en de Pensioenfederatie. In het invaardossier is door BPFV een risicoanalyse alsmede een data analyse uitgevoerd. Het invaardossier wordt vervolgens getoetst door een externe auditor.
- Een externe partij zal een controle uitvoeren bij invaren. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de risicoanalyse op datakwaliteit die wordt uitgevoerd in het kader van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Bij de beoordeling wordt gebruik gemaakt van de rapportage "invaardossier" opgesteld door een externe accountant.
- AZL gaat over naar een nieuw administratiesysteem: Festina. Hiervoor vinden voorafgaand aan de overgang van de pensioenregeling van BPFV diverse audits en tests plaats zodat de overgang zo gecontroleerd mogelijk kan plaatsvinden. Het proces van overgang van het oude naar het nieuwe administratiesysteem wordt gelijktijdig gedaan met het invaren van de pensioenen. Zo kan de nieuwe pensioenregeling gelijk vanaf de start worden geadmistreerd in de nieuwe pensioenadministratie. Uitgangspunt bij deze overgang is dat de deelnemers hier zo min mogelijk van zullen merken, uitkeringen van pensioengerechtigden niet onderbroken zullen worden en nieuwe uitkeringen ook gewoon plaats kunnen vinden.
- Het is belangrijk dat we tijdens de transitie correcties van pensioenaanspraken en -rechten zoveel mogelijk voorkomen. Voor de

transitie hebben wij onze administratie opgeschoond en ervoor gezorgd dat onze communicatie aansluit op de administratie. Indien er tijdens de transitie alsnog correcties nodig zijn, dan informeren wij de deelnemer hierover conform ons correctie- en herzieningsbeleid.

- We voeren de transitie zo evenwichtig mogelijk uit en we informeren deelnemers zo goed mogelijk. Als een deelnemer desondanks ontevreden is, dan hebben we een klachtenregeling en verwijzen we door naar het GIP.
- Naast het risico van incorrecte informatie is een ander risico dat de klantenservice overvraagd wordt door deelnemers, bijvoorbeeld omdat ze de aangeboden communicatie niet begrijpen of omdat ze zich zorgen maken over hun pensioen. Dit risico wordt gemitigeerd met de volgende beheersmaatregelen:
  - (Gewezen) deelnemers zullen gespreid worden aangeschreven. Het effect na het sturen van de eerste mailings op het aantal binnenkomende vragen zal worden gemeten. Bij het inplannen van de vervolgmailingen zal met dit effect rekening gehouden worden. Ook ervaringen van AZL met pensioenfondsen die

eerder zijn overgegaan naar de nieuwe regels dan BPFV zullen hierbij worden gebruikt.

- Medewerkers van de klantenservice worden door middel van opleiding specifiek voorbereid op vragen rondom de transitie.
- Er is een risico dat de transitiedatum uitgesteld wordt. We monitoren doorlopend de planning en sturen tijdig bij. Daarnaast plannen we een extra communicatiemoment als dit risico zich voordoet om uit te leggen dat de datum wijzigt en waarom.
- Er is een risico dat de belangrijkste stappen in het implementatieproces van de nieuwe regeling (zie implementatieplan, paragraaf 3.4), niet volgens planning worden behaald, waardoor de communicatiemomenten niet worden gehaald en/of gaan schuiven. We monitoren doorlopend de planning en sturen tijdig bij.
- Er is een risico dat er een groot verschil zit tussen de prognosebedragen voorafgaand aan de transitie en de definitieve bedragen achteraf. Dit mitigeren we door in onze communicatie op voorhand te benadrukken dat er verschillen kunnen zitten tussen de prognose en definitieve bedragen. Daarnaast geven we extra uitleg over waarom de verschillen zijn ontstaan.

