



# Client Conference 2026

## Keuzebegeleiding

2 juni 2026

Chantal de Groot



# Marktontwikkelingen Keuzebegeleiding

Wettelijke norm onder Wtp

Wet Toekomst Pensioenen - Artikel 48a Pensioenwet:

“Het op **adequate wijze** begeleiden van de deelnemer en de **keuzeomgeving inrichten** zodat de deelnemer in staat wordt gesteld om een **passende keuze** te maken”

**Vraag: Wat is de minimale vorm van Keuzebegeleiding volgens de wettelijke norm?**

- A. Alleen kwalitatieve uitleg keuzes
- B. Alleen financieel inzicht in eigen regeling
- C. Alleen financieel inzicht in pensioenproducten (eigen regeling en elders)



menti.com  
4442 5129

# Marktontwikkelingen Keuzebegeleiding

Veel aandacht voor keuzebegeleiding

## Keuzebegeleiding bij bedrag ineens

Industry paper 2026-26



[Auteurs bekijken](#)

Industry Paper



19 mei 2026

## AFM gaat handhaven op ontoereikende keuzebegeleiding

Djaja Ottenhof 2 december 2025

1 reactie

De verplichte keuzebegeleiding door pensioenfondsen is in sommige gevallen onder de maat. De AFM is gestart met handhavingsonderzoek. Ook is de toezichthouder ongelukkig met de urm-methodiek.



ERIES

Keuzebegeleiding in het Nederlandse pensioenstelsel: Hoe om te gaan met de nieuwe wettelijke norm

Lisa Brüggen

## ‘Begeleiding bij keuze tussen vast of variabel schiet tekort’

Djaja Ottenhof 7 mei 2026

Laat een reactie achter

Fondsen met een flexibele premiereregeling (fpr) die gepensioneerden beperkt helpen bij de keuze voor een variabele of vaste uitkering, riskeren een tik op de vingers van de AFM. Dit zegt Jacqueline Dilling van Achmea.

ETSP

## Keuzebegeleiding begint bij de deelnemer

Inzichten uit verkennend onderzoek naar de inrichting van keuzebegeleiding door pensioenuitvoerders

FEBRUARI 2025

# AFM

## Leidraad Keuzebegeleiding

- ✓ “**Uiteraard** mag de pensioenuitvoerder **informatie** over de financiële situatie van de deelnemer **inwinnen** en meenemen in de keuzebegeleiding”
- ✓ “Een advies is verplicht bij **beleggingsvrijheid**”
- ✓ “Een pensioenfonds mag bijvoorbeeld advies geven over **keuzes buiten de regeling**, zoals wijzen op de mogelijkheid een derde pijler product op te bouwen”
- ✓ “Het gebruik van **geautomatiseerde systemen** is geen verplichting, maar biedt wel kansen”





# Marktontwikkelingen Keuzebegeleiding

Veel aandacht voor keuzebegeleiding

Behoefte keuzebegeleiding verandert onder WTP:

Meer **fluctuaties** ingegane pensioenen

**Keuzes** blijven bestaan:

- Pensioeningangsdatum
- Uitruil Ouderdomspensioen / Nabestaandenpensioen
- Hoog/ laag

**Nieuwe** keuzes:

- FPR: Beleggingsvrijheid
- Vaste / variabele uitkering
- **Bedrag ineens**
  - Impact op toeslagen en bruto/ netto

**Stapelen** keuzes

# Van wie wil een deelnemer begeleiding?

Onderzoek NIBUD, "Bedrag ineens: een goed idee?", mrt-22

Van wie of welke organisatie zou u begeleiding willen hebben?

	25-44 %	45-54 %	55-67 %	Totaal %
Financieel adviseur	50	49	42	48
→ Pensioenuitvoerder (bijv. pensioenfonds/-verzekeraar)	37	45	56	43
Mijnpensioenoverzicht.nl	36	31	33	34
Belastingdienst	29	28	29	29
Consumentenorganisaties (bijv. Consumentenbond, Nibud)	21	27	17	22
Financiële instellingen (bijv. banken)	23	15	10	18
Werkgever	19	19	17	18
Vrienden/familie	16	9	<1	11
Ik heb geen begeleiding nodig	2	4	<1	2
Anders	<1	<1	2	<1



## Wat is meest gestelde KB-vraag deelnemers stellen aan hun fonds?

- A. Is mijn pensioen voldoende of moet ik bijsparen?
- B. Wanneer kan ik met pensioen?
- C. Moet ik mijn OP-NP uitruilen?



