

Stichting Pensioenfonds
Deutsche Bank Nederland

Communicatie Strategie
2021
inclusief IORP II



Eigenaar: Communicatie Commissie
Versie: augustus 2021 /v1.0
Auteur: BM
Datum: 9 september 2021



Communicatiestrategie en -beleid

Stichting Pensioenfonds Deutsche Bank Nederland

Algemeen/Strategie

Huidige Situatie

Volgens het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Deutsche Bank Nederland (het "Fonds"), dient het Fonds te beschikken over een communicatiestrategie en beleid. Het Fonds beschikte tot nu toe over een beleid verwerkt in een communicatieplan waarin aandacht besteed werd aan het volgende:

- Doelstelling van onze communicatie en de meetpunten;
- Doelgroepen en de communicatie per doelgroep;
- Communicatiemiddelen en frequentie;
- Communicatieplanning en budget.

Met de invoering van de nieuwe Wet Pensioencommunicatie sinds 1 juli 2016 moet een duidelijk onderscheid tussen het beleid - de kaders voor de aanpak voor de komende drie jaar - voor de communicatie gemaakt worden en de uitvoering met de scope van 1 jaar in een communicatieplan(ning).

Gezien de omvang van ons Fonds en de jaarlijkse feedback in de bestuursvergadering van juli of september is gekozen voor de verwerking in 1 document, waarin onder het Hoofdstuk algemeen de strategie en het hieruit voortvloeiende beleid voor de komende drie jaar is vastgelegd. In de bijlage wordt de uitwerking van het beleid in het plan dat een jaarcyclus juni/juni kent, vastgelegd. Het hieraan verbonden budget wordt jaarlijks aan het Bestuur ter goedkeuring voorgelegd.

Het Fonds als een kleiner ondernemingspensioenfonds in de financiële wereld met een stabiele dekkinggraad heeft zich gepositioneerd als een Fonds dat dicht bij de actieve en gepensioneerde en deelnemers wil staan.

Het Fonds heeft in haar communicatiedoelstelling vastgelegd:

- de brede achterban te informeren over de inhoud van de regeling en de pensioenkeuzes ten gevolge van beslissingen genomen door het bestuur, de werkgever en de betroffene over de regeling;
- de financiële positie van het Fonds
- de risico's die voortvloeien uit o.a. demografische en (niet-) financiële marktontwikkelingen;
- inzicht te geven in het te bereiken pensioen en de mogelijkheden om de waarde van de pensioenregeling in de tweede pijler te vergroten (communicatie over de waarde van de regeling op bepaalde pensioen momenten);
- de bewustwording van de deelnemers te stimuleren over relevante wijzigingen in wetgeving en gevolgen voor de regelingen van het Fonds;



- de betrokkenheid van de actieve deelnemers te stimuleren en door monitoring, meting en inzet van groepen die actief deelname kunnen beïnvloeden, deze betrokkenheid te verbeteren en feedback te krijgen.

In de nieuwe wet Pensioencommunicatie zijn een aantal uitgangspunten vastgelegd, die grotendeels verwerkt zijn of al verwerkt waren in de doelstelling van het Fonds.

Doel van de nieuwe wet is dat de uitingen van Pensioenfondsen

correct, tijdig, evenwichtig en in duidelijke taal (taalniveau B1) gepubliceerd worden om o.a.;

- open te communiceren over onzekerheid en risico's
- beter aan te sluiten bij informatiebehoeften en kenmerken van deelnemersgroepen (digitaal tenzij)
- inzicht te geven in verwacht pensioeninkomen en keuzes c.q. veranderingen in de persoonlijke levenssituatie

Dit leidt tot:

1. Gelaagdheid in alle communicatiemiddelen m.a.w. een integratie van offline en online communicatie
2. Segmentatie doelgroepen en toetsing informatiebehoeften
3. Aanpassing digitale informatieverstrekking (website verplicht 1.7.2016)
4. Gewijzigde UPO die jaarlijks als retrospectief overzicht wordt verstrekt
5. Grotere rol voor de werkgever
6. Verplichte aansluiting Pensioenregister als het platform dat inzicht zal geven in totaal opgebouwde pensioenen en pensioeninkomen op AOW leeftijd;