## Bijlage 1 | Overzicht te communiceren bedragen

In de eerste en tweede berekening moet een aantal bedragen gecommuniceerd worden. Al deze bedragen worden getoond zonder en mét wijziging van de pensioenregeling. Hieronder zetten we voor elke doelgroep op een rij welke bedragen we communiceren.

Actieve deelnemers en (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemers met premievrije opbouw

- Ouderdomspensioen:
  - Opgebouwde pensioenaanspraak (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Reglementair te bereiken pensioen (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Te bereiken pensioen als reëel bedrag in 3 scenario's weergegeven in de navigatiemetafoor
  - De mogelijke ontwikkeling van het te bereiken pensioen als reëel bedrag (in het verwachte scenario) na ingang van het pensioen. De ontwikkeling wordt weergegeven in 3 scenario's in de navigatiemetafoor.
- Partnerpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden tijdens dienstverband, inclusief eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Wezenpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden tijdens dienstverband, inclusief eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Arbeidsongeschiktheid (indien van toepassing):
  - Hoogte dekking, duur uitkering.
  - Premievrije pensioenopbouw

Gewezen deelnemers en gewezen partners in geval van conversie

- Ouderdomspensioen:
  - Opgebouwde pensioenaanspraak (als uitkering, nominaal bedrag)
  - Opgebouwde pensioenaanspraak als reëel bedrag in 3 scenario's weergegeven in de navigatiemetafoor
  - De mogelijke ontwikkeling van het te bereiken pensioen als reëel bedrag (in het verwachte scenario) na ingang van het pensioen. De ontwikkeling wordt weergegeven in 3 scenario's in de navigatiemetafoor
- Partnerpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden voor pensioeningang (eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht)
  - Bij overlijden na pensioeningang
- Wezenpensioen (indien van toepassing):
  - Bij overlijden voor pensioeningang (eventueel opgebouwde aanspraak in het kader van overgangsrecht)
  - Bij overlijden na pensioeningang

Gepensioneerden en gewezen partners met ingegaan verevend ouderdomspensioen

- Ouderdomspensioen:
  - Pensioenrecht op transitiedatum
- (Bijzonder) partnerpensioen (indien van toepassing)
- Wezenpensioen (indien van toepassing)

Partnerpensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Wezenpensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Arbeidsongeschiktheidspensioen ingegaan

- Pensioenrecht op transitiedatum

Gewezen partners in geval van verevening

- Verevend ouderdomspensioen (indien van toepassing)
- Bijzonder partnerpensioen (indien van toepassing)



## Bijlage 2 | vragenlijst fase 0

### 1. Hoe belangrijk is pensioen voor u?

- ☐ Zeer belangrijk
- ☐ Belangrijk
- ☐ Redelijk belangrijk
- ☐ Enigszins belangrijk
- ☐ Niet belangrijk

### 2. Bent u het afgelopen jaar bezig geweest met uw pensioen?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- ☐ Ja, ik heb op website van BPFV gekeken.
- ☐ Ja, ik heb mijnpensioenoverzicht.nl bezocht.
- ☐ Ja, ik heb de nieuwsbrief van BPFV gelezen.
- ☐ Ja, ik heb pensioenontwikkelingen gevolgd via de media
- ☐ Ja, ik heb het met collega's gehad over mijn pensioen.
- ☐ Ja, anders namelijk:
- ☐ Nee

### 3. Bent u op de hoogte van uw eigen pensioen?

|                                                                           | Ja | Nee | Niet van toepassing |
|---------------------------------------------------------------------------|----|-----|---------------------|
| Weet u hoeveel pensioen u (later) krijgt?                                 |    |     |                     |
| Weet u wat er gebeurt als u met pensioen gaat?                            |    |     |                     |
| Weet u welke keuzes u heeft bij pensioneren?                              |    |     |                     |
| Weet u wat er gebeurt als u komt te overlijden?                           |    |     |                     |
| Weet u hoeveel uw partner aan uitkering krijgt als u komt te overlijden?  |    |     |                     |
| Weet u hoe u een verandering in uw situatie aan ons fonds kunt doorgeven? |    |     |                     |