# U kiest uw eigen ambitieniveau

Brondata en handelingsperspectief

## Inzicht / brondata

Welke brondata wilt u gebruiken bij de keuzebegeleiding?

Eigen pensioenregeling – Pensioenen elders – Partner – Ander vermogen – Andere inkomsten en uitgaven – Woning – Hypotheek - ...

## Handelingsperspectief / ambitie

Welke opties worden meegenomen bij de keuzebegeleiding?

Wettelijk minimaal (eigen pensioenregeling) – suggesties daarbuiten (betere begeleiding)

# Voorbeeld: “Wanneer kan ik met pensioen?”

Meneer de Winter

**Vraag: Welke informatie is nodig om de vraag te beantwoorden?**

- A. Eigen regeling
- B. Eigen en andere pensioenregelingen
- C. Eigen en andere pensioenregelingen, uitgaven, spaargelden/  
beleggingen, hypotheek
- D. Anders



menti.com  
4442 5129

# Voorbeeld: “Wanneer kan ik met pensioen?”

Alleen eigen regeling

- Leeftijd meneer de Winter: 55 jaar
- Salaris: 80.000 euro
- Verwachte uitgaven na pensionering: 80% van huidige uitgaven
- Inzicht in alleen de huidige regeling:
  - Opbouw bij pensioenfonds A: 20.000 euro

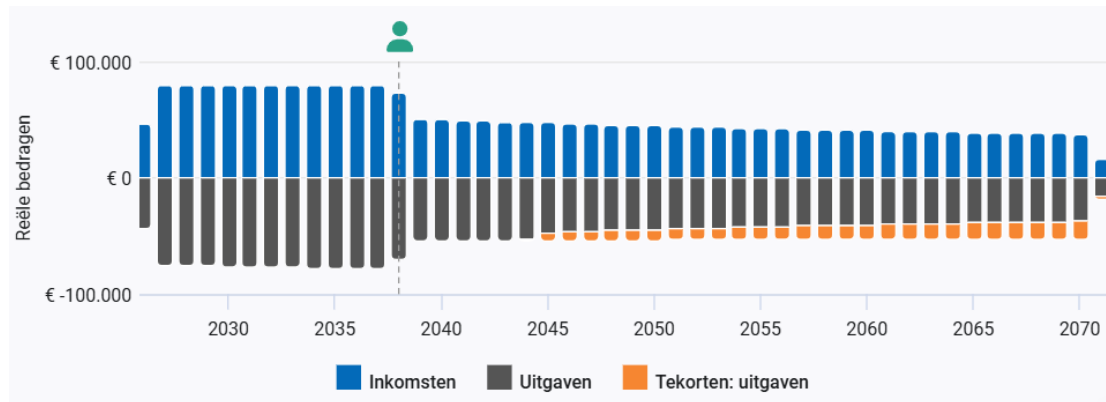


➤ *Onvoldoende informatie om antwoord te geven*

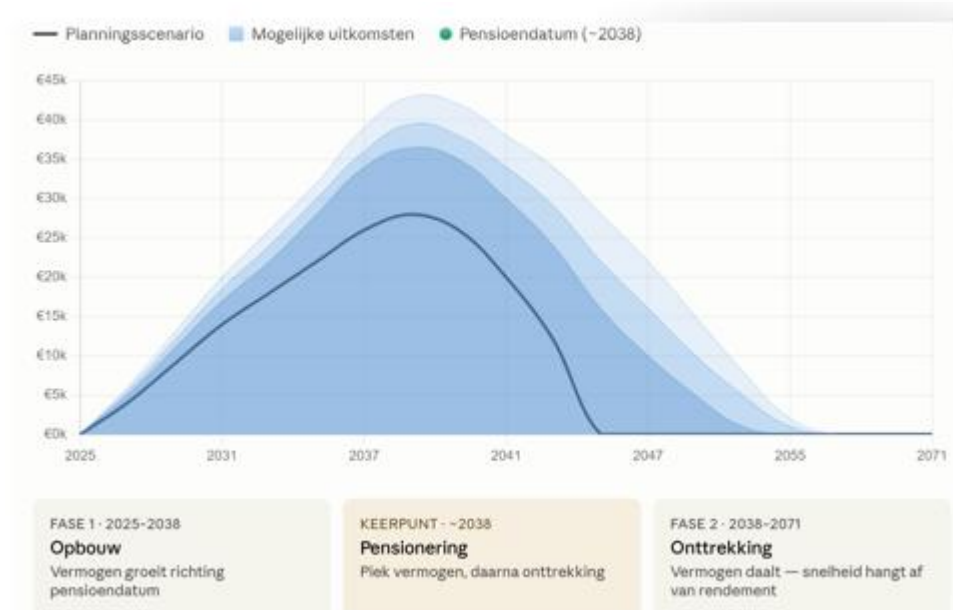
# Voorbeeld: “Wanneer kan ik met pensioen?”

