

Transitieplan

Nieuwe pensioenregeling ondergebracht bij
een verzekeraar of premiepensioeninstelling
(geen gebruik van eerbiedigende werking)

Naam onderneming en datum

[Volgende pagina >](#)



Het transitieplan is opgesteld door werkenaanonspensioen.nl en wordt onderschreven door:

Transitieplan

In het transitieplan wordt gemotiveerd waarom de transitie (en daarmee het geheel aan gemaakte keuzes) leidt tot een evenwichtige overstap naar het nieuwe pensioenstelsel. In het arbeidsvoorwaardelijk overleg worden keuzes gemaakt in het kader van de overstap naar een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie en de wijze waarop wordt omgegaan met de opgebouwde pensioenaanspraken. Het transitieplan biedt inzicht in de gemaakte keuzes en de onderlinge samenhang.

Het transitieplan bevat de verantwoording waarom voor de betreffende invulling van de nieuwe pensioenregeling is gekozen, hoe wordt omgegaan met de opgebouwde pensioenaanspraken en waarom er sprake is van een evenwichtige overstap. In het transitieplan dient zowel het besluitvormingsproces als het eindresultaat te worden weergegeven. Het gaat daarbij niet alleen om het opnemen van het eindresultaat – de gemaakte keuzes – van het overleg tussen werkgever(s) en werknemers(vertegenwoordiging), maar ook om het beschrijven van de afwegingen die tot deze keuzes hebben geleid. Dit betekent onder meer dat inzicht moet worden gegeven in de voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden én de overwegingen die waar van toepassing worden onderbouwd met berekeningen.

Het transitieplan is een belangrijk informatiedocument voor de werknemers en indien van toepassing de ondernemingsraad, personeelsvertegenwoordiging of personeelsvergadering. Ook de verzekeraar of premiepensioeninstelling zal het transitieplan gebruiken voor het omzetten en uitvoeren van de nieuwe pensioenregeling. De werkgever is eindverantwoordelijk voor de inhoud en voor het tijdig en volledig opleveren van het transitieplan.

Hoofdstukken

1



Algemene gegevens

Invullen (contactgegevens betrokken partijen, uitgangspunt en moment van overgang naar nieuwe pensioenregeling).

[Ga naar hoofdstuk >](#)

2



Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Een onderbouwing van de contractkeuze en een overzicht van de karakteristieken van de huidige en nieuwe pensioenregeling.

[Ga naar hoofdstuk >](#)

3



Uitgangspunten en doelstellingen transitie

Een toelichting op de uitgangspunten en doelstellingen voor een evenwichtige transitie.

[Ga naar hoofdstuk >](#)

4

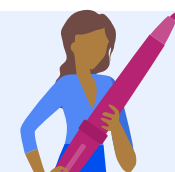


Evenwichtige transitie

Inzicht in de transitieeffecten en onderbouwing van de evenwichtigheid van het geheel aan gemaakte keuzes.

[Ga naar hoofdstuk >](#)

5



Ondertekening

Weergave status arbeidsrechtelijk wijzigingstraject en ondertekening.

[Ga naar hoofdstuk >](#)

In het transitieplan moeten een aantal onderwerpen verplicht worden uitgewerkt. Zo moet de keuze voor een pensioenregeling worden toegelicht, de effecten van de overstap op de nieuwe pensioenregeling per leeftijdscohort in kaart worden gebracht, de eventuele afspraken over compensatie worden vastgelegd én de evenwichtigheid van de transitie als geheel worden onderbouwd. Deze wettelijk verplichte onderdelen van het transitieplan zijn uitgewerkt in de verschillende hoofdstukken van dit sjabloon.

Iedere onderneming is uniek en bij ieder hoofdstuk is er ruimte voor extra toelichting. Onderliggende berekeningen en andere relevante documenten kunnen als bijlagen worden toegevoegd. In de hoofdstukken is ruimte om naar bijlagen te verwijzen.

Het transitieplan is vormvrij. Met het doel de arbeidsvoorwaardelijke partijen te faciliteren bij de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel is dit sjabloon opgesteld vanuit het samenwerkingsverband van [werkenaanonspensioen.nl](#). Dit sjabloon is bedoeld voor werkgevers die de nieuwe pensioenregeling onderbrengen bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling én geen gebruik maken van de **eerbiedigende werking**.

De Stichting van de Arbeid, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, het Verbond van Verzekeraars, Adfiz, VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO-Nederland, FNV, CNV, VCP en de Pensioenfederatie zijn betrokken bij het opstellen van het sjabloon en onderschrijven de inhoud. Lees hier meer over het transitieplan op [werkenaanonspensioen.nl](#).

Disclaimer: Dit sjabloon is met zorg samengesteld. We zijn benieuwd naar de ervaringen en zullen in de loop van het najaar (indien nodig) een nieuwe versie uitbrengen.

1. Algemene gegevens

Vul hier de (contact)gegevens in van uw onderneming, de werknemers(vertegenwoordiging), de adviseur en de uitvoerder van uw pensioenregeling. Indien u meerdere pensioenregelingen heeft, geef dan duidelijk aan welke dit zijn én voor welke regeling u dit transitieplan opstelt. Dit sjabloon is opgesteld voor één pensioenregeling. Bij meerdere pensioenregelingen kan dit sjabloon behulpzaam zijn, maar dienen de verschillende regelingen in onderlinge samenhang te worden bekeken.

Onderneming

Naam onderneming

Contactpersoon

Contactgegevens (telefoon en e-mail)

Bedrijfs grootte (aantal medewerkers)

i Sector (SBI)

Werknemers(vertegenwoordiging)

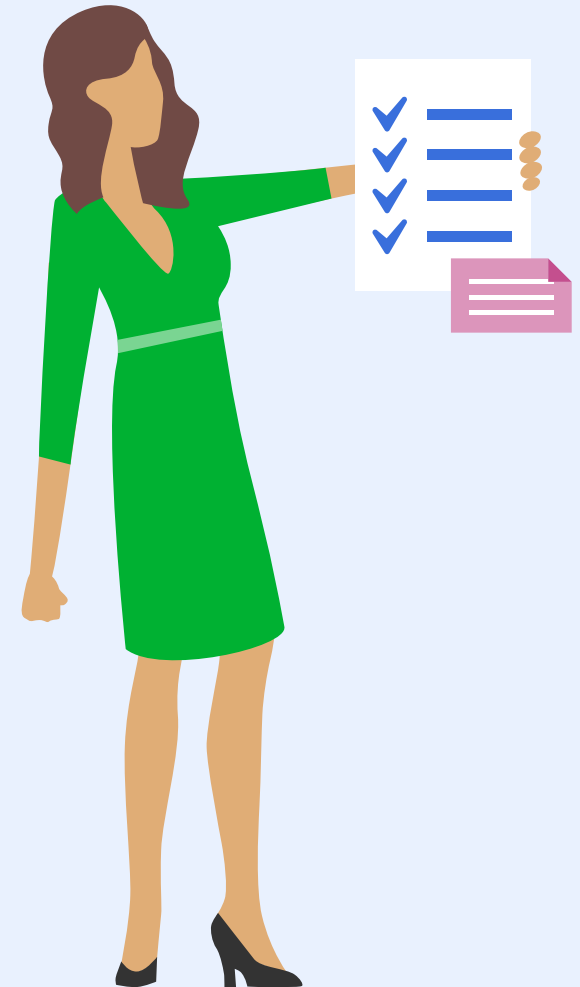
Wie is /wie zijn namens de werknemers betrokken bij het arbeidsvoorwaardelijk overleg?

Adviseur

Kantoor

Contactpersoon/adviseur

Contactgegevens (telefoon en e-mail)



1. Algemene gegevens

Pensioenuitvoerder

i Naam pensioenuitvoerder(s) huidige pensioenregeling(en)

i Naam pensioenuitvoerder nieuwe pensioenregeling(en)

i Is er sprake van een gedispenseerde pensioenregeling?
Zo ja, van welk bedrijfstakpensioenfonds?