**4. Informeert BPFV u voldoende over wijzigingen in uw pensioen, de pensioenregeling of het pensioenfonds?**

- Ja het fonds informeert mij voldoende
- Nee, het fonds informeert mij onvoldoende
- Ik heb hier geen mening over

**5. Hoeveel vertrouwen heeft u in BPFV?**

|            | Zeerv<br>veel | veel | neutra<br>al | weinig | Zeerv<br>weinig | Weet niet/ geen<br>mening |
|------------|---------------|------|--------------|--------|-----------------|---------------------------|
| Vertrouwen |               |      |              |        |                 |                           |

**6. Hoe tevreden bent u over BPFV?**

|              | Zeerv<br>tevred<br>en | tevred<br>en | neutra<br>al | ontevr<br>den | Zeerv<br>ontevr<br>eden | Weet niet/ geen<br>mening |
|--------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------|---------------------------|
| Tevredenheid |                       |              |              |               |                         |                           |

**7. Wat vindt u van de communicatie van BPFV in totaal?**

|                           | Zeerv<br>goed | Goed | Matig | Slecht | Zeerv<br>slecht | Weet niet/ geen<br>mening |
|---------------------------|---------------|------|-------|--------|-----------------|---------------------------|
| Begrijpelijkheid          |               |      |       |        |                 |                           |
| Hoeveelheid<br>informatie |               |      |       |        |                 |                           |
| Relevantie                |               |      |       |        |                 |                           |
|                           |               |      |       |        |                 |                           |

### 8. Welke van deze termen vindt u bij BPFV passen?

Meerdere antwoorden mogelijk

| Deskundig        |  |
|------------------|--|
| Betrouwbaar      |  |
| Zorgvuldig       |  |
| Klantgericht     |  |
| Transparant      |  |
| Betrokken        |  |
| Bescheiden       |  |
| Sympathiek       |  |
| Dichtbij         |  |
| Resultaatgericht |  |

### Weet u dat onze pensioenregeling per 1 juli 2026 gaat veranderen als gevolg van de nieuwe pensioenregels?

- ☐ Nee, ik weet hier niets van [[>> Vraag 12](#)]
- ☐ Ja, ik heb er iets over gelezen of gezien, maar weet niet precies hoe het zit
- ☐ Ja, ik heb me hierin verdiept en weet vrij goed wat er gaat veranderen

### 9. Waar hebt u informatie over de nieuwe regels gelezen of gezien?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Via de media
- ☐ Via de website of nieuwsbrief van BPFV
- ☐ Via een website van de overheid
- ☐ Via een ander pensioenfonds
- ☐ Via collega's
- ☐ Anders, namelijk

**10. Weet u dat in de nieuwe pensioenregeling uw pensioen meer gaat meebewegen met de economie en daardoor niet meer vaststaat?**

- ☐ Ja en ik weet goed wat dit inhoudt
- ☐ Ik heb hiervan gehoord en weet een beetje wat dit inhoudt
- ☐ Ik heb hiervan gehoord, maar weet er niets van
- ☐ Nee

**12. Weet u dat het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd ook over gaat naar de nieuwe pensioenregeling (invaren)?** Ja en ik weet goed wat dit inhoudt

- ☐ Ik heb hiervan gehoord en weet een beetje wat dit inhoudt
- ☐ Ik heb hiervan gehoord, maar weet er niets van
- ☐ Nee