Eigen regeling en andere pensioenregelingen

- Leeftijd meneer de Winter: 55 jaar
- Salaris: 80.000 euro
- Verwachte uitgaven na pensionering: 80% van huidige uitgaven
- Inzicht in alleen de huidige regeling:
  - Opbouw bij pensioenfonds A: 20.000 euro
  - Inzicht in opbouw bij andere fondsen: 25.000 euro



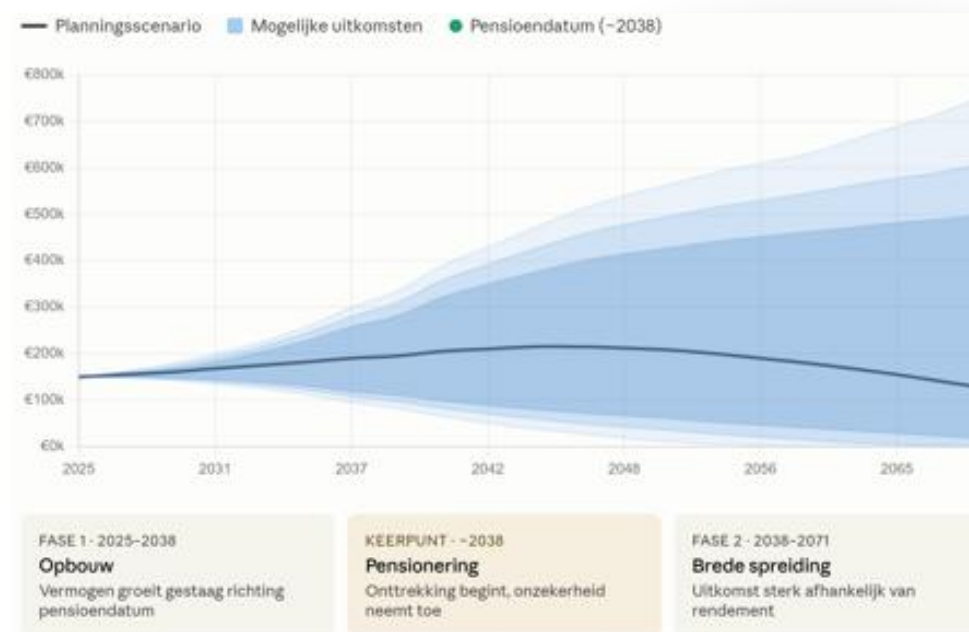
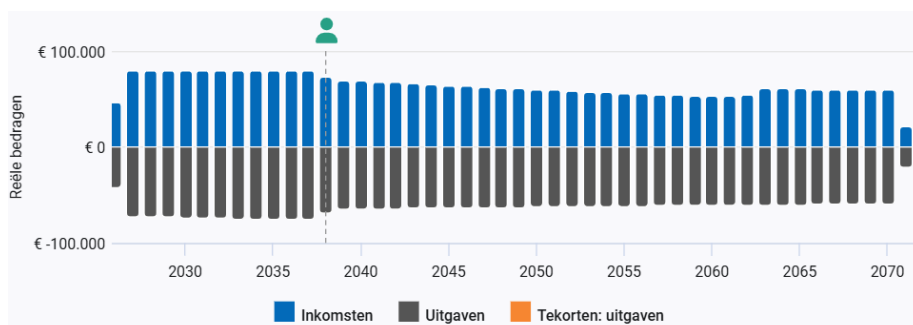
➤ *Op basis van deze informatie lijkt eerder stoppen met werken niet mogelijk*