Ad 1), Ad 2) Ad 3) Inzet, Uitvoering Frequentie van Communicatiemiddelen en doelgroep segmentatie

Ad 1) Gelaagdheid in alle communicatiemiddelen m.a.w. integratie van offline en online communicatie

(Interactieve) Digitale Online Informatie

Pensioen 1-2-3 is sinds 1 juli 2016 ingevoerd. Met ingang van januari 2017 is onze Pensioen 1-2-3 aangepast naar aanleiding van de wijziging van de DB-regeling naar een CDC-regeling, jaarlijkse aanpassing van het maximaal pensioensalaris, de franchise en uitvoering toeslagverlening.

Ook voor het jaar 2020 is de Pensioen 1-2-3 aangepast met de relevante variabele informatie, zowel online als in gedrukte vorm.

Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen informatie, die in samenwerking met Achmea Pensioen Services voor ons conform wetgeving is ontwikkeld. Pensioen 1-2-3 wordt op de eigen website van het Fonds gepubliceerd. De link is ontwikkeld door Achmea Pensioen Services in afstemming met het Bestuursbureau. De iconen zijn gestandaardiseerd en ontwikkeld om snel inzicht te geven. Laag 1) bevat op hoog niveau de kenmerken van de pensioenregeling. Laag 2) gaat dieper in op de kenmerken en Laag 3) bevat informatie over en verwijst naar de belangrijkste documenten.



Het Fonds beschikt over een intranetsite, via de website van Deutsche Bank Nederland. Hierop is de Pensioen 1-2-3 gepubliceerd en zijn de onderstaande documenten voor de actieve deelnemers gepubliceerd (toegang tot de meeste documenten ook via laag 3 van Pensioen 1-2-3):

- Statuten;
- Reglementen (populaire versie en het volledige reglement);
- Wijzigingen in statuten/reglement;
- Toeslagbeleid;
- Balans en de resultatenrekening van het Fonds;
- Notulen van de deelnemersbijeenkomsten/vergaderingen;
- Juridische ontwikkelingen op het gebied van pensioenwetgeving;
- Klachtenregeling van het Fonds;
- Jaarverslag van het Fonds;
- Toelichting op inhoud jaaropgave (UPO);
- 'Frequently asked questions';
- Nieuwsbrieven (inzake jaarcijfers en toeslagverlening);

Daarnaast beschikt het Fonds over een Deelnemersportaal met een interactieve Pensioenplanner met een voor de deelnemer persoonlijke pensioenopgave, die via een link op de website naar een omgeving op de beveiligde Achmea Portal gaat en door Achmea Pensioen Services onderhouden wordt. Deze planner is via een wachtwoord bereikbaar.

Schriftelijke Communicatie per huidige doelgroep

Segmentatie

Gezien de omvang van het Pensioenfonds is besloten dat – afgezien van de speciale communicatie rond de wijziging van onze regeling, die in een aparte planning en budget waren vastgelegd. – het huidige plan voldoet. Ons huidig communicatiebeleid is onveranderd gericht op actieven, gepensioneerden en inactieven.

Actieve deelnemers en gepensioneerden

Per kwartaal

Door middel van een Nieuwsbrief worden de actieve en gepensioneerde deelnemers elk kwartaal (maart, juni, september en december) via de mail c.q. per brief geïnformeerd over de financiële positie van het Fonds, behaalde rendementen, actualiteiten en bestuursberichten. In januari wordt een extra nieuwsbrief uitgebracht met daarin uitleg toeslagverlening, pensioenpremie en -beleid, maximaal pensioensalaris en (AOW) franchise.