**13. Hoe goed voelt u zich door het pensioenfonds geïnformeerd over de nieuwe pensioenregels?**

- ☐ Onvoldoende
- ☐ Matig
- ☐ Voldoende
- ☐ Goed
- ☐ Uitstekend

**14. Vindt u dat uw belangen goed worden behartigd bij de overgang naar een nieuwe pensioenregeling?**

- ☐ Ja
- ☐ Enigszins
- ☐ Nee
- ☐ Weet ik niet

**15. Hoe kunnen wij u het beste informeren over de nieuwe pensioenregeling?**

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- ☐ Via de website van BPFV
- ☐ Via een interactieve online bijeenkomst
- ☐ Via een fysieke bijeenkomst
- ☐ Ik wil met een persoonlijk bericht geïnformeerd worden over de nieuwe pensioenregeling
- ☐ Via social media (LinkedIn, Instagram of Facebook)
- ☐ Anders, namelijk

**16. Weet u waar u terecht kunt met vragen over de nieuwe pensioenregels?**

- ☐ Ja
- ☐ Nee

**17. Als u vragen hebt over de gevolgen van de nieuwe regels voor onze pensioenregeling, dan**

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- ☐ Kijk ik op de website van BPFV
- ☐ Bel ik met de klantenservice van BPFV
- ☐ Vraag ik mijn werkgever
- ☐ Anders, namelijk

**18. Heeft u het afgelopen jaar de digitale nieuwsbrief en e-mails van BPFV ontvangen?**

- ☐ Ik heb geen digitale nieuwsbrief ontvangen [[>> Vraag 19](#)]
- ☐ Ik heb de digitale nieuwsbrief ontvangen en e-mails, maar niet gelezen [[>> Vraag 19](#)]
- ☐ Ik heb de digitale nieuwsbrief en e-mails ontvangen en vluchtig gelezen
- ☐ Ik heb de digitale nieuwsbrief en e-mails ontvangen en aandachtig gelezen
- ☐ Ik weet niet meer of ik de digitale nieuwsbrief of e-mails heb ontvangen [[>> Vraag 19](#)]

**19. Heeft u wel eens actie ondernomen na een nieuwsbrief of e-mail? Denk aan persoonlijke gegevens checken, inloggen op uw persoonlijke omgeving op de website van het fonds of wijzigingen doorgeven.**

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- ☐ Ja, ik heb de website bezocht
- ☐ Ja, ik ben ingelogd op Mijn Pensioencijfers
- ☐ Ja, ik heb een wijziging doorgegeven
- ☐ Ja, ik heb gebeld met de klantenservice
- ☐ Ja, ik heb een vraag gesteld aan mijn werkgever
- ☐ Nee, ik heb geen actie ondernomen
- ☐ Anders, namelijk

20. Wat vind u van de digitale nieuwsbrief en e-mails van BPFV?

|                        | Zeer goed             | Goed                  | Matig                 | Slecht                | Zeer slecht           | Weet niet/ geen mening |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Begrijpelijkheid       | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/>  |
| Hoeveelheid informatie | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/>  |
| Relevantie             | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/>  |
| Vormgeving             | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/>  |

21. Heeft u tips of suggesties hoe BPFV u nog beter kan informeren over uw pensioen?

<open

## Bijlage 3 | Deelnemers met Life event tijdens transitieperiode

Deelnemers die te maken hebben met een life event rond de transitiedatum zijn een speciale groep in de communicatie. Met ‘rond de transitiedatum’ bedoelen we hier: na de peildatum voor de eerste berekening en vóór de tweede berekening. De peildatum ligt waarschijnlijk rond 1 januari 2026, maar dat is nu nog niet zeker.

### Communicatie gevolgen life event

Deelnemers die in die periode door een life event van status veranderen nemen we zo goed mogelijk mee in de communicatie over de nieuwe pensioenregeling. Dat gebeurt via de procesbrieven die een deelnemer vanwege een life event ontvangt.

### Tweede berekening na life event

Een deelnemer in een life event rond de transitie krijgt van een tweede berekening de versie die past bij de nieuwe status van de deelnemer. Stel dat een actieve deelnemer op 1 mei 2026 uit dienst gaat. Dan ontvangt deze deelnemer:

- eerste berekening versie actieve deelnemers
- tweede berekening versie slapers

Bij het huidige UPO gebeurt dat ook zo.