Is er sprake van een pensioenregeling gebaseerd op een
cao-verplichting? Zo ja, welke cao?

Transitieplan

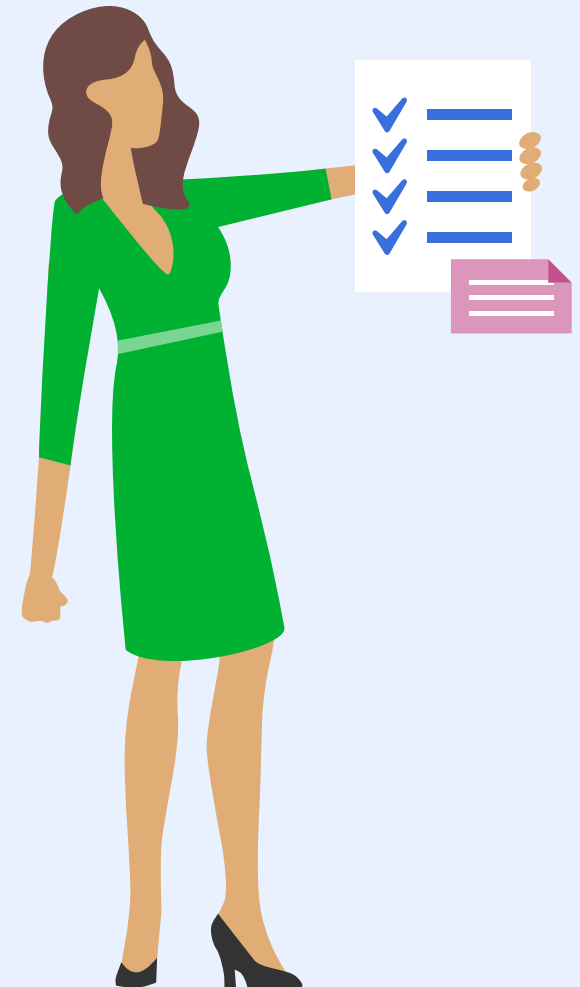
Zijn er meerdere pensioenregelingen binnen de onderneming?

i Op welke pensioenregeling ziet dit transitieplan?

i Zijn er andere transitieplannen opgesteld die betrekking
hebben op uw onderneming?

Moment van overgang

i Per welke datum gaat de nieuwe pensioenregeling gelden?

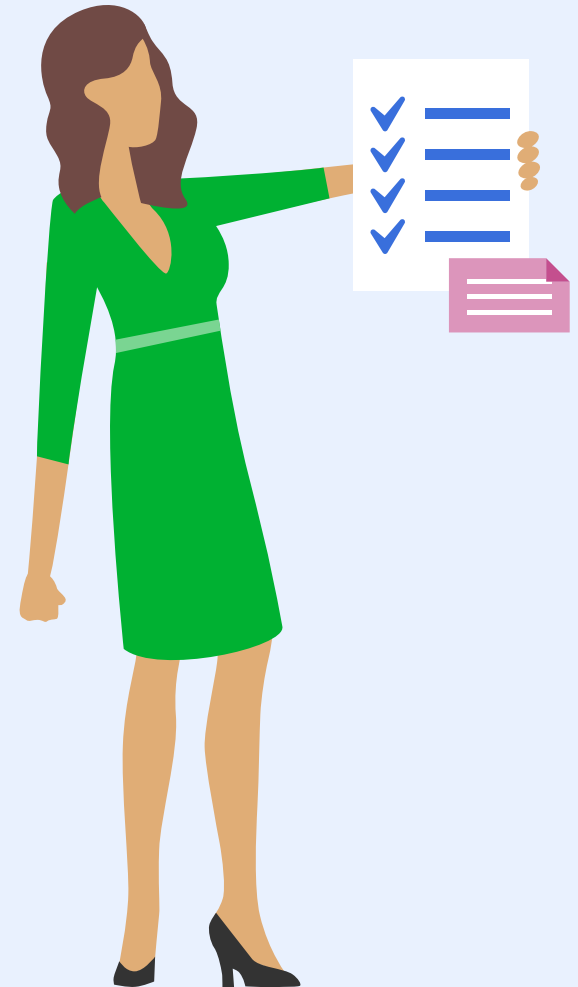


1. Algemene gegevens

i Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting. Denk bijvoorbeeld aan een toelichting op het doorlopen proces/de afstemming tussen werkgever(s) en werknemers(vertegenwoordiging).

i Bijlagen



1. Algemene gegevens informatie

Sector (SBI)

Een SBI-code — Standaard Bedrijfsindeling code - is een getal van 4 of 5 cijfers en geeft aan wat de activiteit van een onderneming is. Een overzicht en uitleg is te vinden op de **website** van de Kamer van Koophandel. Er kunnen meerdere codes van toepassing zijn en eventuele aanvullende activiteiten kunnen worden toegelicht.

Naam pensioenuitvoerder(s) huidige pensioenregeling(en)

Naam van de pensioenuitvoerder(s) (pensioenfonds, verzekeraar, premiepensioeninstelling) waar de uitvoering van de huidige pensioenregeling is ondergebracht. Indien er meerdere pensioenregelingen zijn binnen de onderneming, zoals een basisregeling en een excedentregeling, benoem dan alle pensioenregelingen en de pensioenuitvoerder(s).

Naam pensioenuitvoerder nieuwe pensioenregeling(en)

Naam van de pensioenuitvoerder(s) (verzekeraar, premiepensioeninstelling) waar de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling wordt ondergebracht. Indien er meerdere pensioenregelingen zijn binnen de onderneming, zoals naast de basisregeling een excedentregeling, benoem dan alle pensioenregelingen en de pensioenuitvoerder(s).

Is er sprake van een gedispenseerde pensioenregeling? Zo ja, van welk bedrijfstakpensioenfonds?

Voor veel bedrijfstakken is deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds verplicht. Een werkgever kan van verplichte aansluiting worden vrijgesteld. Dit wordt 'dispensatie' genoemd. In de Wet BPF 2000 en het vrijstellings- en boetebesluit Wet BPF 2000 zijn de voorwaarden voor vrijstelling en aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds vastgelegd. Voeg indien mogelijk het dispensatiebesluit bij als bijlage bij dit hoofdstuk.

Is er sprake van een pensioenregeling gebaseerd op een cao-verplichting? Zo ja, welke cao?

De pensioenregeling kan (op hoofdlijnen) in een cao zijn overeengekomen. Indien een werkgever aan een cao gebonden is, dient de cao — en daarmee de afspraken over de pensioenregeling — te worden nageleefd.

Op welke pensioenregeling ziet dit transitieplan?

Het transitieplan dient aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling te worden toegezonden. Let op: Dit sjabloon is bedoeld voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling door een verzekeraar of premiepensioeninstelling waarbij géén gebruik wordt gemaakt van de **eerbiedigende werking**.

Zijn er andere transitieplannen opgesteld die betrekking hebben op uw onderneming?

Denk aan een transitieplan opgesteld voor een basisregeling ondergebracht bij een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds dat is opgesteld door werkgeversorganisaties en vakbonden. Hieronder is ruimte voor een korte toelichting. Indien gewenst kunt u het transitieplan als bijlage bijvoegen. Per welke datum gaat de nieuwe pensioenregeling gelden? Vermeld hier de ingangsdatum van de nieuwe pensioenregeling.

Toelichting en Bijlagen

Iedere situatie is uniek. In dit tekstvak is ruimte voor extra toelichting.

Bijlagen

Hier kunt u, indien van toepassing, naar bijlagen verwijzen die u bij hoofdstuk 1 wenst bij te voegen. Denk bijvoorbeeld aan een transitieplan indien de basisregeling elders is ondergebracht. Tip: Nummer de bijlagen, zodat de bijlagen bij de verschillende hoofdstukken een chronologisch geheel vormen.

