



KEUZE BEGELEIDINGSBELEID

STICHTING SPORTFONDSEN PENSIOENFONDS

7 mei 2026

Inhoud

Inleiding.....	3
Ambitie	4
2.1 Definitie keuzebegeleiding	4
2.2 Toelichting Ambitie	4
Deelnemers	5
3.1 Inzicht in populatie	5
3.2 Doelstellingen	5
3.3 Persoonlijk contact	5
Communicatiemiddelen	6
4.1 Ondersteuning door Appel Pensioenuitvoering	6
4.2 Eigen activiteiten	7
4.3 Pensioenmanager	7
4.4 Momenten voor keuzebegeleiding	7
Monitoring en evaluatie	8
Vaststelling.....	9

1

Inleiding

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) vraagt van pensioenfondsen dat zij deelnemers actief begeleiden bij het maken van keuzes binnen hun pensioenregeling. Keuzebegeleiding is daarmee een essentieel onderdeel geworden van het beleid en de dienstverlening van pensioenfondsen.

De Stichting Sportfondsen Pensioenfonds is een ondernemingspensioenfonds van Sportfondsen Groep B.V. (SFG). Stichting Pensioenfonds voor de Recreatie heeft de aangesloten ondernemingen van SFG vrijstelling verleend van de verplichting tot premiebetaling aan en deelneming in SPR voor alle huidige en toekomstige werknemers, werkzaam bij de aangesloten ondernemingen. De missie van het pensioenfonds is om binnen de grenzen van zijn middelen de bij de aangesloten ondernemingen werkzame deelnemers en gewezen deelnemers en hun nabestaanden, te beschermen tegen de financiële gevolgen van ouderdom en overlijden. De pensioenregeling en de toeslagverlening zijn minstens gelijkwaardig aan de pensioenregeling en toeslagverlening van de Stichting Pensioenfonds Recreatie.

De financiële administratie en de pensioenadministratie zijn met ingang van 1 januari 2015 uitbesteed aan Appel Pensioenuitvoering B.V., de pensioenadministrateur van het fonds.

Met dit beleidsdocument geven wij invulling aan de wettelijke verplichtingen en onze eigen ambitie om deelnemers optimaal te ondersteunen. We beschrijven de uitgangspunten, het wettelijk kader, het stappenplan en de wijze waarop wij inspelen op de behoeften van onze deelnemers. Daarbij besteden we aandacht aan gedragsinzichten, monitoring en continue verbetering van onze keuzebegeleiding.

Het doel van dit beleid is om deelnemers in staat te stellen weloverwogen keuzes te maken die passen bij hun persoonlijke situatie en wensen, en om het bestuur te voorzien van een helder kader voor de inrichting, uitvoering en evaluatie van keuzebegeleiding.

2

Ambitie

2.1 Definitie keuzebegeleiding

Het adequaat begeleiden van deelnemers zodat zij passende keuzes kunnen maken binnen de pensioenregeling.

2.2 Toelichting Ambitie

Stichting Sportfondsen Pensioenfonds wil zijn deelnemers zo goed mogelijk informeren over de inhoud van de pensioenregeling en de hoogte van het pensioen, zodat een deelnemer weloverwogen keuzes kan maken. Om dit te bereiken streeft het bestuur naar een praktische en doelgerichte invulling van keuzebegeleiding, waarbij de nadruk ligt op het bieden van duidelijke ondersteuning aan deelnemers bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling.

Gezien de samenstelling van de deelnemerspopulatie kiest het fonds voor een aanpak die ontzorgt en drempels verlaagt. De begeleiding is ingericht om deelnemers zoveel mogelijk te ondersteunen in het keuzeproces, er is extra aandacht voor begrijpelijkheid en toegankelijkheid. Daarbij wordt ingezet op heldere communicatie en waar nodig persoonlijke ondersteuning.

Het fonds bewaakt daarbij zorgvuldig de kosten. De gekozen aanpak sluit aan bij de mogelijkheden die door de pensioenuitvoerder worden geboden en is gericht op het realiseren van een betrouwbare, efficiënte en kosteneffectieve keuzebegeleiding.

Samenstelling deelnemerspopulatie (cijfers o.b.v. 31-12-2024): (7.826 totaal)

Deelnemers (2.585) 18 – 40 (1520) 40 – 55 (745) 55 – 60 (320)	zijn nog in dienst en bouwen pensioen op
Deelnemers - bijna met pensioen 60 – 68 (490)	naderen de AOW- en pensioendatum en moeten keuzes maken voor hun pensionering
Pensioengerechtigden (1.499)	ontvangen al pensioen (ouderdoms-, partner-, wezen- of arbeidsongeschiktheidspensioen)
Gewezen deelnemers (3.252)	zijn niet meer in dienst en nog niet met pensioen

3

Deelnemers

3.1 Inzicht in populatie

Voor het overgrote deel van de deelnemerspopulatie geldt dat pensioen een zeer complexe materie is. Veel deelnemers ervaren pensioen als abstract, ingewikkeld en ver van hun dagelijkse belevingswereld. Dit geldt zowel voor jongere deelnemers, die vaak weinig interesse tonen in pensioen, als voor oudere deelnemers, die moeite kunnen hebben met het begrijpen van de informatie en het maken van keuzes. Deze complexiteit vraagt om een benadering die drempels verlaagt en deelnemers actief ondersteunt.