### **Bij scheiden**

In de brief die een deelnemer (die na de peildatum gaat scheiden) ontvangt, nemen we een passage op dat deze brief nog gebaseerd is op de huidige pensioenregeling en dat er per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling komt.

### **Bij arbeidsongeschiktheid**

In de brief die een deelnemer (die na de peildatum arbeidsongeschikt wordt) ontvangt, nemen we een passage op dat deze brief nog gebaseerd is op de huidige pensioenregeling en dat er per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling komt.

### **Bij overlijden (nieuwe nabestaanden)**

Ook bij nieuwe partners en nieuwe wezen die ontstaan na het overlijden van een deelnemer vanaf de peildatum, kondigen we in de procesbrief de nieuwe regeling aan. Zo zijn ze wel op de hoogte, ondanks dat ze niet de eerste berekening krijgen.

### Boodschap aan deze doelgroep

- *[na betuigen deelnemen] Je ontvangt vanaf <datum tussen eerste en tweede berekening> een nabestaandenpensioen van ons fonds.*
- *Vanaf 1 juli 2026 stappen we over op de nieuwe regels voor pensioen. Er verandert ook iets aan het nabestaandenpensioen.*
- *De hoogte van het nabestaandenpensioen volgens de nieuwe regels kunnen we pas in augustus 2026 berekenen. U ontvangt dan ook een eventuele correctie.*
- *Daarom ontvangt u tot die tijd tijdelijk een nabestaandenpensioen volgens oude regels*
- *In september 2026 ontvangt u het nieuwe nabestaandenpensioen.*

### Uit dienst

In de stopbrief die een deelnemer (die na de peildatum uit dienst gaat) ontvangt, nemen we een passage op dat dit overzicht nog gebaseerd is op de huidige pensioenregeling en dat er per 1 juli 2026 een nieuwe pensioenregeling komt.

#### Boodschap aan deze doelgroep

- *Dit overzicht is nog gebaseerd op de huidige pensioenregeling. 1 juli 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling.*
- *Wilt u het pensioen dat u bij ons fonds hebt opgebouwd meenemen naar uw volgende werkgever? Weet dat dit pas kan zodra uw volgende pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen. Als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet meeneemt ('invaart') naar de nieuwe regels, dan geldt die regel niet.*

### In dienst

Iedereen die na de peildatum nieuw in dienst komt krijgt de eerste berekening niet. Wel ontvangen die nieuwe deelnemers de startbrief. Daarin wordt ook de nieuwe regeling aangekondigd.

#### Boodschap aan deze doelgroep

- *Welkom bij ons pensioenfonds. Per 1 juli 2026 komt er een nieuwe pensioenregeling. Wat dit voor u betekent leest u in de berekening die u in 2026 ontvangt.*
- *Wilt u het pensioen dat u hebt opgebouwd bij uw eventuele vorige werkgever(s) meenemen naar ons fonds? Weet dat dit pas kan zodra uw vorige pensioenuitvoerder ook is overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.*

### Waardeoverdracht

Er kunnen geen waardeoverdrachten plaatsvinden van of naar fondsen die nog niet zijn overgestapt op de nieuwe regels voor pensioen.

Om deelnemers hiervan bewust te maken wordt hier op de website aandacht aan besteed. Zowel op het deel van de website waar informatie over de nieuwe

regeling staat, als op het deel van de website waar informatie staat over waardeoverdracht binnen de huidige regeling. Ook in de procescommunicatie is hier aandacht voor.