2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Om in kaart te brengen wat voor (welke groepen) werknemers wijzigt als gevolg van de overgang naar een nieuwe pensioenregeling is inzicht in de huidige en nieuwe pensioenregeling vereist. Na een toelichting op de contractkeuze en inrichting van de nieuwe pensioenregeling zijn de karakteristieken van de huidige en nieuwe pensioenregeling naast elkaar gepositioneerd.

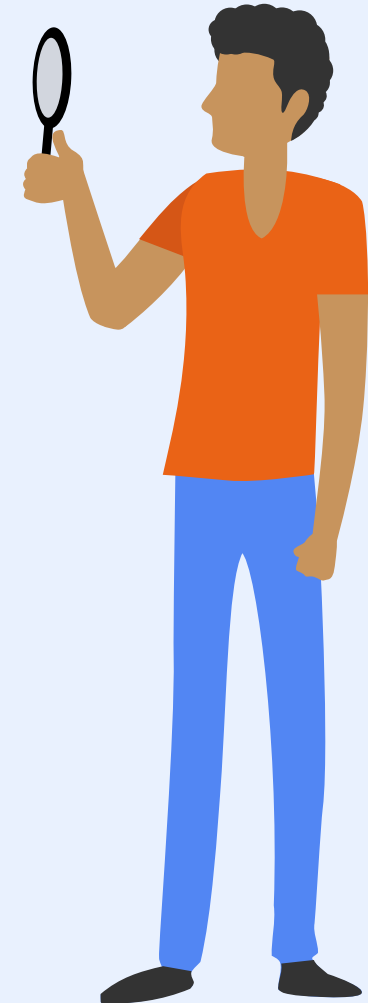
Keuze en inrichting pensioenregeling

Is gekozen voor de flexibele premiereregeling of de premieuitkeringsovereenkomst?

i Keuze premieovereenkomst en overwegingen

i Indien is gekozen voor de flexibele premiereregeling, wordt er gebruik gemaakt van de mogelijkheid een risicodelingsreserve in te richten? Zo ja, wat zijn de doelen van de risicodelingsreserve en de gemaakte afspraken?

i Hoe is de uitkeringsfase ingericht?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

- i** Wat is het karakter van de huidige pensioenregeling?
- Uitkeringsovereenkomst
 - CDC-regeling
 - Premieovereenkomst met leeftijdsafhankelijke premie
 - Premieovereenkomst met vlakke premie
 - Kapitaalovereenkomst

- i** Indien de huidige pensioenregeling een uitkeringsovereenkomst is, wat is het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen na pensioendatum?

- i** Indien de huidige pensioenregeling een premieovereenkomst is, wat is het premiepercentage of de premiestaffel?

Vlakke premie

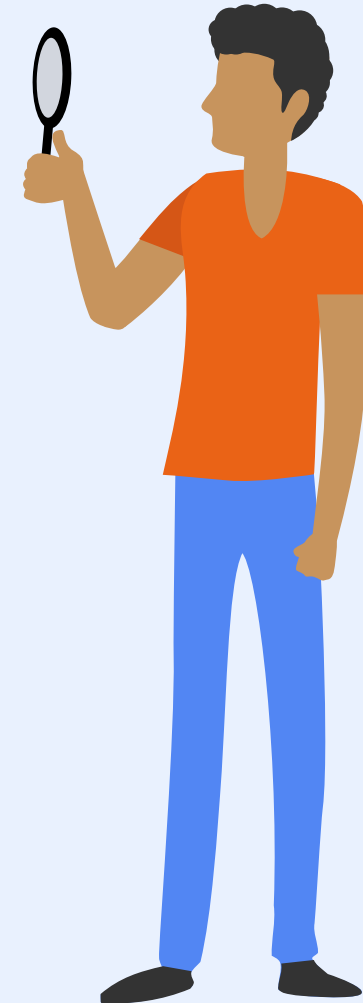
Premiestaffel

Leeftijd	Premie %	Leeftijd	Premie %
15-19	<input type="text"/>	45-49	<input type="text"/>
20-24	<input type="text"/>	50-54	<input type="text"/>
25-29	<input type="text"/>	55-59	<input type="text"/>
30-34	<input type="text"/>	60-64	<input type="text"/>
35-39	<input type="text"/>	65-	<input type="text"/>
40-44	<input type="text"/>		

Nieuwe pensioenregeling?

- i** Welk soort pensioenregeling is gekozen voor de nieuwe pensioenregeling?
- Flexibele premieregeling
 - Premie-uitkeringsovereenkomst

- i** Wat is het premiepercentage voor de opbouw van het ouderdomspensioen en partnerpensioen op of na pensioendatum?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Wat is de premieverdeling tussen werkgever en werknemer in de huidige pensioenregeling/wat is de eigen bijdrage van de werknemer?

- i** Indien de huidige pensioenregeling een premieovereenkomst is, is tussentijdse aanwending van de premie (-beleggingskapitaal) voor een gegarandeerde uitkering (/kapitaal) mogelijk?

- i** Wat is de definitie van pensioengevend salaris in de huidige pensioenregeling?

- i** Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de huidige pensioenregeling?

- i** Wat is de franchise voor het ouderdomspensioen in de huidige pensioenregeling?

- i** Wat is de franchise voor het nabestaandenpensioen in de huidige pensioenregeling?

Nieuwe pensioenregeling?

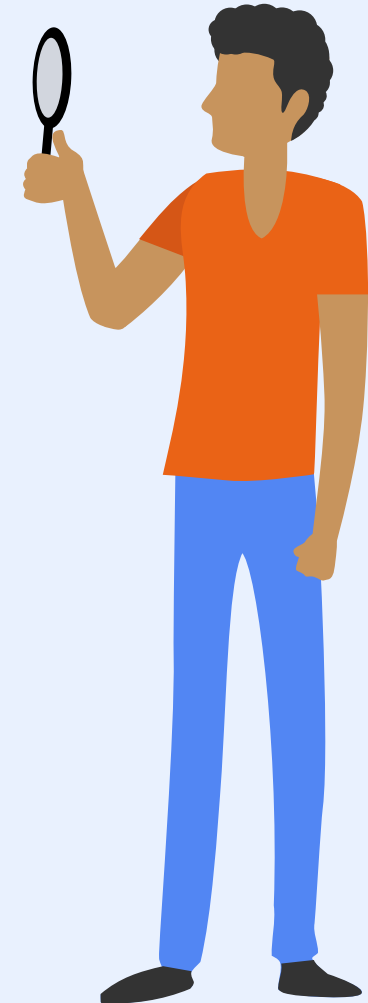
- i** Wat is de premieverdeling tussen werkgever en werknemer in de nieuwe pensioenregeling/wat is de eigen bijdrage van de werknemer?

- i** Wat is de definitie van pensioengevend salaris in de nieuwe pensioenregeling?

- i** Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de nieuwe pensioenregeling?

- i** Wat is de franchise voor het ouderdomspensioen in de nieuwe pensioenregeling?

- i** Wat is de franchise voor het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

- i** Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de huidige pensioenregeling?
- Ja, op risicobasis
- Ja, op opbouwbasis
- Nee

- i** Wat is de definitie van partner in de huidige pensioenregeling?

Wat is de hoogte/het percentage van het partnerpensioen vóór pensioendatum in de huidige pensioenregeling?

Is er sprake van een jaarlijkse (vaste) stijging van de partnerpensioen-uitkering of blijft deze gelijk? In geval van een stijging, hoe is de indexatie vormgegeven?

- i** Is er een bepaald of onbepaald partnerpensioen in de huidige pensioenregeling?

Nieuwe pensioenregeling?

