

Stappenplan overgang naar het nieuwe pensioenstelsel: verzekerde regeling

Uiterlijk op 1 januari 2028 moeten alle pensioenregelingen voldoen aan de nieuwe Wet toekomst pensioenen (WTP). Dat lijkt ver weg, maar met zo'n 70.000 regelingen die aangepast moeten worden, is tijdige actie essentieel. Om werkgevers optimaal te ondersteunen bij deze overgang, werken wij volgens onderstaand stappenplan.

Stap 1: Kennismaking

Pensioen is – na het salaris – de meest kostbare arbeidsvoorwaarde binnen een organisatie. Een zorgvuldige aanpassing vraagt om kennis, vertrouwen en aandacht voor de mensen achter de cijfers.

Tijdens een vrijblijvend kennismakingsgesprek onderzoeken wij of er een wederzijdse klik is. Zo weet u zeker dat u deze verantwoordelijkheid met een gerust hart kunt toevertrouwen, en dat wij ons werk op een manier kunnen doen die past bij uw organisatie.

Stap 2: Inventarisatie

Na de kennismaking informeren wij u over de mogelijkheden die het nieuwe pensioenstelsel biedt en willen wij graag informatie van uw kant over:

- De huidige pensioenregeling
- De samenstelling van het werknemersbestand
- De wijze waarop e.e.a. intern geregeld is
- De wensen en eisen die er binnen de onderneming leven

Zo ontstaat een compleet beeld als basis voor een passend advies.

Stap3: Analyse en voorstel

Op basis van de verzamelde informatie maken wij een voorstel dat voldoet aan de wettelijke eisen en aansluit bij uw situatie.

Dit voorstel bevat o.a.:

- Een vergelijking van pensioenuitkomsten (huidige vs. nieuwe regeling)
- Een kostenvergelijking, inclusief prognose
- Indien nodig: een overgangsregeling

Stap 4: Bespreking resultaten

De resultaten bespreken we uitvoerig, met ondersteuning van een presentatie of schriftelijk rapport. Op basis van de feedback wordt het voorstel bijgesteld en opnieuw besproken.

Stap 5: Implementatie

Als de inhoud van de nieuwe pensioenregeling definitief is, begeleiden wij de vervolgstappen

5a. Transitieplan opstellen

We stellen samen met u (en de uitvoerder) het wettelijk verplichte transitieplan op. Ook als u gebruikmaakt van het overgangsrecht voor progressieve premie, kan een transitieplan veel duidelijkheid verschaffen.

5b. Instemming deelnemers

De nieuwe regeling vereist instemming van de (individuele) deelnemers. Wij ondersteunen dit proces met:

- Presentaties
- Voorlichtingsmateriaal
- Beantwoording van vragen
- Instemmingsformulieren

5c. Keuze en afstemming met uitvoerder

Wij ondersteunen u bij de keuze van een uitvoerder:

- Vergelijken offertes van pensioenuitvoerders
- Beoordelen de juridische en administratieve documenten
- Checken of alles aansluit op de gemaakte afspraken

5d. Beheer en nazorg

Na implementatie blijven wij beschikbaar voor beheer en begeleiding. Volgens de wet zijn wij bovendien verplicht nazorg te verlenen: iets wat wij overigens zien als vanzelfsprekend onderdeel van onze dienstverlening.