Stichting Sportfondsen Pensioenfonds kiest er daarom bewust voor om deelnemers zoveel mogelijk te ontzorgen bij het maken van pensioenkeuzes. Dit betekent dat het fonds inzet op heldere, begrijpelijke communicatie en het aanbieden van standaardkeuzes (defaults) waar mogelijk. Tegelijkertijd wordt persoonlijke ondersteuning geboden aan deelnemers die daar behoefte aan hebben, bijvoorbeeld via de klantenservice van Appel, de pensioenmanager of fysieke bijeenkomsten. Het doel is dat deelnemers zich niet onnodig hoeven te verdiepen in complexe pensioenmaterie, maar wel kunnen vertrouwen op passende begeleiding.

3.2 Doelstellingen

Tegelijkertijd sluit het fonds aan bij de algemene communicatiedoelstellingen: het vergroten van kennis en het bevorderen van zelfredzaamheid. Zelfredzaamheid betekent in deze context niet dat deelnemers alles zelf moeten uitzoeken, maar dat zij weten waar zij betrouwbare informatie kunnen vinden, zoals via het Nibud of mijnpensioenoverzicht.nl. Dit doen we via onze bestaande kanalen zoals de website, social media en de pensioenmanager. Zo wordt gestimuleerd dat deelnemers tijdig gaan nadenken over hun pensioen en zich bewust worden van hun eigen pensioensituatie. Door deze combinatie van ontzorgen en activeren wil het fonds bijdragen aan een financieel gezonde toekomst voor alle deelnemers.

3.3 Persoonlijk contact

Stichting Sportfondsen Pensioenfonds kiest bewust voor persoonlijk contact met de deelnemers, via de pensioenmanager of via het klantcontactcentrum van Appel. Het bestuur schat in dat een deelnemersportaal waarin alleen het pensioen bij Stichting Sportfondsen Pensioenfonds zichtbaar is, voor de meeste deelnemers weinig toevoegt. Een portaal geeft geen inzicht in andere belangrijke onderdelen, zoals AOW, pensioen opgebouwd bij andere fondsen of verzekeraars, of het gezamenlijke pensioen met een partner. Dit geeft een onvolledig beeld van de werkelijke pensioensituatie en kan juist tot verwarring leiden.

Daarom stimuleert het fonds deelnemers om gebruik te maken van centrale, onafhankelijke bronnen zoals mijnpensioenoverzicht.nl en het Nibud. Deze platforms bieden een totaaloverzicht en helpen deelnemers om tijdig en goed geïnformeerd na te denken over hun financiële toekomst.

4

Communicatiemiddelen

4.1 Ondersteuning door Appel Pensioenuitvoering

De uitvoering van de informatiebepalingen uit de Pensioenwet (de verplichte communicatie) is uitbesteed aan Appel als onderdeel van de uitvoeringsovereenkomst.

- Er wordt gewerkt met standaard (default) keuzes, bijvoorbeeld standaard pensioenleeftijd, standaard geen bedrag ineens, standaard nabestaandenpensioen indien partner aanwezig. Default-keuzes zijn bedoeld om het keuzeproces te vergemakkelijken en deelnemers te ontzorgen, vooral voor wie niet actief een keuze maakt.
- Er zijn mogelijkheden voor telefonische ondersteuning via de helpdesk en fysieke bijeenkomsten rondom pensioneren. Deelnemers kunnen altijd contact opnemen wanneer zij vragen hebben of hulp zoeken bij het maken van keuzes.
- Bij keuzemomenten wordt verwezen naar bredere informatie, zoals het pensioenregister (mijnpensioenoverzicht.nl), koopkrachttools (Nibud), en de mogelijkheid om een financieel adviseur te raadplegen voor een breder financieel beeld.

Het bestuur heeft vastgesteld dat Appel het keuzebegeleidingsbeleid van het pensioenfonds kan uitvoeren.

Dit blijkt uit het kader voor keuzebegeleiding uit het communicatieplan van Appel (Paragraaf 3.6): Met de richtlijn keuzebegeleiding wil de wetgever de risico's van suboptimale keuzes door de deelnemer mitigeren. Communicatie vergt dan niet alleen een grotere zorgvuldigheid van de informatie zelf, maar ook een intensievere uitwisseling van informatie tussen pensioenfonds en deelnemer (interactie: 2-richtingen communicatie).