De extra Nieuwsbrief waarin de indexatie wordt gecommuniceerd wordt op de publieke website van het Fonds geplaatst. De overige Nieuwsbrieven worden uitsluitend per e-mail en post verzonden voor de betreffende doelgroepen (actieven en gepensioneerden)



Jaarlijks

Het Fonds publiceert een samenvatting van het jaarverslag, waarin de ontwikkelingen in het voorgaande boekjaar in begrijpelijke taal worden beschreven. Deze publicatie is gericht op deelnemers en pensioengerechtigden. Dit verslag wordt aan de gepensioneerde deelnemers thuis toegezonden. De actieve deelnemers ontvangen een digitale versie via een persoonlijke e-mail op het kantooradres.

Overige Communicatie

Actieve deelnemers

Ad 4)

- Het Fonds verstrekt actieve deelnemers jaarlijks in de vorm van een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) via Achmea Pensioen Services;
- Een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- Informatie over de toeslagverlening;
- Een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waarde-aangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen alsmede de communicatiewetgeving 2016;

Start van deelname

Met ingang van 2016 is de startbrief vervangen door het Pensioen 1-2-3. Hierin zijn de algemene kenmerken van de regeling opgenomen, d.m.v. gelaagde informatie, als onder Ad 1) beschreven.

Het Fonds heeft besloten voor starters ook een folder te ontwerpen waarin de gegevens van de digitale Pensioen 1-2-3 met een toelichting en verwijzing naar de online informatie zijn vermeld. Deze folder wordt jaarlijks geactualiseerd en wordt door HR verstrekt bij indiensttreding;

Beëindiging van deelname

Bij beëindiging van deelname ontvangt de deelnemer een "uitdienstbrief".

Hierin staat de volgende informatie:

- Een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- Informatie over toeslagverlening;
- Informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- Informatie over de mogelijkheid tot afkoop en het recht tot waardeoverdracht dan wel de bevoegdheid van het Fonds tot het meewerken aan waardeoverdracht;
- De consequenties van arbeidsongeschiktheid; en
- Omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds.



Deze brief wordt door Achmea Pensioen Services verstrekt.

Gewezen deelnemers/partners

Met ingang van 2021 worden conform de invoering van IORP II ook de gewezen deelnemers en partners jaarlijks d.m.v. de UPO geïnformeerd.

Het Fonds verstrekt de partner die gewezen partner wordt en uit dien hoofde een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:

- Een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
- Informatie over toeslagverlening;
- De mogelijkheid tot afkoop; en
- Overige informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is.

Tevens ontvangt de gewezen partner :

- Een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen; en
- Informatie over toeslagverlening. Het Fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging.

Deze informatie loopt via Achmea Pensioen Services .

Pensioengerechtigden

Het Fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt door middel van een Uniform Pensioenoverzicht (UPO):

- Een opgave van zijn pensioenrecht;
- Een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen; en
- Informatie over toeslagverlening.

Tevens ontvangt de pensioengerechtigde jaarlijks door middel van een Uniform Pensioenoverzicht (UPO):

- Een opgave van zijn pensioenrecht;
- Een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen; en
- Informatie over toeslagverlening. Het Fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging.

Deze informatie loopt via Achmea Pensioen Services.

(Gewezen) deelnemers, (gewezen) partners en pensioengerechtigden

Het Fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:

- Het voor hem geldende pensioenreglement;
- Het jaarverslag en de jaarrekening van het Fonds;
- De voor hem relevante informatie over beleggingen en
- Andere onderwerpen krachtens het Besluit uitvoering Pensioenwet.

Het Fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek



informatie die specifiek voor hem relevant is.

Het Fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

Het Fonds verstrekt de informatie uit dit lid op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden. Het Fonds kan voor de informatie op verzoek een vergoeding in rekening brengen.

Deze informatie loopt via het Bestuursbureau.