#### Boodschap over waardeoverdracht

*Houd er rekening mee dat waardeoverdracht de komende jaren langer kan duren. Waardeoverdracht is namelijk alleen mogelijk als beide pensioenfondsen onder dezelfde regels vallen (behalve als een pensioenfonds de opgebouwde pensioenen niet onder de nieuwe regels laat vallen, ofwel niet invaart). Pensioenfondsen hebben tot 1 januari 2028 de tijd om hun pensioenregelingen aan te passen aan de nieuwe regels. Daardoor kan het zijn dat waardeoverdracht tijdelijk niet mogelijk is. Wel kunt u een aanvraag voor waardeoverdracht indienen, maar het kan langer duren voordat deze verwerkt wordt. U krijgt bericht van het fonds als uw waardeoverdracht weer wordt opgepakt. Uw pensioen blijft gewoon staan, er gaat geen pensioen verloren.*



### Met pensioen rond transitiedatum

Deelnemers die rond de transitiedatum (bijna) met pensioen gaan krijgen extra aandacht in de procescommunicatie tijdens de aanvraag van hun pensioen. Daarnaast is de klantenservice beschikbaar voor ondersteuning.

### Met pensioen rond transitiemoment zelf

Deelnemers die rond het transitiemoment met pensioen gaan, begeleiden we vanaf januari 2026 in de aanschrijfbrieven. Deze informatie staat ook op de microwebsite en in een nieuwsbericht op de website.

### Met pensioen in Q3 2026

Deelnemers die in juli, augustus of september 2026 met pensioen willen gaan, vragen we om hun pensioen nog vóór 1 juli 2026 aan te vragen.

### Met pensioen vanaf Q4 2026

Deelnemers die vanaf oktober 2026 met pensioen gaan, vragen we om met het aanvragen te wachten tot na de freezeperiode.

### Boodschap aan deze doelgroep

- *Gaat u tussen 1 juli 2026 en oktober 2026 met pensioen, houd er dan rekening mee dat sommige zaken anders verlopen dan normaal:*
- *Gaat uw pensioen in juli, augustus of september 2026 in? Of wilt u uw pensioen laten ingaan in die maanden? Dien uw pensioenaanvraag uiterlijk op 30 juni 2026 in. Gaat uw pensioen in oktober 2026 in, of later? Of wilt u uw pensioen laten ingaan in oktober 2026, of later? Dien uw pensioenaanvraag dan in vanaf 1 september 2026.*
- *Uw pensioen kan nog veranderen. We weten pas ná de overgang precies hoe hoog uw pensioen wordt op basis van de nieuwe regeling. Dit kan ook gevolgen hebben voor de afkoop van kleine pensioenen;*
- *In juli en augustus 2026 kunt u geen wijzigingen en keuzes doorgeven via Mijn Pensioencijfers.*

## Bijlage 4 Deelnemers met directe impact vanwege de transitie

### Boodschap arbeidsongeschikten

- Als u arbeidsongeschikt bent, gaat u (volgens de nieuwe regels) voortaan een kapitaal voor uw pensioen opbouwen. U betaalt geen premie. Net als nu.
- Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan legt u voor het deel dat u nog werkt, wel zelf geld in voor uw pensioen. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent, betaalt u geen premie. Net als nu.

### Boodschap wezen (alle leeftijdsgroepen)

- De leeftijdsgrens voor wezenpensioen verandert
- In de nieuwe regeling is er altijd recht op wezenpensioen tot 25 jaar, of u nu wel of niet studeert. In de huidige regeling is dit tot 21 jaar. Of tot 27 jaar zolang u studeert.

#### *Wezen 25-27 jaar*

- Door de nieuwe regels voor pensioen zou u vanaf 1 juli 2026 geen wezenpensioen meer krijgen.
- Dat is natuurlijk heel vervelend. We vinden het belangrijk dat u wel krijgt waar u recht op hebt volgens de huidige regeling.
- Daarom ontvangt u - zolang u nog studeert - wezenpensioen tot uw 27<sup>ste</sup>. Zo gaat er geen pensioen verloren.

#### *Wezen 21-25 jaar*

- We rekenen uit hoeveel wezenpensioen u eigenlijk zou krijgen tot uw 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot uw 25ste. Er gaat dus geen pensioen verloren.

