

# Wet toekomst pensioenen

## Inzoomen op de transitie

Wim Thijssen | Woensdag 3 november 2021

# Inzoomen op de transitie

---

- Toepassingsgebied
- Mijlpalen
- Transitieplan en implementatieplan
- Compensatie
- Invaren
- Medezeggenschap bij transitie
- Overgangsrecht

# Toepassingsgebied

---

Wanneer dient een transitie te worden gerealiseerd (art. 150b PW-nieuw):

- Op 31 december 2022 gold een pensioenovereenkomst
- Deze wordt gewijzigd om te voldoen aan de WTP
- Er wordt geen gebruik gemaakt van het overgangsrecht

## Mijlpaal 1

**1 januari 2025**  
**transitieplan af**  
overeenstemming tussen  
sociale partners over (i)  
nieuwe pensioenregeling,  
(ii) wel of niet invaren en  
(iii) of compensatie aan de  
orde is

## Mijlpaal 2

**1 juli 2025**  
**implementatieplan af**  
Overeenstemming met  
pensioenuitvoerder; bevat  
o.a. beschrijving van  
technische uitvoerbaar-  
heid, kosten en risico's,  
risicobeheersmaatregelen  
en een communicatieplan

## Mijlpaal 3

**1 januari 2027**  
**Transitie afgerond**  
Geen pensioenopbouw  
meer in  
uitkeringsovereenkomsten  
en bij  
premieovereenkomsten  
geen leeftijdsafhankelijke  
premie meer

# Transitieplan en implementatieplan

## Transitieplan

- Werkgever stelt op, pensioenuitvoerder stuurt aan DNB
- Vastlegging van afspraken met werknemersvertegenwoordigers
- Keuzes, overwegingen, berekeningen die grondslag vormen voor wijziging pensioenovereenkomst
- Wel of niet invaren
- Verantwoording ten aanzien van evenwichtigheid, op website pensioenuitvoerder beschikbaar
- Effecten per leeftijdscohort van gewijzigde pensioenovereenkomst
- Effecten per leeftijdscohort voor bestaande opbouw van invaren
- Compensatie, financieringsplan compensatie, bron voor financiering van de compensatie

