

Samenvatting communicatieplan: Transitie naar Forward 2.0

In deze samenvatting lees je hoe Forward jou als deelnemer informeert over de transitie naar de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2027. Inhoudelijke informatie, zoals over de inhoud van de nieuwe regeling en hoe de verdeling van het vermogen zal plaatsvinden, lees je in het transitieplan en in het implementatieplan. Beide documenten vind je op deze [speciale pagina](#) op de Forward-website.

Inhoud van dit document:

- **Achtergrond**
- **Doelgroepen**
- **Doelstellingen**
- **Strategie en middelen**
- **Drie communicatiefases**
- **Belangrijkste boodschappen**
- **Planning**

Achtergrond

Nederland heeft sinds 2023 een nieuwe pensioenwet (Wet toekomst pensioenen, Wtp). Daardoor moet Forward overstappen naar een nieuwe pensioenregeling. Unilever en de vakbonden hebben samen afgesproken hoe die nieuwe regeling eruit komt te zien. Forward gaat de nieuwe regeling uitvoeren én zorgt ervoor dat alle deelnemers correct, duidelijk en op tijd worden geïnformeerd.

Doelgroepen

Forward heeft voor de communicatie over de transitie drie hoofddoelgroepen:

- **actieve deelnemers** (dat zijn de huidige medewerkers, circa 2.400 personen)
- **slapers** (oud-medewerkers die nog niet met pensioen zijn, circa 3.400 personen)
- **gepensioneerden** (inclusief nabestaanden van overleden deelnemers die een partner- of wezenpensioen ontvangen, circa 480 personen).

Een belangrijke subdoelgroep bestaat uit medewerkers met een salaris boven € 80.000: zij krijgen – ongeacht Worklevel – de mogelijkheid om minder pensioen op te bouwen in ruil voor een hoger salaris.

Voor de communicatie maken wij verder onderscheid naar voorkeurstaal: Nederlands of Engels. Daarnaast kijken we naar leeftijd, omdat de impact van de transitie per leeftijdscategorie verschilt. Uiteraard is er ook aandacht voor deelnemers die ook een

pensioen bij Progress hebben. (Progress, waar tot 1 april 2015 pensioen werd opgebouwd, krijgt géén nieuwe pensioenregeling.)

In de communicatie is er bovendien extra aandacht voor specifieke groepen in de periode rondom de transitie, zoals bijna-gepensioneerden en deelnemers met een life-event (zoals in- en uitdiensttreden, arbeidsongeschikt worden, trouwen of scheiden).

Tot slot niet onbelangrijk: 73% van onze Forward-deelnemers ontvangt onze post inmiddels digitaal. 6% heeft bewust gekozen voor fysieke (papieren) post. De overige deelnemers hebben nog geen postkeuze doorgegeven: die benaderen we in de meeste gevallen op papier.

Doelstellingen

Wij willen met al onze communicatie bereiken dat de deelnemer open staat voor informatie over het eigen pensioen, bewust is van het te verwachten pensioen en (indien nodig) wordt aangezet tot het ondernemen van actie.

Wat betreft de communicatie over de transitie stelt Forward zichzelf twee soorten doelen:

- **Eén gericht op kennis:**
deelnemers weten wat er verandert en hebben hierdoor realistische verwachtingen over hun eigen situatie.
- **Eén gericht op houding:**
deelnemers hebben er vertrouwen in dat Forward de transitie zorgvuldig uitvoert.

Om deze doelen te bereiken, worden de boodschappen eenvoudig, duidelijk en gedoseerd aangeboden.

Doordat wij voor onszelf SMART-doelstellingen hebben geformuleerd kunnen wij monitoren in hoeverre we op schema liggen om deze doelstellingen te halen én kunnen we de communicatie bijstellen indien nodig. Hiertoe voeren wij regelmatig verschillende soorten kleinere en grotere onderzoeken uit, bijvoorbeeld via online vragenlijsten, polls in webinars en website-statistieken. Ook monitoren wij de vragen die wij krijgen via onze PensioenInfolijn.

Strategie en middelen

De communicatiestrategie van Forward bestaat uit drie stappen:

- **Stap 1:** trigger bestaande uit prikkelende en laagdrempelige communicatie. Deze gaat meestal nog niet inhoudelijk in op het onderwerp 'pensioen'.

- **Stap 2:** basic informatie over pensioen. Deze stap moet de deelnemer voldoende informatie geven en haar/hem er eventueel toe verleiden om voor meer verdieping een volgende stap te zetten.
- **Stap 3:** inhoudelijk diepere informatie. Door het zetten van deze stap kan de deelnemer alle ins and outs over een onderwerp te weten komen.

Forward zet voor deze strategie onder meer de volgende communicatiemiddelen in:

- persoonlijke brieven (digitaal en fysiek)
 - digitale nieuwsbrief eService, zoveel mogelijk gesegmenteerd
 - webinars
 - fysieke inloopsessies en pensioensprekuren
 - website en portaal Mijn Pensioen
 - Specifiek voor actieve deelnemers: Unilever-kanalen, zoals Teams, direct mailings vanuit de werkgever en schermen
- Indien mogelijk zetten wij diverse middelen in (multi-channel-aanpak). Dit is met name voor actieve deelnemers mogelijk.*

Drie communicatiefases

De communicatie over de transitie knippen wij op in drie fases:

- **Fase 1 (t/m december 2025):**
Deelnemers bewust maken dat er iets gaat veranderen en ze op hoofdlijnen informeren over de belangrijkste wijzigingen.
- **Fase 2 (geheel 2026):**
Deelnemers activeren om zich te verdiepen in hun persoonlijke situatie en informeren hoe de veranderingen naar verwachting gaan uitpakken.
Deelnemers die de mogelijkheid hebben om minder pensioen op te bouwen (salaris > € 80.000), moeten in deze fase op tijd hun keuze aan ons doorgeven.
- **Fase 3 (januari 2027 t/m afronding transitie, naar verwachting medio 2027):**
Deelnemers inzicht geven in hun pensioen na de transitie en daarbij uitleg geven over verschillen ten opzichte van de geschetste verwachtingen in fase 2.

