

Workshop Wet verbeterde premieregeling en de afweging van klanten hierbij

Donderdag 21 maart 2018 van 13.15u tot 16.00u

De Wet Verbeterde Premieregeling bij Shell

In het eerste deel van de sessie gaan we, aan de hand van een praktijkvoorbeeld van Shell, in op de Wet Verbeterde Premieregeling en de mogelijkheden die deze wet biedt voor het aanbieden van een moderne pensioenregeling.

Kant & Klare Kwantificering Klantbelang

In het tweede deel van de sessie bekijken we hoe het klantbelang kan worden gekwantificeerd door methode van Expected Utility. Bij veel verzekeringsproducten, maar vooral ook bij premieregelingen (DC), moeten klanten een afweging maken tussen (verwacht) rendement en risico. Doorgaans geldt dat een hoger risico met een hoger verwacht rendement gepaard gaat, maar bij welke mate van risico is die verhouding optimaal? We kijken hoe dit bepaald kan worden door de nutsfunctie van de klant te bepalen en het 'zekerheidsequivalent' van de verschillende opties te berekenen.

Begeleiders

Eveline Smeets werkt sinds 2016 bij Shell op het Shell pensioenbureau. In haar rol als hoofd actuaariaat houdt ze zich bezig met de beleidsondersteuning en -uitvoering voor de twee pensioenfondsen van Shell. Tot 2016 heeft zij in diverse rollen bij consultancy bureau Willis Towers Watson gewerkt.

[Rogier Potter van Loon](#) heeft tot 2016 onderzoek gedaan in Behavioral Finance en brengt dat sinds drie jaar in de praktijk als gedragseconoom bij Aegon. Daar houdt hij zich bezig met het uitvragen van risicopreferenties van klanten (deelnemers), het bepalen van de risico/rendement-verhouding die het beste past bij een individu en het assisteren (nudgen) van klanten bij het maken van financiële keuzes.