# Voorbeeld: “Wanneer kan ik met pensioen?”

Inzicht in gehele financiële situatie

- Leeftijd meneer de Winter: 55 jaar
- Salaris: 80.000 euro
- Verwachte uitgaven na pensionering: 80% van huidige uitgaven
- Inzicht in alleen de huidige regeling:
  - Opbouw bij pensioenfonds A: 20.000 euro
  - Inzicht in opbouw bij andere fondsen: 25.000 euro
- Inzicht in de gehele financiële positie:
  - Spaargeld 50.000 euro en 50.000 euro in een neutrale belegging
  - Houdt nu over per maand: 300 euro
  - Verwachte uitgaven na pensionering: 80% van huidige uitgaven





# Klantreizen die een holistische aanpak vergen

Bijvoorbeelden

- **Eerder met pensioen gaan**
- **Kiezen voor een hoog/laag uitkering**
- **Bedrag ineens**
- **Beleggingskeuzes binnen de regeling**

→ deze keuzes kan je alleen goed maken als je voldoende inzicht hebt in de impact daarvan op de persoonlijke financiële situatie van de deelnemer.

→ Keuzes vragen ook om inzicht in bruto/ netto effecten

→ inzicht of het verstandig is deze keuzes te maken en welk handelingsperspectief beschikbaar is.

→ de benodigde informatie is vaak goed beschikbaar.

→ is zorgvuldige begeleiding zonder deze informatie wel mogelijk?

**DEMO**

Demo Pensioenportaal compleet

# Voordelen pensioenfonds

- ✓ Echt **passende** keuzebegeleiding, op maat gemaakt voor de individuele deelnemer
- ✓ **Efficiënt** en geautomatiseerd ophalen van data
- ✓ Bespaart tijd bij **pensioenconsulenten**
- ✓ **Begrijpelijk** voor deelnemers via geautomatiseerde suggesties



Vragen?





# Contact me



**Chantal de Groot**

Senior Consultant

 +31 (0) 650091886

 Chantal.deGroot@ortec-finance.com

[ortecfinance.com](http://ortecfinance.com)



Rotterdam  
Pfäffikon  
Melbourne

Amsterdam  
Toronto  
Singapore

London  
New York

# Bijlagen



# Voorbeelden holistische Keuzebegeleiding

Steeds meer holistisch en geautomatiseerd financieel inzicht, ook via werkgevers

pensioenfondsvond



- **Financieel Inzicht Tool (FIT):** holistisch inzicht, geautomatiseerd gegevens ophalen
- Inzicht in rendement en risico van verschillende beleggingsprofielen (DC/FPR)

- **Helder Overzicht & Inzicht:** holistisch inzicht financiële situatie deelnemer
- **Pensioencoach:** begeleiding deelnemers 60+ jaar o.b.v. holistisch inzicht



- **Financial Health Plan:** Grondige financiële analyse door financieel planner
- 1-op-1 gesprekken met gecertificeerd financieel planners