Let op: aan het einde van fase 2 en het begin van fase 3 zal sprake zijn van een freeze-periode waarin onder andere het portaal Mijn Pensioen (inclusief de pensioenplanner) niet bereikbaar zal zijn. In die periode blijven wij natuurlijk wel altijd bereikbaar via onze PensioenInfolijn: pensioen.infolijn@unilever.com of +31 (0)10 439 4473.

Belangrijkste boodschappen

We hebben de volgende boodschappen voor al onze deelnemers:

- Forward krijgt een nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2027.
- Ook de opgebouwde Forward-pensioenen gaan dan over naar die nieuwe regeling.

- Jouw pensioen staat niet meer vast, maar gaat meer meebewegen met (beleggings)rendementen.
- Het pensioen voor jouw nabestaanden in geval je komt te overlijden verandert.
- Vóór de transitie krijg je een (eerste) persoonlijk overzicht met een inschatting van jouw pensioen in de nieuwe regeling
- Wij streven ernaar dat het pensioen na de transitie in elk geval gelijk is aan het pensioen voor transitie en mogelijk zelfs hoger.
- Ná de transitie krijg je een (tweede) persoonlijk overzicht van jouw definitieve pensioen(vermogen) in de nieuwe regeling – inclusief toelichting op de verschillen ten opzichte van het eerste overzicht.
- Voor vragen is Forward makkelijk en persoonlijk bereikbaar via webinars, spreekuren/inloopsessies, e-mail en telefoon.

Voor specifieke doelgroepen hebben we daarnaast de volgende boodschappen:

- **Alleen voor actieve deelnemers en slapers:** je krijgt straks inzicht in het vermogen voor jouw pensioen bij Forward. Daarbij geven wij een inschatting van het pensioen dat daar op jouw pensioenleeftijd naar verwachting tegenover staat.
- **Alleen voor actieve deelnemers:** mits de financiële situatie het toestaat, krijg je compensatie voor het afschaffen van de zogeheten 'doorsneesystematiek'.
- **Alleen voor actieve deelnemers met een salaris boven €80.000:** je kunt minder pensioen opbouwen in ruil voor een hoger salaris. Je kunt die keuze ieder jaar aanpassen.
- **Alleen voor deelnemers met een Anw-gat verzekering:** de verzekering komt per 1 januari 2027 zonder waarde te vervallen.
- **Alleen voor actieve deelnemers en slapers:** je kunt nog steeds keuzes maken voor je pensioen, zoals de leeftijd waarop je jouw pensioen wilt laten ingaan.
- **Alleen voor gepensioneerden:** je blijft levenslang pensioen ontvangen, dat pensioen staat niet meer vast en er is een solidariteitsreserve die helpt om grote schommelingen in je pensioen te voorkomen.

Planning

Hieronder lees je wat we de komende tijd voor je gaan doen én of we iets van jou verwachten. (*Data onder voorbehoud.*)

- **Webinars**
In het voorjaar van 2026 organiseren we voor al onze deelnemers webinars (in het Nederlands en Engels) waarin we meer details van de nieuwe regeling zullen delen. Er is dan ook gelegenheid om algemenere vragen te stellen.

- **Spreekuren voor persoonlijke vragen**
Vóór de zomervakantie bezoeken we de werklocaties in Amsterdam, Hellen-
doorn, Rotterdam en Wageningen. Uitnodigingen volgen via Teams en e-mail.
- **Ben je actieve deelnemer en is jouw salaris hoger dan € 80.000 per jaar?**
In oktober ontvang je een brief van ons over de mogelijkheid om minder premie
te betalen (en daarmee minder pensioenvermogen op te bouwen inruil voor een
hoger salaris), waarna je jouw keuze kunt doorgeven.
- **Eerste overzicht met bedragen**
In het laatste kwartaal van 2026 krijg je een uitgebreid overzicht van ons met een
voorblik op jouw pensioen in de nieuwe regeling, inclusief uitleg.
- **Webinars/presentaties/inloopsessies: toelichting op eerste overzicht**
In november en/of december, apart voor de verschillende doelgroepen, zowel in
het Nederlands als Engels, online en/of op locatie.
- **01-01-2027: FORWARD GAAT OVER NAAR DE NIEUWE PENSIOENREGELING!**
- **Tweede overzicht met bedragen**
In het tweede kwartaal van 2027 krijg je een uitgebreid overzicht van ons van het
pensioen waarmee je op 1 januari in de nieuwe regeling bent gestart, inclusief
toelichting op de verschillen ten opzichte van het eerste overzicht.
- **Ben je actieve deelnemer of slaper en wil je volgen hoe het vermogen voor
jouw pensioen zich ontwikkelt?**
In de loop van 2027 zie je in Mijn Pensioen precies hoeveel geld er bij Forward in
jouw persoonlijke pensioenpot zit. Elke maand wordt het bedrag bijgewerkt.