De open norm voor keuzebegeleiding (en de leidraad Keuzebegeleiding) houdt in dat pensioenfonds:

- De deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze begeleiden bij het maken van een keuze binnen de pensioenregeling;
- Een (digitale) keuzeomgeving hebben ingericht;
- De deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde in staat stellen om een passende keuze te maken m.b.v. de (digitale) keuzeomgeving

Het pensioenfonds mag de deelnemer op de volgende manieren helpen zonder Wft-vergunning:

- Uitleg geven over de pensioenregeling en het pensioenstelsel;
- Uitleg en inzicht geven in de pensioensituatie van de deelnemer;
- Nagaan of de deelnemer voldoende inzicht heeft in zijn situatie en welke verwachtingen hij voor de toekomst heeft;
- Begeleiden bij het maken van keuzes (binnen de pensioenregeling);
- Een digitale planningstool ter beschikking stellen;
- De deelnemer helpen bij het verkrijgen van inzicht in de uitkomsten van een vergelijking tussen huidige en toekomstige in- en uitgaven;
- In algemene zin wijzen op aanvullende financiële mogelijkheden;
- Verwijzen naar de mogelijkheid om contact op te nemen met een financieel adviseur.

4.2 Eigen activiteiten

Het bestuur beschikt over de volgende mogelijkheden om de communicatie naar de deelnemers te onderhouden en verder te verbeteren of effectiever te maken:

- Website
- Kernvergadering
- Pensioengerechtigdenvergadering
- Nieuwsbrieven
- Social Media – Instagram en Facebook

4.3 Pensioenmanager

De deelnemers kunnen informatie en ondersteuning opvragen bij Appel. Een belangrijke toevoeging aan onze dienstverlening is de pensioenmanager. Deze collega is een pensioenspecialist en biedt persoonlijke begeleiding aan deelnemers. De pensioenmanager kan deelnemers helpen bij het begrijpen van hun pensioensituatie. Omdat de pensioenmanager aanwezig is binnen de organisatie, is hij een laagdrempelig aanspreekpunt. De pensioenmanager kan echter geen berekeningen voor deelnemers maken. Hiervoor moet de deelnemer zich wenden tot Appel.

4.4 Momenten voor keuzebegeleiding

Keuzemoment	Toelichting
Pensioenvorbereiding	Vanaf 10 jaar voor pensioendatum worden deelnemers geïnformeerd en begeleid bij het maken van keuzes zoals vervroegen, uitruilen, en hoog/laag pensioen.
Pensioeningang	Begeleiding bij het maken van keuzes rondom de pensioeningang, zoals het nabestaandenpensioen, de hoogte van de uitkering of de keuze voor een "bedrag ineens" (vanaf 1-1-2029)
Overlijden	Informatie en begeleiding voor nabestaanden bij het maken van keuzes na het overlijden van de deelnemer.
Samenwonen	Informatie verstrekken over en begeleiding bij het aanmelden van partners wanneer er sprake is van samenwonen. (Dus geen huwelijk of geregistreerd partnerschap.)
Scheiden	Begeleiding bij het maken van keuzes rondom de verdeling van pensioen bij scheiding.
Ziekte en arbeidsongeschiktheid	Informatie verstrekken over de gevolgen van ziekte en arbeidsongeschiktheid.

5

Monitoring en evaluatie

Monitoring en evaluatie vormen een belangrijk onderdeel van het beleid. Appel voorziet het pensioenfonds periodiek van rapportages over de Service Level Agreements (SLA) en ontvangen klachten. Deze rapportages geven inzicht in de kwaliteit van de dienstverlening en signaleren mogelijke knelpunten in het proces.

Het pensioenfonds zelf houdt aanvullend zicht op het bereik en de betrokkenheid van deelnemers door het monitoren van het aantal clicks op de website, de nieuwsbrief en de social media. Hoewel telefoontjes aan de pensioenmanager momenteel niet systematisch worden vastgelegd, bieden deze contactmomenten waardevolle signalen over de informatiebehoefte en tevredenheid van deelnemers.

Jaarlijks vinden er een kernvergadering en een pensioengerechtigdenvergadering plaats, waarin deelnemers samenkomen en hun ervaringen en wensen kunnen delen. Deze bijeenkomsten, in combinatie met de digitale monitoring en de rapportages van Appel en de pensioenmanager bieden het bestuur concrete handvatten voor een periodieke evaluatie van de effectiviteit van het beleid en het tijdig bijstellen van doelstellingen of werkwijze waar nodig.

6

Vaststelling

Het keuzebegeleidingsbeleid zal door het bestuur periodiek worden beoordeeld en indien daartoe aanleiding bestaat worden aangepast of herzien en opnieuw vastgesteld.

Aldus vastgesteld door het bestuur van Stichting Sportfondsen Pensioenfonds d.d. 7 mei 2026.