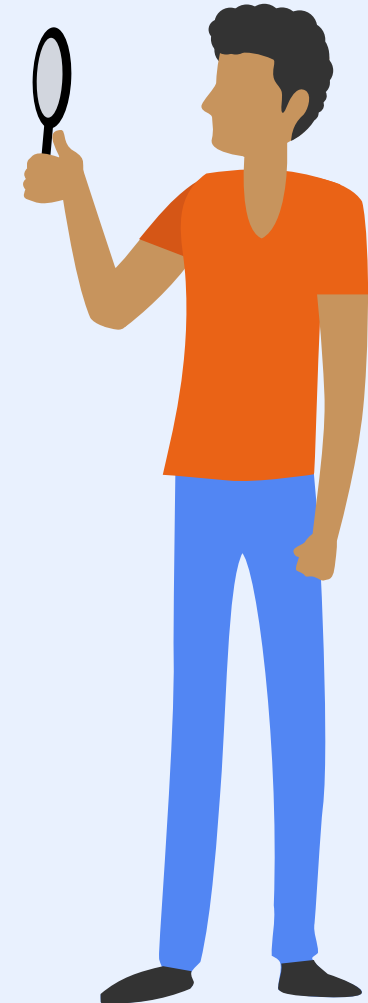
- i** Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?
- Ja (altijd op risicobasis)
- Nee

- i** Onder het nieuwe pensioenstelsel geldt een uniform partnerbegrip. Geen toelichting nodig.

- i** Welk percentage van het pensioengevend salaris is verzekerd voor het partnerpensioen vóór pensioendatum in de nieuwe pensioenregeling?

Is er sprake van een jaarlijkse (vaste) stijging van de partnerpensioen-uitkering of blijft deze gelijk? In geval van een stijging, hoe is de indexatie vormgegeven?

- i** Is er een bepaald of onbepaald partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

- i** Is een Anw-hiaatverzekering (/nabestaandenoverbruggingspensioen) onderdeel van de huidige pensioenregeling?
- Ja, verplicht
 - Ja, vrijwillig opting-in
 - Ja, vrijwillig opting-out
 - Nee

Wat is het verzekerde bedrag aan Anw-hiaat? Is hierbij sprake van een vaste stijging van de jaarlijkse uitkering, en zo ja met welk percentage?

- i** Is een wezenpensioen onderdeel van de huidige pensioenregeling?
- Ja, op risicobasis
 - Ja, op opbouwbasis
 - Nee

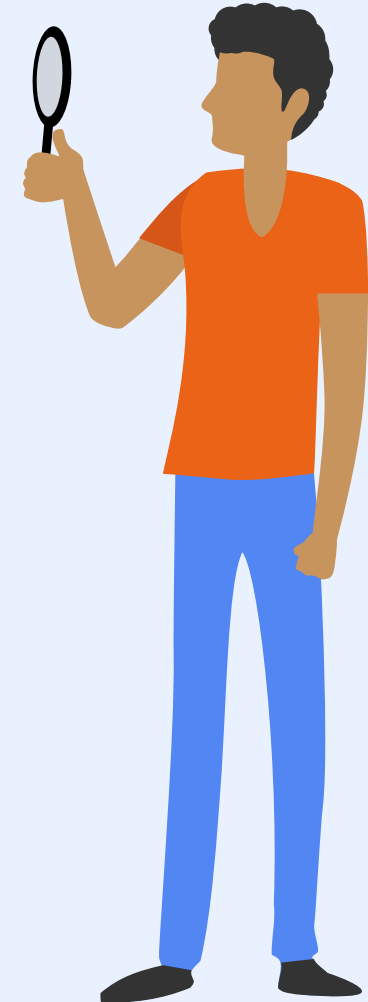
Nieuwe pensioenregeling?

- i** Is er gekozen voor de standaard uitlooperperiode van 3 maanden of is deze verlengd tot een uitlooperperiode van 6 maanden?
- 3 maanden
 - 6 maanden
- i** Is er een beperking van de duur en omvang van het pensioenkapitaal dat kan worden ingezet voor de financiering van de risicopremie voor het vrijwillig voortzetten van de risicodekking van het nabestaandenpensioen na de uitlooperperiode?

- i** Is een Anw-hiaatverzekering (/nabestaandenoverbruggingspensioen) onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?
- Ja, verplicht
 - Ja, vrijwillig opting-in
 - Ja, vrijwillig opting-out
 - Nee

Wat is het verzekerde bedrag aan Anw-hiaat? Is hierbij sprake van een vaste stijging van de jaarlijkse uitkering, en zo ja met welk percentage?

- i** Is een wezenpensioen onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?
- Ja, (altijd op risicobasis)
 - Nee



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Wat is de eindleeftijd van het wezenpensioen (standaard en bij verlenging, bijvoorbeeld bij studie)?

Welk percentage van de pensioengrondslag of van het partnerpensioen is verzekerd voor het wezenpensioen? Is hierbij sprake van een (vaste) stijging van de jaarlijkse uitkering of blijft deze gelijk? In geval van een stijging, hoe is de indexatie vormgegeven?

i Is vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel van de huidige pensioenregeling?

- Ja
 Nee

Indien vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel is van de huidige pensioenregeling, hoe is dit vormgegeven?

- UWV-volgend
 Anders

Is arbeidsongeschiktheidspensioen onderdeel van de huidige pensioenregeling?

- Ja, WIA bodem met duur
 Ja, WGA-hiaat basis
 Ja, WGA-hiaat uitgebreid
 Ja, WIA-excedent tot max. dagloon
 Ja, WIA-excedent boven max. dagloon
 Nee

Nieuwe pensioenregeling?

Indien het wezenpensioen onderdeel is van de pensioenregeling is het wezenpensioen standaard verzekerd tot een vaste leeftijd van 25 jaar. Geen toelichting nodig.

i Welk percentage van het salaris of van het partnerpensioen is verzekerd voor het wezenpensioen? Is hierbij sprake van een (vaste) stijging van de jaarlijkse uitkering of blijft deze gelijk? In geval van een stijging, hoe is de indexatie vormgegeven?

i Is vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

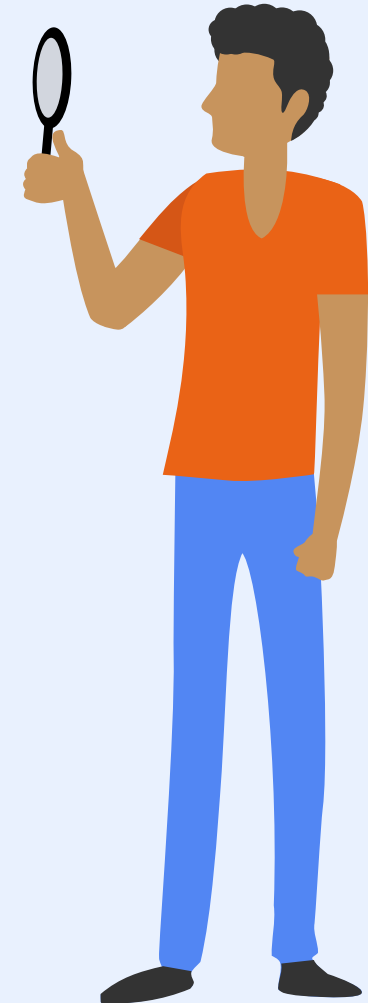
- Ja
 Nee

Indien vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel is van de nieuwe pensioenregeling, hoe is dit vormgegeven?

- UWV-volgend
 Anders

Is arbeidsongeschiktheidspensioen onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja, WIA bodem met duur
 Ja, WGA-hiaat basis
 Ja, WGA-hiaat uitgebreid
 Ja, WIA-excedent tot max. dagloon
 Ja, WIA-excedent boven max. dagloon
 Nee



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Is er een mogelijkheid in de huidige pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen?

- i** Omvat de huidige pensioenregeling een netto pensioenregeling?
- Ja, voor ouderdomspensioen
 - Ja, voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen
 - Ja, voor nabestaandenpensioen
 - Nee

- i** Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de huidige pensioenregeling?
- Ja
 - Nee

Welke flexibiliseringsmogelijkheden kent de huidige pensioenregeling? Vink deze hieronder aan.

- Deeltijdpensioering
- Hoog/laag pensioen
- Laag/hoog pensioen
- Vervroegen van pensioendatum
- Uitstellen van pensioendatum
- Anders

Bevat de huidige pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?

Nieuwe pensioenregeling?

Is er een mogelijkheid in de nieuwe pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen?

