

7 stappenplan overgang naar het nieuwe pensioenstelsel: de verzekerde regeling

Op 30 mei 2023 heeft de Eerste Kamer het wetsvoorstel WTP aangenomen. De nieuwe wet is vanaf 1 juli 2023 van toepassing. Als een werkgever op of na die datum voor de eerste keer een pensioen-toezegging doet, moet deze direct aan alle eisen van WTP voldoen. Bestaande regelingen moeten uiterlijk op 1 januari 2028 zijn aangepast.

Onderstaand treft u het stappenplan aan waarmee wij samen met u zorgen dat uw pensioenregeling weer toekomstbestendig is.

Stap 1: Aanleveren basisinformatie

Om een goed beeld te krijgen van de huidige pensioensituatie, vragen wij onder meer de volgende informatie aan te leveren: pensioenreglement, werknemersbestand, huidige pensioenlasten.

Stap 2: Informeren, inventariseren en definiëren

Tijdens een bespreking geven wij een korte schets van het nieuwe pensioenstelsel en de gevolgen daarvan voor uw eigen regeling. Mede op basis van wensen en eisen die binnen de onderneming leven, worden de criteria vastgesteld waaraan de aangepaste pensioenregeling moet voldoen.

Stap 3: Rapporteren

Op basis van deze criteria en de eerder aangeleverde informatie, komen wij met een voorstel voor een aangepaste regeling. Dit voorstel wordt cijfermatig onderbouwd door een vergelijking op te nemen van de pensioenuitkomsten tussen de huidige en voorgestelde regeling en een vergelijking van de kosten (inclusief een prognose naar de toekomst). Een overgangsregeling kan onderdeel uitmaken van de aangepaste regeling.

Stap 4: Bespreken van resultaten

De resultaten worden besproken en indien gewenst/noodzakelijk bijgesteld.

Stap 5: Transitieplan

Wij stellen in overleg met u en de pensioenuitvoerder het wettelijk verplicht gestelde transitieplan op indien geen gebruik gemaakt wordt van het "overgangsrecht progressieve premie".

Stap 6: Afstemmen en Instemmen

Een pensioenregeling kan niet zomaar gewijzigd worden. Er dient afstemming en instemming plaats te vinden met diverse actoren. Wij ondersteunen dat traject, bijvoorbeeld door presentaties te geven aan het personeel en voorlichtingsmateriaal te ontwikkelen.

Stap 7: Beoordelen documenten van pensioenuitvoerder

Wij beoordelen de uiteindelijke documenten die de pensioenuitvoerder aanlevert, waaronder: pensioenreglement, uitvoeringsovereenkomst en indien nodig: implementatieplan en communicatieplan.