



Kleynen Consultants

SOFTWARE · GOVERNANCE · ACTUARIAAT

WTP-TRANSITIE

Een Wtp-transitie *zonder weerstand.*

Hoe u uw pensioenovergang afrondt met draagvlak van medewerkers, beheersbare HR-druk en een aantoonbaar zorgvuldig traject.

MEI 2026

VOOR HR-DIRECTIES, CFO'S EN BESTUURDERS

AMSTERDAM

Pensioen wordt persoonlijk op het *verkeerde moment*.

De Wet toekomst pensioenen, kortweg Wtp, hervormt het Nederlandse pensioenstelsel. Voor werkgevers is dit geen technische operatie. Het is een verandertraject dat raakt aan inkomen, gezin en vertrouwen.

Pensioen is voor de meeste werknemers abstract. Tot er iets verandert. Op het moment dat de regeling aangepast wordt, ontstaan vragen die op een informatiebijeenkomst zelden gesteld worden. Ze ontstaan thuis. Aan de keukentafel. Bij het zien van de eerste loonstrook na de overgang.

Een medewerker stelt zich geen academische vraag over het stelsel, maar één heel directe: "wat betekent dit voor mij?"

- Ga ik erop vooruit of achteruit?
- Wat gebeurt er met het pensioen voor mijn partner?
- Hoe is mijn compensatie opgebouwd?
- Wat als ik over tien jaar wil stoppen met werken?
- Hoe kies ik mijn beleggingsportefeuille?

Op het moment dat zo'n vraag opkomt is er meestal geen adviseur in de buurt en is de informatiebijeenkomst voorbij. Wat overblijft is een pdf van veertig pagina's en een HR-afdeling die al overspoeld wordt.

Waarom generieke pensioencommunicatie hier *vastloopt*.

Veel organisaties communiceren over de Wtp via informatiebijeenkomsten, brochures, webinars en standaard Q&A-documenten. Die middelen blijven nodig. Ze hebben alleen één fundamentele beperking: ze zijn generiek.

Een werknemer denkt niet generiek. Een werknemer denkt aan de eigen leeftijd, het eigen salaris, de eigen partner, de eigen plannen. Een algemene uitleg over een vlakke premie (een pensioenpremie die voor alle leeftijden gelijk is, in plaats van oplopend met de leeftijd) beantwoordt geen enkele van die persoonlijke vragen.

Het directe gevolg is voorspelbaar: HR raakt overbelast door individuele vragen, antwoorden zijn vaak onvolledig of inconsistent door tijdgebrek, onzekerheid wordt wantrouwen, en draagvlak verdampt.

Het indirecte gevolg is ernstiger. Een pensioenwijziging is een wijziging van een arbeidsvoorwaarde. Een medewerker die later claimt de overgang niet te hebben begrepen, kan die onder het Nederlandse arbeidsrecht aanvechten. In het ergste geval moet (een deel van) de transitie teruggedraaid worden en volgen schadevergoedingen. "Ik wist niet waar ik mee instemde" is daarmee niet alleen een zin die u wilt vermijden, het is een juridisch risico dat u aantoonbaar wilt afdekken.



Figuur 1. De vragen ontstaan ná de informatiebijeenkomst. Alleen permanente begeleiding vangt ze op.

AI-pensioenbegeleiding die *wél persoonlijk* is.

Bij Kleynen Consultants hebben wij een AI-platform ontwikkeld dat exact dit gat dicht. Het platform werkt in de praktijk als een persoonlijke pensioenadviseur die 24 uur per dag beschikbaar is voor iedere medewerker afzonderlijk.

Het beantwoordt niet alleen vragen over de Wtp-overgang, maar alle pensioenvragen die een medewerker kan stellen. Over de bestaande regeling. Over de compensatie. Over levensgebeurtenissen zoals trouwen, scheiden, kinderen krijgen of arbeidsongeschiktheid. Over toekomstscenario's zoals vervroegd uittreden, deeltijdpensioen of het bijstorten van extra premie. Geen formulieren, geen wachttijden, geen algemene voorbeeldsommen.

Hoe werkt het concreet?

Een goede pensioenadviseur heeft twee dingen nodig om een persoonlijke vraag te beantwoorden: kennis van de regeling, en kennis van de medewerker. Het AI-platform werkt op dezelfde manier. Wij voeden het met twee soorten input:

- **De documenten van uw pensioenregeling en transitie.** De oude regeling, de nieuwe regeling, de compensatieafspraken, de gekozen life cycles, de uitgangspunten van de berekeningen, het reglement, de levensgebeurtenis-regels. Alles waar een pensioenspecialist normaal in zou duiken om een vraag te beantwoorden.
- **De gegevens van iedere medewerker.** Leeftijd, salaris, dienstjaren, partnerstatus en eerder gemaakte pensioenkeuzes. Deze data blijft strikt binnen uw organisatie.