#### *Wezen tot 21 jaar [aan ouder/voogd]*

- We keren het wezenpensioen tot 25 jaar uit.

- We rekenen uit hoeveel wezenpensioen het kind eigenlijk zou krijgen tot zijn of haar 27ste. Dat bedrag rekenen we om naar een uitkering tot leeftijd 25 jaar. Er gaat dus geen pensioen verloren.

### Boodschap deelnemers en werkgevers excedentregeling

- (deelnemer + werkgever) Er is vanaf 1 juli 2026 geen excedentregeling meer.
- (deelnemer) Het pensioen dat u tot 1 juli 2026 hebt opgebouwd in de excedentregeling gaat mee naar de nieuwe regeling. De waarde hiervan voegen we toe aan uw pensioenkapitaal.
- (deelnemer) Informatie over een eventuele nieuwe excedentregeling vanaf 1 juli 2026 kunt u bij uw werkgever opvragen.
- (werkgever) U kunt zelf een nieuwe excedentregeling regelen voor uw werknemers.

### Boodschappen deelnemers compensatieregeling

- Op 1 juli 2026 gaan we over op de nieuwe regels voor pensioen. In de nieuwe regels voor pensioen is de inleg voor pensioen voor alle leeftijden gelijk. Dat is gunstig voor jonge werknemers. Maar het is minder gunstig voor de oudere werknemers. Daarom krijgen zij een compensatie. Dit is extra kapitaal voor pensioen.
- De hoogte van de compensatie hangt af van uw leeftijd en uw salaris. Mocht u recht hebben op compensatie, dan hebben we die al in de berekening verwerkt.
- Om in aanmerking te komen voor compensatie moet u in ieder geval op 30 juni 2026 en op 1 juli 2026 in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFV.
- Als u van baan wisselt of uw pensioen vervroegd laat ingaan voor de overgang op de nieuwe regeling per 1 juli 2026, dan krijgt u geen compensatie van ons fonds.
- Als u minder gaat werken voor de overgang naar de nieuwe regeling, dan krijgt u minder compensatie omdat we uitgaan van uw dienstverband op 1 juli 2026.

**Voorbeeld nieuwsbericht compensatieregeling:**

*Wat is compensatie en wie krijgt het??*

Op 1 juli 2026 gaan we over op de nieuwe regels voor pensioen. Bouwt u op 30 juni 2026 én op 1 juli 2026 pensioen op bij BPFV, dan krijgt u compensatie.

Waarom compensatie?

In de nieuwe regels voor pensioen is de inleg voor pensioen voor alle leeftijden gelijk. Dat is gunstig voor jonge deelnemers omdat we hun inleg nog lang kunnen beleggen. Voor mensen die bijna met pensioen gaan, maakt de overstap niet zoveel uit. Zij hebben het grootste deel van hun pensioen al opgebouwd. Maar voor de deelnemers die daar tussenin zitten kan dat betekenen dat ze minder pensioen kunnen verwachten. Als dat het geval is krijgen zij een compensatie. Dit is een eenmalig extra kapitaal voor pensioen om het verschil goed te maken. Zo is het pensioen dat ze kunnen verwachten ongeveer hetzelfde als onder de oude regels.

Wie krijgt compensatie?

Om in aanmerking te komen voor compensatie moet u op 30 juni 2026 én op 1 juli 2026 in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij BPFV.

Waar hangt de compensatie en de hoogte ervan vanaf?

Om compensatie te kunnen geven, moet de dekkingsgraad van BPFV op het moment van de overstap hoog genoeg zijn. De hoogte van de compensatie hangt verder af van uw leeftijd, salaris en dienstverband op 1 juli 2026.

Krijgt u compensatie én is de financiële situatie van BPFV goed genoeg? Dan betekent dit extra geld voor uw pensioen. We voegen dit geld toe aan het kapitaal waarmee u start in de nieuwe pensioenregeling.