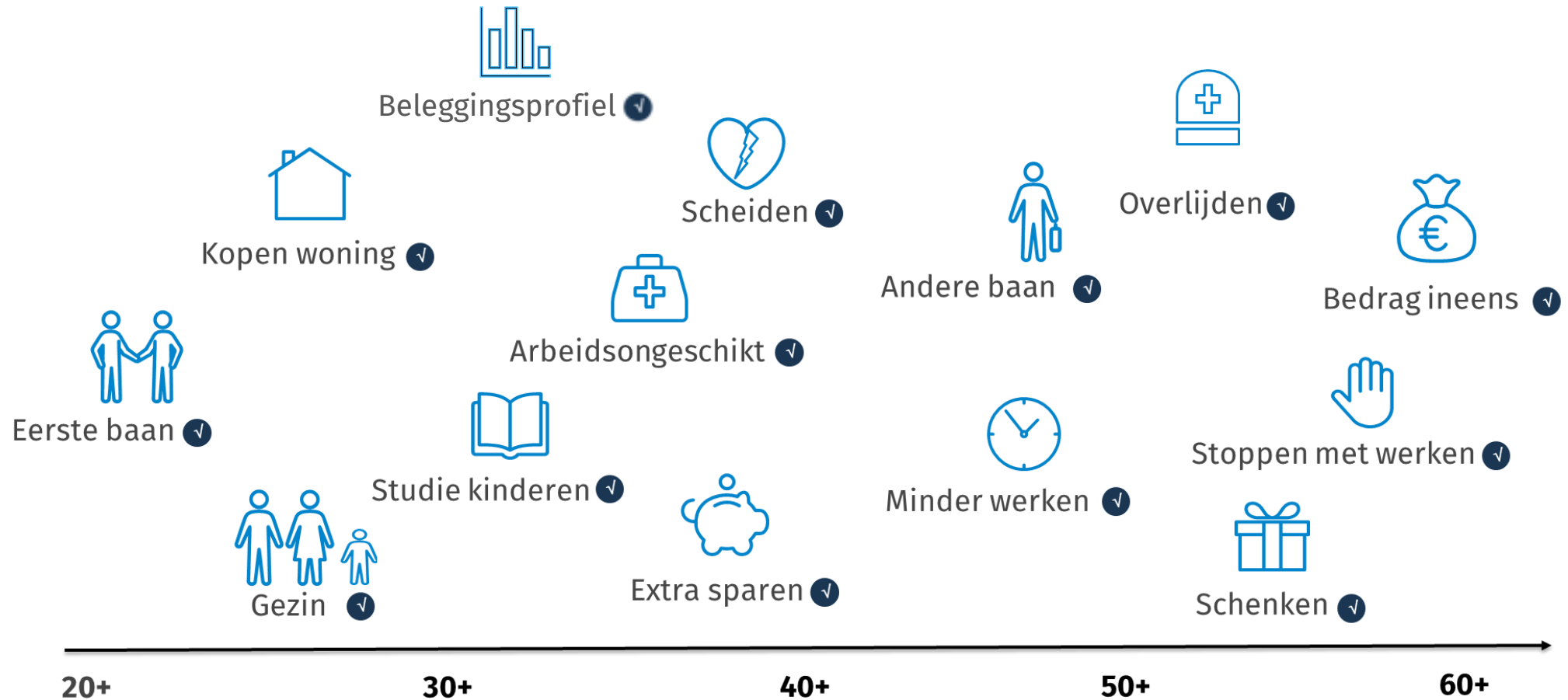
- **Pensioenverkenners:** holistische pensioenplanner, geautomatiseerd gegevens ophalen
- **Ik denk vooruit:** holistisch inzicht, geautomatiseerd gegevens ophalen

a.s.r.  
de nederlandse  
verzekering  
maatschappij  
voor alle  
verzekeringen

NATIONALE  
COALITIE  
FINANCIËLE  
GEZONDHEID

- **Financiële gezondheidscheck:** Online tool (i.s.m. NIBUD) voor werkgevers om te meten hoe financieel gezond werknemers zijn
- Diverse andere initiatieven waarbij werkgevers financieel fitplan aanbieden

# Generiek pensioenplatform – mogelijke klantreizen





# Disclaimer

Ortec Finance would like to emphasize that Ortec Finance is a software provider of technology and IT solutions for risk and return management for institutions and private investors. Please note that this information has been prepared with care using the best available data. This information may contain information provided by third parties or derived from third party data and/or data that may have been categorized or otherwise reported based upon client direction. For this information of third party providers, the following additional terms and conditions regarding the use of their data apply: <https://www.ortecfinance.com/en/legal/disclaimer>.

Ortec Finance and any of its third party providers assume no responsibility for the accuracy, timeliness, or completeness of any such information. Ortec Finance and any of its third party providers accept no liability for the consequences of investment decisions made in relation on this information. All our services and activities are governed by our general terms and conditions which may be consulted on <https://www.ortecfinance.com/> and shall be forwarded free of charge upon request.

Any analysis provided herein is derived from your use of Ortec Finance's software and does not constitute advice as to the value of securities or the advisability of investing in, purchasing, or selling securities. All results and analyses in connection with Ortec Finance's software are based on the inputs provided by you, the client. Ortec Finance is not registered as an investment adviser under the US Investment Advisers Act of 1940, an equivalent act in another country and every successive act or regulation. For the avoidance of doubt, in case terms like "client(s)" and "advisor(s)" are used in communications of Ortec Finance, then these terms are always referred to client(s) of Ortec Finance's contract client and its advisor(s).