De medewerker logt in via een eigen, beveiligde toegang en ziet alleen de eigen gegevens. De vraag wordt gesteld in normaal Nederlands, zoals tegen een adviseur. Bijvoorbeeld: "Wat betekent de overgang voor mij als ik over zes jaar wil stoppen?", "Hoe wordt mijn partnerpensioen na de overgang berekend?", of "Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik volgend jaar zou willen scheiden?" Het platform leest de documenten, combineert die met de persoonlijke gegevens, en geeft een specifiek antwoord. Geen algemene uitleg, maar de eigen situatie, met de juiste bedragen, voor de eigen leeftijd en de eigen gezinssituatie.

Doorvragen kan zo vaak als nodig is, op elk moment, vanaf elk apparaat. Tot het echt duidelijk is.

Wat ziet de medewerker?

Een eenvoudige chat-interface, niet anders dan WhatsApp of een gewone chatbot. Daarnaast een overzicht van de eigen situatie vóór en ná de overgang, met de bedragen die voor de medewerker zelf gelden. Geen download, geen installatie, geen handleiding nodig.

Voor medewerkers

- Een specifiek antwoord voor hún situatie, binnen minuten in plaats van dagen, omdat het systeem hun eigen gegevens al kent.
- Doorvragen kan altijd, zo vaak als nodig is, zonder drempel en zonder wachttijd.
- Uitleg in begrijpelijke taal, niet in vaktermen.
- Geen algemene voorbeeldsommen meer, maar uitleg die toegespitst is op de eigen leeftijd, salaris, partner en pensioenkeuzes.

Voor de werkgever

- HR wordt ontlast. De repetitieve, persoonlijke vragen verdwijnen uit de inbox.
- Iedere medewerker krijgt uitleg op basis van dezelfde brondocumenten. Consistente communicatie zonder dat HR het stuk voor stuk hoeft te doen.
- Een aantoonbaar zorgvuldig traject: u kunt richting OR, vakbond of toezichthouder laten zien dat iedere medewerker individuele uitleg heeft gekregen.

DE VRAAG DIE U NU ZELF STELT

"Is dit wel veilig?"

Terecht.

Aantoonbaar *veilig*.

Een AI-systeem dat uitleg geeft over iemands financiële toekomst krijgt een bijzondere verantwoordelijkheid. Dat vraagt meer dan goed werkende software. Het vraagt om informatiebeveiliging die door een externe auditor is gecontroleerd, en om governance die voldoet aan de Europese AI Act en de specifieke kaders die voor pensioen en arbeidsvoorwaarden gelden.

Bij Kleynen Consultants is dit ons werk al sinds 1998:

- **ISO 27001 gecertificeerd, AI Act en ISO 42001 geïmplementeerd.**
- **40 jaar ervaring in actuariële ondersteuning en softwareontwikkeling.** Advies én ontwikkeling onder één dak. Productiesystemen voor verzekeraars en pensioenuitvoerders.
- **Data blijft binnen heldere grenzen.** Geen training op persoonsgegevens, geen deling met derden, alleen toegang voor bevoegde gebruikers.

Concreet betekent dit dat u een AI-platform inzet dat is gebouwd door een team dat dezelfde compliance-eisen kent als uw eigen risk- en compliance-afdeling. En dat dit kan aantonen.

Wat een succesvolle Wtp-transitie uiteindelijk *onderscheidt*.

De Wtp-transitie wordt in veel organisaties juridisch correct uitgevoerd. Dat is het minimum. Het verschil tussen een formeel correcte overgang en een werkelijk succesvolle overgang zit in de mate waarin medewerkers zich gehoord en begeleid voelen.

Persoonlijke begeleiding op schaal was tot voor kort onmogelijk. Een specialist per medewerker is niet betaalbaar, een brochure per medewerker is niet effectief. Al-pensioenbegeleiding sluit dat gat. Niet als vervanging van HR, OR of pensioenadviseur, maar als de schaalbare laag eronder die de individuele vragen opvangt waar mensen vroeger mee bleven zitten.

Het verschil tussen een correcte en een succesvolle Wtp-transitie zit niet in de juridische tekst. Het zit in of iedere medewerker zelf begrijpt wat er met zijn pensioen verandert.

6 / VERVOLGSTAP

Een demo van *dertig minuten*.

Wilt u zien hoe AI-pensioenbegeleiding er in de praktijk uit ziet? In een korte demo laten we zien hoe medewerkers duidelijke antwoorden krijgen op vragen over hun pensioen, compensatie en persoonlijke situatie.

We bespreken ook hoe dit binnen uw organisatie kan worden ingezet, van eerste informatiebijeenkomst tot de vragen die later ontstaan.

Wilt u verkennen of dit past bij uw organisatie? Neem contact met ons op.

Ruud Kleynen

Directeur · Kleynen Consultants

r.kleynen@kleynen-consultants.nl

Kleynen Consultants B.V.

Amsterdam · KvK 72989793 · info@kleynen-consultants.nl · ISO 27001 gecertificeerd