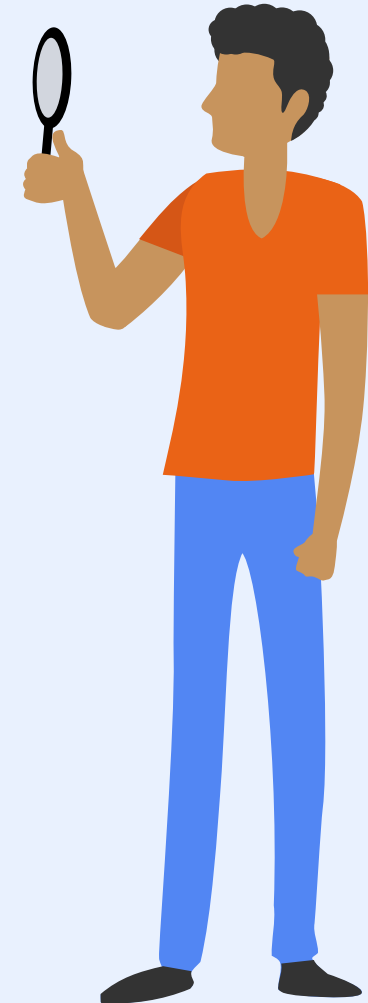
- i** Omvat de nieuwe pensioenregeling een netto pensioenregeling?
- Ja, voor ouderdomspensioen
 - Ja, voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen
 - Ja, voor nabestaandenpensioen
 - Nee

- i** Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?
- Ja
 - Nee

Welke flexibiliseringsmogelijkheden kent de nieuwe pensioenregeling? Vink deze hieronder aan.

- Deeltijdpensioering
- Hoog/laag pensioen
- Laag/hoog pensioen
- Vervroegen van pensioendatum
- Uitstellen van pensioendatum
- Anders

- i** Bevat de nieuwe pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Toelichting en Bijlagen

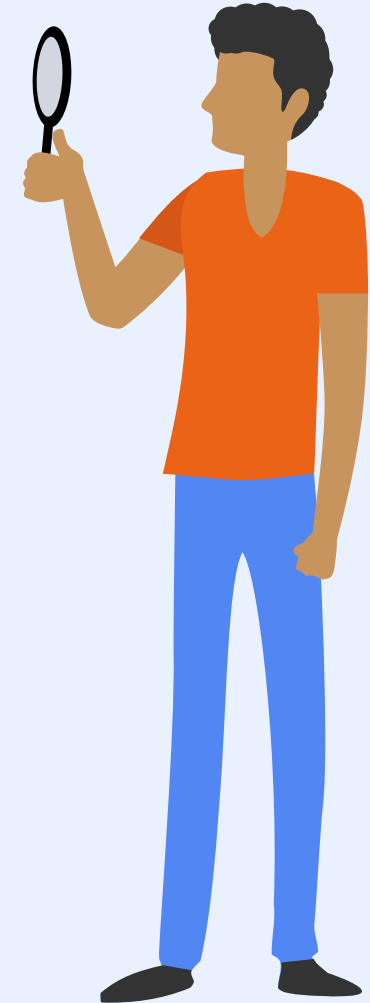
i Ruimte voor extra toelichting

i Bijlagen

Nieuwe pensioenregeling?

i Ruimte voor extra toelichting

i Bijlagen



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Keuze premieovereenkomst en overwegingen

Geef aan waarom voor de flexibele premieovereenkomst of de premieuitkeringsovereenkomst is gekozen. Onderbouw de keuze en ga hierbij in op de overwegingen en afwegingen (voor- en nadelen) en vermeld de doorslaggevende elementen die hebben geleid tot de gemaakte keuze. Klik [hier](#) voor een overzicht tussen de verschillende premieovereenkomsten.

Indien is gekozen voor de flexibele premieregeling, wordt er gebruik gemaakt van de mogelijkheid een risicodelingsreserve in te richten? Zo ja, wat zijn de doelen van de risicodelingsreserve en de gemaakte afspraken?

De **risicodelingsreserve** is niet verplicht. De keuze om een risicodelingsreserve in te richten en het vaststellen van de doelen van de reserve is aan werkgever(s-) en werknemers(vertegenwoordiging). Als voor een risicodelingsreserve is gekozen vermeld dan de doelen van de risicodelingsreserve. Ook zal zijn nagedacht over de vul- en uitdeelregels (inclusief eventuele initiële vulling van de risicodelingsreserve), de gewenste en maximale omvang alsook hoe om te gaan met een lege of volle risicodelingsreserve.

Hoe is de uitkeringsfase ingericht?

Is de **variabele of vaste uitkering** de standaardoptie voor de uitkeringsfase bij de verzekeraar? Is er sprake van een collectieve toedelingskring? Zo ja, leg uit. Voor meer informatie klik [hier](#).

Wat is het karakter van de huidige pensioenregeling?

Er zijn verschillende soorten pensioenovereenkomsten. In de **uitkeringsovereenkomst** staat de uitkering centraal. Bij een **premieovereenkomst** staat de premie centraal en is de hoogte van de uitkering (meer) onzeker. Het kapitaal staat centraal bij de kapitaalovereenkomst.

Indien de huidige pensioenregeling een uitkeringsovereenkomst is, wat is het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen na pensioendatum?

Het opbouwpercentage is het percentage van de **pensioengrondslag** dat jaarlijks aan ouderdomspensioen/nabestaandenpensioen wordt opgebouwd. Het opbouwpercentage is opgenomen in het pensioenreglement.

Indien de huidige pensioenregeling een premieovereenkomst is, wat is het premiepercentage of de premiestaffel?

Bij een **premieovereenkomst** staat de premie centraal. Dit kan een vast premiepercentage zijn (een vlakke premie) of een leeftijdsafhankelijke **premiestaffel**. De vlakke premie of de premiestaffel zijn opgenomen in het pensioenreglement. Indien sprake is van een premiestaffel schrijf deze dan volledig uit en geef aan of het nabestaandenpensioen na pensioendatum onderdeel is van de premie(staffel).

Welk soort pensioenregeling is gekozen voor de nieuwe pensioenregeling?

In het nieuwe pensioenstelsel zijn alleen premieregelingen met een leeftijdsafhankelijke (vlakke) premie mogelijk. Verzekeraars en premiepensioeninstellingen bieden de keuze uit de flexibele premieregeling of een premie-uitkeringsovereenkomst: Welk soort premieregeling is gekozen voor de nieuwe pensioenregeling? Lees [hier](#) meer over deze keuze.

Wat is het premiepercentage voor de opbouw van het ouderdomspensioen en partnerpensioen op of na pensioendatum?

Dit premiepercentage betreft alleen de premie-inleg voor het kapitaal voor aankoop van pensioenuitkering(en) op pensioendatum. Alle overige dekkingen (zoals nabestaandenpensioen vóór pensioendatum en arbeidsongeschiktheidspensioen) zijn risicopremies die bovenop deze premie-inleg komen. Klik [hier](#) voor een schematisch overzicht van de opbouw van de premie.

Indien de huidige pensioenregeling een premieovereenkomst is, is tussentijdse aanwending van de premie (-beleggingskapitaal) voor een gegarandeerde uitkering (/kapitaal) mogelijk?

Biedt de pensioenregeling de mogelijkheid om gedurende de opbouwfase een gegarandeerde uitkering aan te kopen? Geef aan of deze mogelijkheid onderdeel is van de pensioenregeling en vermeld eventuele voorwaarden.

Wat is de definitie van pensioengevend salaris in de huidige pensioenregeling?

Welke looncomponenten zijn onderdeel van het pensioengevend salaris?

Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de huidige pensioenregeling?

Het maximaal pensioengevend salaris is het (gedeelte van) het bruto salaris waar — na aftrek van de **AOW-franchise — fiscaal gefaciliteerd** aanvullend pensioen over mag worden opgebouwd. In de pensioenregeling kan dit maximale bedrag of een lager bedrag als maximaal pensioengevend salaris zijn opgenomen.

