

De bijzondere context van een Wtp transitie

De Nederlandse pensioensector is in de ban van één van de grootste en meest ingrijpende veranderingen sinds zijn ontstaan. Deze verandering vraagt pensioenuitvoerders en uitvoeringsorganisaties om vergaande aanpassingen in de uitvoeringsketens door te voeren. Nu is de pensioensector niet vies van het doorvoeren van aanpassingen, denk maar eens aan het uitfaseren van eindloon- en VUT-regelingen, aansluitingen op de loon-inwinningsketen of het pensioenregister en wijzigingen in pensioenrichtleeftijden. En het is algemeen bekend dat het doorvoeren van dergelijke wijzigingen problematiek met zich meebrengt. De context waarbinnen de Wtp overgang gerealiseerd moet worden, is echter uniek. In deze whitepaper delen wij wat we in de praktijk tegenkomen over de complexe context waarbinnen een Wtp transitie plaatsvindt en hoe dit op een goede manier te beheersen valt.

Aangeboden door: Ensur - Onafhankelijke consultants voor de pensioen- en verzekeringsmarkt
Linda Verweerde, Sr. Consultant
Rick Goossens, Business Line Life & Pensions

Het invoeren van de Wtp is een transformatie voor pensioenuitvoerders en uitvoeringsorganisaties. Meerdere onderdelen rondom de pensioentoezegging en -uitvoering veranderen significant. In de volledige breedte zijn de aanpassingen onderling van elkaar afhankelijk en omvatten ze zowel strategische aspecten, werkprocessen, technologische wijzigingen. Daarnaast hebben ze impact op de bedrijfscultuur. De transformatie naar een post-Wtp pensioenuitvoerder of uitvoeringsorganisatie heeft een aantal bijzondere kenmerken die ervoor zorgen dat het implementeren van een Wtp regeling een stuk complexer is dan de voor de pensioensector herkenbare wijzigingen. Hieronder gaan we in op vier van deze bijzondere kenmerken.

1. Onzekerheid

De overgang naar Wtp kenmerkt zich door de aanwezigheid van significant meer onzekerheid ten opzichte van reguliere wijzigingen in de pensioensector. Hier hebben we het niet over het (on)zekerheidsniveau van de toekomstige pensioenuitkering, maar over de onzekerheid wat met de

wetgeving wordt bedoeld, op het moment dat deze wordt uitgewerkt en geïmplementeerd op uitvoeringsniveau. In de wetgeving zijn namelijk vooral hoofdlijnen uitgewerkt, in de praktijk wordt duidelijk dat een significant deel openstaat voor interpretatie.

Voor de pensioenuitvoering is het belangrijk om op detailniveau de uitwerking van het nieuwe pensioenstelsel te begrijpen om zo duidelijk richting te geven aan de vormgeving van de uitvoeringsorganisatie of de werking van systemen. Hiervoor is begrip noodzakelijk omtrent hoe de doel-pensioenregeling eruit gaat zien, maar vooral hoe deze zich gedraagt in de uitvoering. En precies daar zit de spagaat tussen nog niet het definitieve detailniveau kennen, maar wel al de feitelijke implementatie in de organisatie, de werkprocessen en systemen moeten realiseren.

Langzaam komen er inmiddels richtlijnen en markt-initiatieven om een door de branche gedeelde invulling te geven. De mate van onzekerheid blijft echter hoog terwijl wijzigingen al volop worden doorgevoerd.