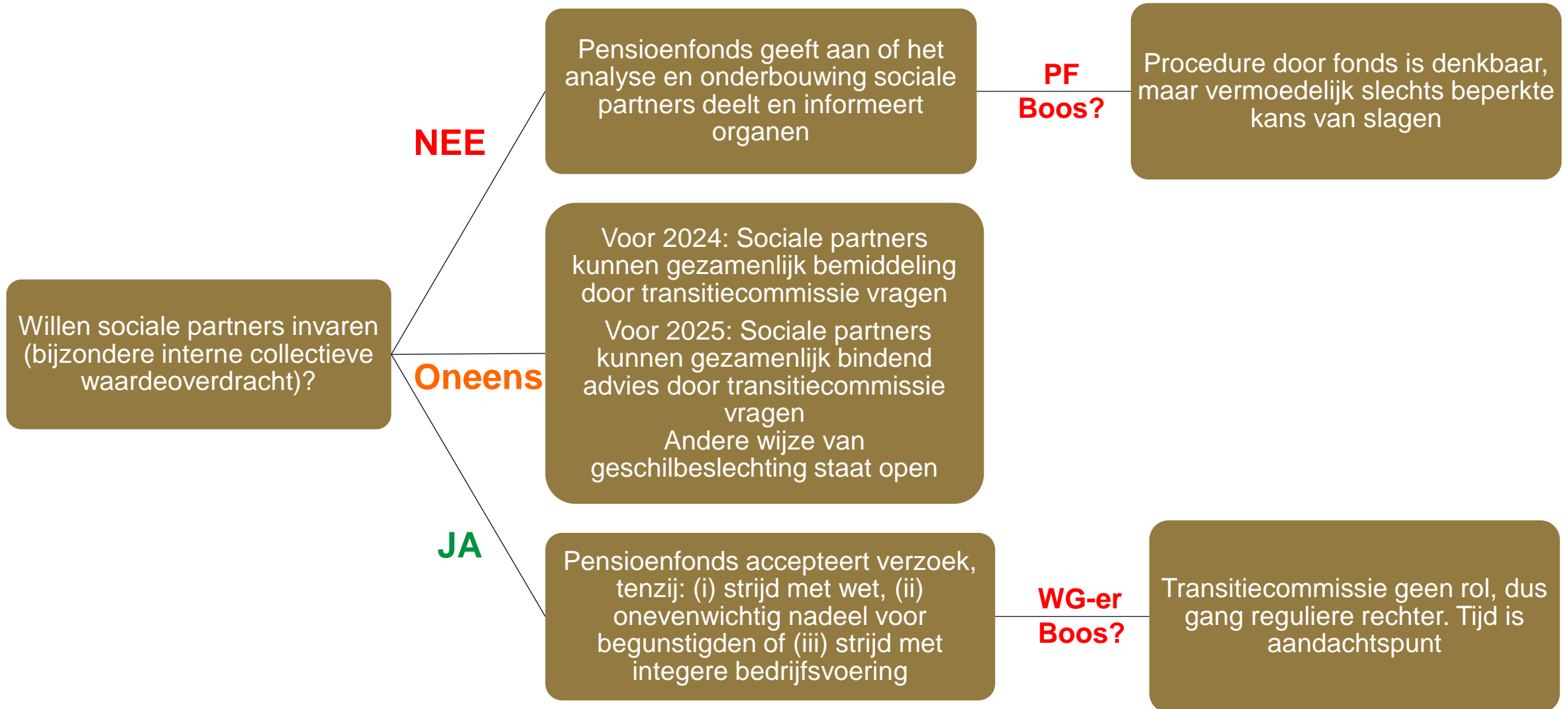
## Implementatieplan

- Pensioenuitvoerder stelt op en stuurt twee weken na voltooiing aan DNB
- Vastlegging van afspraken met sociale partners
- Tijdspad van transitie
- Technische uitvoerbaarheid, kosten en risico's
- Risicobeheersmaatregelen (in elk geval t.a.v. datakwaliteit en de geschiktheid van het administratiesysteem)
- Juridische check (specifiek op gelijkebehandelingswetgeving)
- Gevolgen financiële en economische schokken
- Communicatieplan

**Sociale partners bepalen of compensatie vereist is. Adequate compensatie is het uitgangspunt wil sprake zijn van een evenwichtige transitie**

**Voorwaarden voor compensatie in de vorm van toekenning van extra pensioenaanspraken (art. 150f PW-nieuw):**

- Recht op compensatie moet gelden voor elke werknemer behorend tot het leeftijdscohort waarvoor compensatie geldt;
- Geen voorwaarde is dat de werknemer al in dienst was bij aanvang van de compensatieperiode
- Compensatieperiode 2027 tot 2037
- Compensatie dient tijdsevenredig te worden toegekend
- Compensatie moet zijn gefinancierd op het moment van onvoorwaardelijke toekenning
- Een en ander geldt ook voor gewezen werknemers met recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw (voorbeeld: arbeidsongeschikten)



# Medezeggenschap bij transitie

Geen individueel  
bezwaarrecht...

akd benelux  
lawyers

## Wijziging van de nieuwe opbouw

## Wijziging van bestaande opbouw (invaren)

Verplichtgesteld  
bedrijfstak-  
pensioenfonds

Sociale partners (werkgevers- en werknemersverenigingen) beslissen over nieuwe opbouw. Op grond van de wet geldt deze wijziging voor alle werkgevers en werknemers onder de werkings sfeer

Beslissing zoals in linker kolom + afstemming met pensioenuitvoerder. Als dat een pensioenfonds is, geldt:

- Adviesrecht verantwoordingsorgaan
- Goedkeuringsrecht belanghebbendenorgaan
- Hoorrecht vereniging gewezen deelnemers/pensioengerechtigden

Eigen  
pensioenregeling

Bij bedrijfstakcao: sociale partners beslissen  
Bij ondernemingscao: werkgever(s) en werknemersvereniging beslissen  
Bedrijven met OR: werkgever beslist, OR heeft instemmingsrecht + individuele instemming

Beslissing zoals in linker kolom + afstemming met pensioenuitvoerder. Als dat een pensioenfonds is, geldt:

- Adviesrecht verantwoordingsorgaan
- Goedkeuringsrecht belanghebbendenorgaan
- Hoorrecht vereniging gewezen deelnemers/pensioengerechtigden



## Belangrijk overgangsrecht voor ultimo 2022 bestaande pensioenovereenkomsten:

- Op 31 december 2022 bestaande:
  - ✓ premieovereenkomst met leeftijdsafhankelijke staffel
  - ✓ Uitkeringsovereenkomst met een met de leeftijd oplopend premiepercentage bij verzekeraar
- mag tot einde deelneming worden gehandhaafd, mits
  - ✓ Deelneming aangevangen voordat een aangepaste pensioenovereenkomst ging gelden, uiterlijk tot 31 december 2026
  - ✓ De uiterlijk vanaf 2027 gewijzigde pensioenovereenkomst niet van het type “nieuwe premieovereenkomst” is.

# Overgangsrecht uitkerings- of premieovereenkomsten

---