Wat is de franchise voor het ouderdomspensioen in de huidige pensioenregeling?

De **franchise** is dat deel van het salaris waarover een werknemer geen aanvullend pensioen opbouwt.

Wat is de franchise voor het nabestaandenpensioen in de huidige pensioenregeling?

De **franchise** is dat deel van het salaris waarover een werknemer geen aanvullend pensioen opbouwt.

Wat is de premieverdeling tussen werkgever en werknemer in de nieuwe pensioenregeling/wat is de eigen bijdrage van de werknemer?

Geef hierbij aan het onderscheid tussen de basispremie en de risico premies. Klik [hier](#) voor een schematisch overzicht van de opbouw van de (totale) premie.

Wat is de definitie van pensioengevend salaris in de nieuwe pensioenregeling?

Welke looncomponenten zijn onderdeel van het pensioengevend salaris?

Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de nieuwe pensioenregeling?

Het maximaal pensioengevend salaris is het (gedeelte van) het bruto salaris waar — na aftrek van de **AOW-franchise — fiscaal gefaciliteerd** aanvullend pensioen over mag worden opgebouwd. In de pensioenregeling kan dit maximale bedrag of een lager bedrag als maximaal pensioengevend salaris zijn opgenomen.

Wat is de franchise voor het ouderdomspensioen in de nieuwe pensioenregeling?

De **franchise** is dat deel van het salaris waarover een werknemer geen aanvullend pensioen opbouwt.

Wat is de franchise voor het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling?

De hoogte van het nabestaandenpensioen is een percentage van het pensioengevend salaris. De hoogte kan ook uitgedrukt worden in een percentage van de pensioengrondslag. Indien dit het geval is vermeld hier dan de **franchise**.

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de huidige pensioenregeling?

Het partnerpensioen is onderdeel van het **nabestaandenpensioen**. Het partnerpensioen is de pensioenuitkering die de partner ontvangt bij overlijden van de (ex-)werknemer.

Wat is de definitie van partner in de huidige pensioenregeling?

In pensioenregelingen is er onder het huidige pensioenstelsel een grote diversiteit bij de invulling van het partnerbegrip voor ongehuwd samenwonenden. Geef aan wat de definitie van partner is in de huidige pensioenregeling.

2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Is er een bepaald of onbepaald partnerpensioen in de huidige pensioenregeling?

Bij een bepaald partnerpensioen moet op het moment van verzekering duidelijk zijn wie de verzekerde partner is. Zonder dit gegeven komt er bij het bepaald partnerpensioen geen verzekering voor de partner tot stand en kan er geen beroep op worden gedaan.

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Het partnerpensioen is onderdeel van het **nabestaandenpensioen**. Het partnerpensioen is de pensioenuitkering die de partner ontvangt bij overlijden van de werknemer en is standaard op risicobasis.

Onder het nieuwe pensioenstelsel geldt een uniform partnerbegrip. Geen toelichting nodig.

Onder het uniforme partnerbegrip valt de echtgenoot, geregistreerd partner of de meerderjarige persoon die met de werknemer of de gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind. Lees [hier](#) meer.

Welk percentage van het pensioengevend salaris is verzekerd voor het partnerpensioen vóór pensioendatum in de nieuwe pensioenregeling?

De dekking van het partnerpensioen is maximaal 50% van het laatstverdiende pensioengevend salaris.

Is er een bepaald of onbepaald partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling?

Bij een bepaald partnerpensioen wordt niet de mogelijkheid geboden na overlijden een partnerverklaring in te dienen. Dit vloeit voort uit het feit dat bij een bepaald partnerpensioen op het moment van verzekering duidelijk moet zijn wie de verzekerde partner is. Zonder dit gegeven komt er bij het bepaald partnerpensioen geen verzekering voor de partner tot stand en kan er geen beroep op worden gedaan.

Is een Anw-hiaatverzekering (/nabestaandenoverbruggingspensioen) onderdeel van de huidige pensioenregeling?

Een Anw-hiaatverzekering dekt (deels) het inkomensverlies als gevolg van het niet of (deels) tot uitkering komen van de Anw. Opting-out is automatische aanmelding van werknemer en Opting-in houdt in dat werknemer zich moet aanmelden voor verzekering van het risico.

Is een wezenpensioen onderdeel van de huidige pensioenregeling?

Het wezenpensioen is onderdeel van het **nabestaandenpensioen**. Het wezenpensioen is de pensioenuitkering die het kind/de kinderen ontvangt/ontvangen bij overlijden van de (ex-)werknemer.

Is er gekozen voor de standaard uitlooperperiode van 3 maanden of is deze verlengd tot een uitlooperperiode van 6 maanden?

Een uitlooperperiode betekent dat de risicodekking voor het nabestaandenpensioen bij overlijden voor pensioendatum 3 maanden wordt voortgezet door de oude pensioenuitvoerder na uitdiensttreding. In plaats van de verplichte uitlooperperiode van 3 maanden kan worden gekozen voor een uitlooperperiode van 6 maanden. Lees [hier](#) meer.

Is er een beperking van de duur en omvang van het pensioenkapitaal dat kan worden ingezet voor de financiering van de risicopremie voor het vrijwillig voortzetten van de risicodekking van het nabestaandenpensioen na de uitlooperperiode?

Een gedeelte van het opgebouwde pensioenvermogen kan worden uitgeruild voor het voortzetten van de risicodekking van het nabestaandenpensioen voor pensioendatum ná afloop van de uitlooperperiode of WW/ZW-periode. De risicopremie die nodig is voor de voortzetting van de risicodekking wordt gefinancierd uit het opgebouwde pensioenvermogen. In de pensioenregeling kan worden gekozen om de duur van de vrijwillige voortzetting te beperken (waarbij 15 jaar het minimum is) en/of een grens te stellen aan de financiering vanuit het ouderdompensioen. Lees [hier](#) meer.

Is een Anw-hiaatverzekering (/nabestaandenoverbruggingspensioen) onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Een Anw-hiaatverzekering dekt (deels) het inkomensverlies als gevolg van het niet of (deels) tot uitkering komen van de Anw. Opting-out is automatische aanmelding van werknemer en Opting-in houdt in dat werknemer zich moet aanmelden voor verzekering van het risico.

Is een wezenpensioen onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Het wezenpensioen is onderdeel van het **nabestaandenpensioen**. Het wezenpensioen is de pensioenuitkering die het kind de ontvangt/ontvangen bij overlijden van de werknemer.

Is vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel van de huidige pensioenregeling?

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een aanvullende verzekering die onderdeel kan zijn van de pensioenregeling die ervoor zorgt dat opbouw van pensioen (deels) doorloopt bij arbeidsongeschiktheid.

Welk percentage van het salaris of van het partnerpensioen is verzekerd voor het wezenpensioen? Is hierbij sprake van een (vaste) stijging van de jaarlijkse uitkering of blijft deze gelijk? In geval van een stijging, hoe is de indexatie vormgegeven?

Het wezenpensioen is maximaal 20% van het laatstverdiende pensioengevend salaris per kind. Lees [hier](#) meer.

Is vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een aanvullende verzekering die onderdeel kan zijn van de pensioenregeling die ervoor zorgt dat opbouw van pensioen (deels) doorloopt bij arbeidsongeschiktheid.

Omvat de huidige pensioenregeling een netto pensioenregeling?

Voor het salaris boven het fiscaal maximaal pensioengevend salaris kan een **netto pensioenregeling** worden overeengekomen.

Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de huidige pensioenregeling?

Biedt de pensioenregeling de mogelijkheid het deelnemerschap aan de pensioenregeling voort te zetten na einde dienstbetrekking?

Omvat de nieuwe pensioenregeling een netto pensioenregeling?

Voor het salaris boven het fiscaal maximaal pensioengevend salaris kan een netto **pensioenregeling** worden overeengekomen.

Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Biedt de pensioenregeling de mogelijkheid het deelnemerschap aan de pensioenregeling voort te zetten na einde dienstbetrekking? Zie ook artikel 54 Pensioenwet.

Bevat de nieuwe pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?