U krijgt persoonlijk bericht van BPFV als u voor compensatie in aanmerking komt.

Is de financiële situatie niet goed genoeg? Dan spreiden we de compensatie uit over de toekomst. U krijgt dan, zolang u pensioen opbouwt bij ons fonds, elke maand een stukje van de compensatie.

**De compensatie in de eerste berekening**

We maken een eerste inschatting van uw pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Deze eerste inschatting baseren we op de financiële situatie op 1 januari 2026. Komt u op basis van die situatie in aanmerking voor een compensatie? Dan ziet u dat in de eerste berekening staan. We hebben het extra geld voor uw pensioen dan al meegenomen in de berekening.

U kunt geen recht ontlenen aan de eerste berekening. De situatie op 1 juli 2026 is bepalend voor de vraag of u wel of geen compensatie krijgt.

**De compensatie in de tweede berekening, na de overstap**

Nadat we zijn overgestapt, maken we opnieuw een berekening. We weten dan zeker wie een compensatie krijgt. Krijgt u een compensatie, dan melden we dat in de tweede berekening.

## Bijlage 5 Audittrail

| Datum            | Activiteit                                       | Toelichting                                                                               |
|------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 juli 2024      | Kick-off sessie communicatieplan Wtp             | Sessie met PCC, Bestuursbureau, AZL en Projectleider Wtp                                  |
| 10 juli 2024     | Sessie 2 communicatieplan Wtp                    | Sessie met PCC, Bestuursbureau, AZL en Projectleider Wtp                                  |
| 29 augustus 2024 | Sessie 3 communicatieplan Wtp                    | Sessie met PCC, Bestuursbureau, AZL en Projectleider Wtp                                  |
| 8 oktober 2024   | Bespreking communicatieplan Wtp V6 in PCC        |                                                                                           |
| 5 november 2024  | Communicatieplan V6 vastgesteld door bestuur     | Communicatieplan is besproken in de bestuursvergadering en vastgesteld voor advies aan VO |
| 21 november 2024 | Adviesaanvraag communicatieplan Wtp V7 aan VO    | Het communicatieplan Wtp is voorgelegd aan het VO                                         |
| 28 november 2024 | Reactie met vragen van VO ontvangen              |                                                                                           |
| 2 december 2024  | Antwoorden op vragen gestuurd aan VO             | Naar aanleiding van de vragen en opmerkingen VO zijn aanpassingen in het plan gedaan.     |
| 6 december 2024  | VO geeft positief advies op communicatieplan Wtp |                                                                                           |

| Datum            | Activiteit                                                                     | Toelichting                                                                                                                                         |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10 december 2024 | Bestuur stelt communicatieplan Wtp V8 vast                                     | Na positief advies VO stelt het bestuur het communicatieplan Wtp vast                                                                               |
| Maart 2025       | Update communicatieplan Wtp V9 besproken in PCC                                | Het plan is geüpdatet o.b.v. hernieuwde inzichten                                                                                                   |
| April 2025       | Update communicatieplan Wtp V10 na bespreking in de PCC                        | Het plan is nog verder geüpdatet na bespreking in PCC.                                                                                              |
| 20 mei 2025      | Adviesaanvraag VO voor geüpdatet communicatieplan V10                          | Het VO is gevraagd om een advies over de aanpassingen ten opzichte van V8 van het plan.                                                             |
| 27 mei 2025      | Na positief advies VO is het communicatieplan opnieuw vastgesteld door Bestuur |                                                                                                                                                     |
| 10 juni 2025     | Laatste versie communicatieplan ter informatie naar bestuur                    | Het plan is tussen 27 mei 2025 en 10 juni 2025 nog doorgenomen op schrijffouten en hierop aangepast. Er zijn geen inhoudelijke wijzigingen geweest. |