Alle actieve deelnemers

Jaarlijks organiseert het Fonds een bijeenkomst voor actieve deelnemers, waarin mededeling wordt gedaan over:

- De financiële situatie van het Fonds;
- Wijzigingen in Bestuur, Statuten, Reglementen alsmede premie-, beleggings- en toeslagbeleid;
- Juridische ontwikkelingen op het gebied van de pensioenwetgeving.

Additioneel wordt een jaarlijkse “roadshow” gehouden, deze bijeenkomsten zullen in alle vestigingen gehouden worden.

Gepensioneerde deelnemers

Rond het jaareinde geeft een vertegenwoordiger van het Bestuur van het Fonds een voorlichtingsbijeenkomst aan de “Deutsche Bank Senioren”.

In verband met de nieuwe wetgeving inzake communicatie wil het Fonds streven naar een optimale communicatie met gepensioneerden op deze wijze. De gepensioneerden ontvangen elk kwartaal een Nieuwsbrief en jaarlijks een samenvatting van het jaarverslag.

Daarnaast zal gestreefd worden naar een verdere digitale en schriftelijke communicatie met de gepensioneerde achterban.

Monitoring

Teneinde tot een concrete meting van de communicatie van het Fonds te komen, wordt een aparte bijlage aan dit plan toegevoegd.

Onze monitoring vindt plaats via enquêtes en via feedback in deelnemersbijeenkomsten en met het Verantwoordingsorgaan.

In 2014 is n.a.v. voorlichtingsbijeenkomsten een enquête gehouden die door 271 medewerkers beantwoord werd, waarvan 168 een bijeenkomst bijgewoond hadden. Van deze groep vond 95% de bijeenkomst zinvol. Het Pensioenfonds heeft een 7,5 op een schaal van 10 voor communicatie gekregen.

In 2017 is wederom een enquête gehouden onder de actieve deelnemers. In deze enquête is gevraagd naar de mening over de dienstverlening, de financiële situatie van het Pensioenfonds, de communicatie en de toekomst.

Er hebben 214 deelnemers van de circa 740 meegedaan. Volgens het uitvoerende bureau was dit een normaal en representatief percentage. De feedback uit de enquête was dat men vindt dat het Pensioenfonds voldoende en voldoende duidelijk communiceert over onderwerpen die



in het algemeen redelijk aanspreken.

Uit de enquête is naar voren gekomen dat er geen aanleiding is om de communicatie aan te passen.

In 2021 is een enquête gehouden, die met name gericht was op de risicopreferentie, het maatschappelijk verantwoord beleggen en de toekomst van de pensioenregeling en het pensioenfonds naar aanleiding van het zog. Pensioenakkoord.

Uit deze enquête blijkt wel dat er over het algemeen positief gedacht wordt over de communicatie maar dat bij meerdere deelnemers de wens bestaat meer via e-mail te communiceren. Dit zal in de toekomstige strategie moeten worden meegenomen als taak omdat de email adressen niet bekend zijn van de gepensioneerden.

Met ingang van 2016 is een rol in de communicatie toebedeeld aan de werkgever. In dit verband zal indien er aanpassingen in pensioenwetgeving zijn een presentatie gegeven worden door een vertegenwoordiging van het Bestuur c.q. Bestuursbureau worden voor de afdelingen HR.

Jaarlijks wordt een update van de Pensioen 1-2-3 op de website van het Fonds gepubliceerd. Een schriftelijke versie wordt door HR/HRS medewerkers meegezonden aan nieuwkomers met de aanstellingsbrief na toelichting.

In 2020/21 is het Bestuur een project gestart waarin naar de toekomst van de uitvoeringsvorm van de nieuwe pensioenregeling met de werkgever gekeken zal worden. In het kader van dit project is een aparte communicatiewerkgroep kosten voor de communicatie voortvloeiend uit dit project niet meegenomen in het communicatiebudget van de "going concern" kosten.

Ad 6)

Het Fonds is via Achmea Pensioen Services aangesloten bij het Pensioenregister. Ter stroomlijning van de communicatie zal conform de wettelijke eisen ten gevolge van de nieuwe wet informatie verstrekt worden.