Ook de overgangsregelingen moeten voldoen aan de nieuwe wet- en regelgeving. Besteedt bij de transitie-effecten ook aandacht aan de wijzigingen in de overgangsregelingen, waaronder het eventueel vervallen daarvan.

Ruimte voor extra toelichting

Iedere situatie is uniek. In onderstaand tekstvak is ruimte voor extra toelichting.

Bijlagen

Hier kunt u indien van toepassing, naar bijlagen verwijzen die u bij hoofdstuk 2 wenst bij te voegen. Tip: Nummer de bijlagen, zodat de bijlagen bij de verschillende hoofdstukken een chronologisch geheel vormen.

3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

Naast een pensioenregeling die voldoet aan de vereisten van de nieuwe pensioenwet, dient ook aandacht te worden besteed aan de transitie van de huidige naar de nieuwe pensioenregeling. Het is van belang dat werkgever en werknemers(vertegenwoordiging) concretiseren wat zij verstaan onder een evenwichtige transitie en welke doelstellingen en uitgangspunten zij bij de transitie hebben gehanteerd.

Uitgangspunten en doelstellingen van de transitie

- i** Waarom is er gekozen om de transitie in te gaan en geen gebruik te maken van het overgangsrecht/eerbiedigende werking?

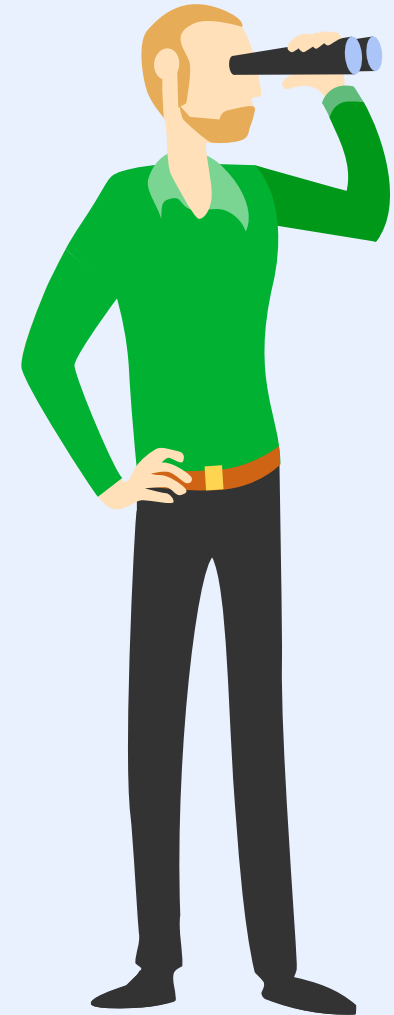
- i** Wat zijn de doelstellingen van de transitie?



3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

- i** Wat zijn de kwantitatieve maatstaven voor de beoordeling van het behalen van de doelstellingen? En welke uitkomsten zijn daarvan aanvaardbaar?

- i** Welke voorrangsregels gelden voor de doelstellingen en maatstaven?



3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

Toelichting en Bijlagen

i Ruimte voor extra toelichting

i Bijlagen



3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

Waarom is er gekozen om de transitie in te gaan en geen gebruik te maken van het overgangsrecht/verbodende werking?

Hier kunt u het besluit toelichten om geen gebruik te maken van de **verbodende werking**.

Wat zijn de doelstellingen van de transitie?

Het is van belang dat werkgever en werknemerstvertegenwoordiging) concretiseren wat zij verstaan onder een evenwichtige transitie en in welke doelstellingen zij dit vertalen. Dit zijn de doelen die zij nastreven en waar zij zich tijdens de transitie op richten.

Wat zijn de kwantitatieve maatstaven voor de beoordeling van het behalen van de doelstellingen? En welke uitkomsten zijn daarvan aanvaardbaar?

Dit betreft de concrete invulling van de geformuleerde doelstellingen. Bij de doelstelling 'gelijke uitkomsten in verwacht pensioen' zouden de netto- of bruto- profijt uitkomsten kunnen dienen als kwantitatieve maatstaf, waarbij gekozen zou kunnen worden welke bandbreedte in uitkomsten als evenwichtig wordt beschouwd.

Welke voorrangregels gelden voor de doelstellingen en maatstaven?

Mogelijk kunnen niet alle doelstellingen in gelijke mate en/of volledig worden gerealiseerd. Een voorbeeld van doelstellingen die niet beiden haalbaar zouden kunnen zijn betreft 'kostenneutraliteit' en 'het realiseren van gelijke uitkomsten in verwacht pensioen'. Welke doelstelling heeft in dat geval voorrang? Geef aan welke prioritering van de doelstellingen werkgever en werknemers(vertegenwoordiging) hebben gehanteerd bij het maken van keuzes?

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting. Iedere situatie is uniek. In onderstaand tekstvak is ruimte voor extra toelichting.

Bijlagen

Hier kunt u, indien van toepassing, naar bijlagen verwijzen die u bij hoofdstuk 3 wenst bij te voegen. Tip: Nummer de bijlagen, zodat de bijlagen bij de verschillende hoofdstukken een chronologisch geheel vormen.

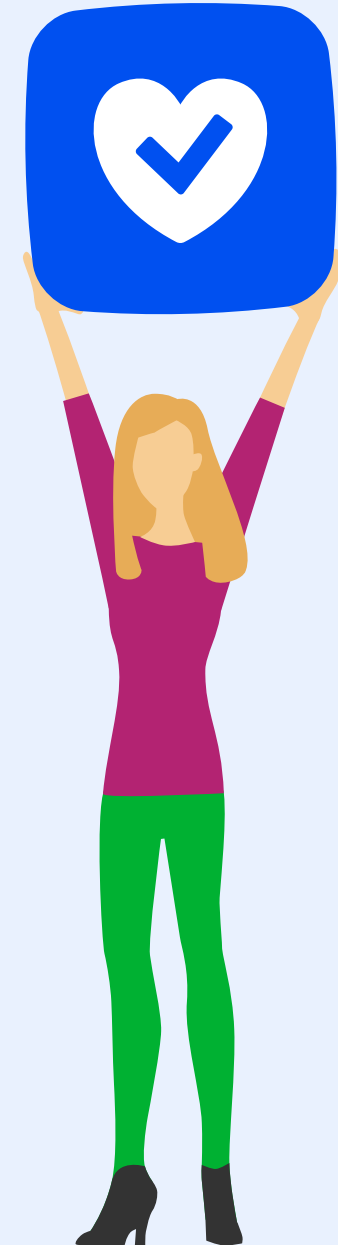
4. Evenwichtige transitie

Er is op voorhand geen eenduidige en generieke evenwichtige uitkomst van de transitie te definiëren. Het algemene uitgangspunt is daarom dat de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel als geheel evenwichtig moet zijn. De evenwichtigheid van de transitie moet verantwoord worden aan de hand van de transitie-effecten en afspraken over compensatie. Het wijzigen van de pensioenregeling, het overstappen naar een vlakke premie en afspraken over compensatie moeten in het geheel worden doorlopen en beoordeeld bij het onderbouwen van de evenwichtigheid.

Effecten, compensatie en evenwichtigheid

- i** Overzicht van de effecten per leeftijdscohort.

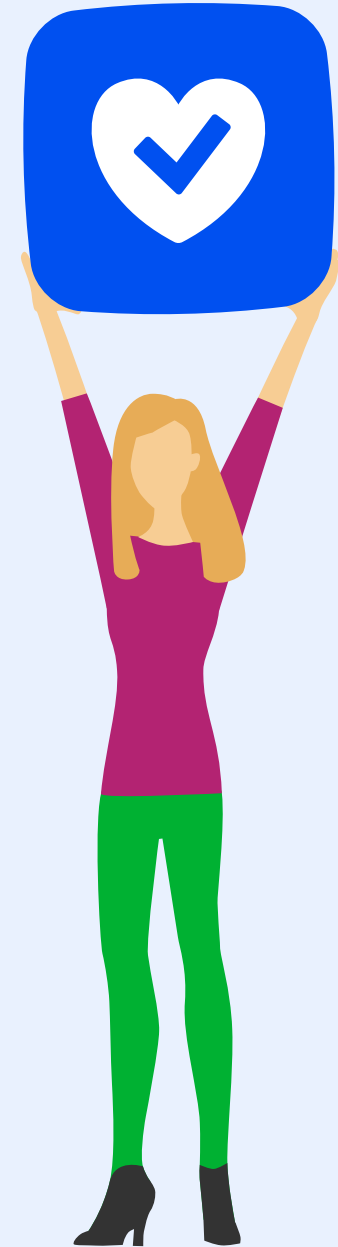
- i** Hoe wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten?



4. Evenwichtige transitie

i Welke afspraken zijn er gemaakt over compensatie?

i Indien er wordt gecompenseerd hoe is deze compensatie gefinancierd?



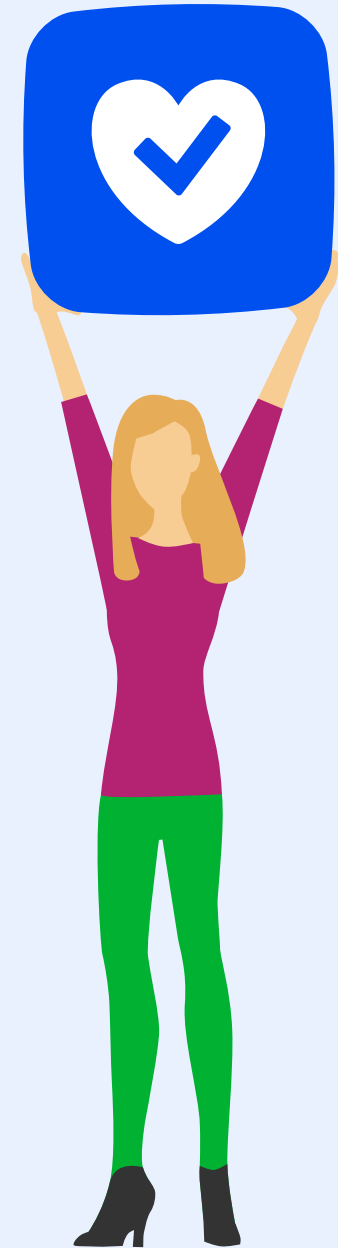
4. Evenwichtige transitie

i Onderbouw dat het geheel aan gemaakte keuzes leidt tot een evenwichtige transitie.

Toelichting en Bijlagen

i Ruimte voor extra toelichting

i Bijlagen



4. Evenwichtige transitie

Overzicht van de effecten per leeftijdscohort

De transitie naar het nieuwe stelsel dient evenwichtig plaats te vinden. Om dit te kunnen beoordelen dient in het transitieplan de effecten van de overstap op een gewijzigde pensioenregeling per leeftijdscohort in kaart te worden gebracht, waarbij de nieuwe situatie wordt afgezet tegen de situatie dat de huidige pensioenovereenkomst ongewijzigd zou zijn voortgezet. Voor DB-regelingen moeten deze effecten in kaart worden gebracht aan de hand van netto-profijt, voor DC-regelingen aan de hand van bruto-profijt. Daarnaast dienen de effecten ook inzichtelijk te worden gemaakt voor de pensioenverwachting van het ouderdomspensioen aan de hand van de verwachte reële pensioenaanspraken op basis van een pessimistisch, verwacht en optimistisch scenario. De transitie-effecten netto profijt, bruto profijt en pensioenverwachting worden in ieder geval per leeftijdscohort en in hele geboortejaren berekend, waarbij onderscheid gemaakt wordt tussen deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (en waarbij rekening gehouden kan worden met andere karakteristieken). Voeg — al dan niet met een korte toelichting — de overzichten van de effecten per leeftijdscohort en onderliggende berekeningen als bijlage toe.

Hoe wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten?

Indien de pensioenaanspraken niet premievrij achterblijven in de oude regeling, graag hier aangeven hoe wordt omgegaan met deze opgebouwde aanspraken.

Welke afspraken zijn er gemaakt over compensatie?

Werkgevers en werknemersvertegenwoordiging kunnen kiezen uit het toekennen van extra pensioenaanspraken of compensatie buiten de pensioensfeer. In het transitieplan moet inzichtelijk worden gemaakt welke groepen worden gecompenseerd, welke bron(nen) wordt/worden ingezet en in welke mate deze bronnen worden benut. Lees [hier](#) meer over compensatie.

Indien er wordt gecompenseerd hoe is deze compensatie gefinancierd?

Indien compensatie plaatsvindt door het toekennen van extra pensioenaanspraken dient een financieringsplan te worden opgesteld. Het financieringsplan bevat de financiering van de compensatieregeling en is een integraal onderdeel van het transitieplan. Lees [hier](#) wat het financieringsplan minimaal moet bevatten. Voeg — al dan niet met een korte toelichting — het financieringsplan als bijlage toe.

Onderbouw dat het geheel aan gemaakte keuzes leidt tot een evenwichtige transitie.

Een evenwichtige transitie vereist niet dat er geen effecten mogen optreden voor een individu. Er mag herverdeling optreden bij de transitie, mits dit in kaart gebracht, verantwoord en evenwichtig bevonden wordt.

Geef hier een toelichting op de gemaakte keuzes, de afwegingen (voor en nadelen van de opties) en motiveer waarom het geheel kwalificeert als een evenwichtige overstap.

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting. Iedere situatie is uniek. In onderstaand tekstvak is ruimte voor extra toelichting.

Bijlagen

Hier kunt u, indien van toepassing, naar bijlagen verwijzen die u bij hoofdstuk 4 wenst bij te voegen.

Tip: Nummer de bijlagen, zodat de bijlagen bij de verschillende hoofdstukken een chronologisch geheel vormen.

5. Ondertekening

Het indienen van het transitieplan bij de pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling is een mijlpaal en de afsluiting van het arbeidsvoorwaardelijk overleg over de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Dit houdt in dat de pensioenuitvoerder met de uitvoering aan de slag kan en de fase van overleg en instemming van de werknemers(vertegenwoordiging) is afgerond.

i Is het wijzigingstraject van de pensioenregeling afgerond?

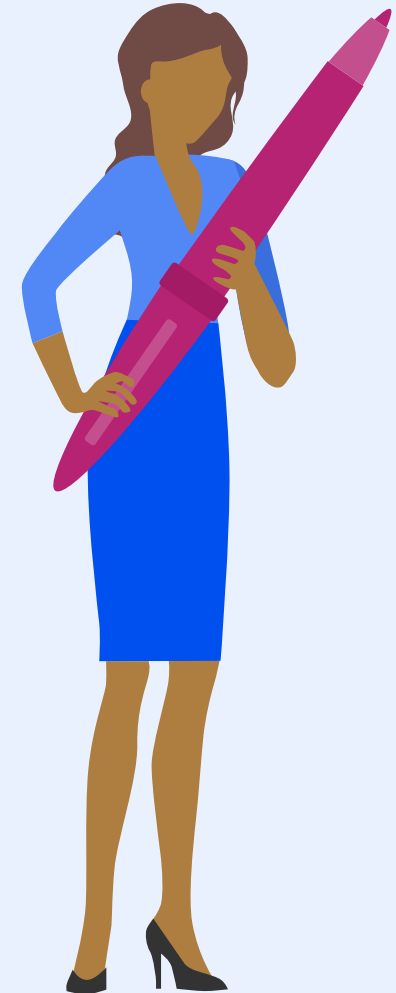
Ondertekening

Naam

Functie

Datum

Handtekening werkgever



5. Ondertekening

Is het wijzigingstraject van de pensioenregeling afgerond?

Geef hier aan of het arbeidsvoorwaardelijk deel van het wijzigen van de pensioenregeling volledig is afgerond. Is er indien van toepassing instemming van de ondernemingsraad en de individuele werknemers. Meldt hier eventuele bijzonderheden.