



KENNISFESTIVAL

SALARIS

26/11
Jaarbeurs Utrecht

Waar salarisprofessionals elkaar ontmoeten. **SalarisNet.**

Eerst het zoet en dan het zuur!
Pensioen is een vrije kwestie'

Chris Baelemans



SalarisNet.



Blijft de Wtp in stand onder Schoof?



Geen woorden aan vuil maken...



Als je geen woorden kunt vinden,
is je zwijgen
veelzeggend genoeg

Wat stond er ook al weer in de partijprogramma's?



PARTIJ VOOR DE **VRIJHEID**

Nederlanders weer op 1

Om ervoor te zorgen dat Nederlanders zich na een leven lang keihard werken geen zorgen meer hoeven te maken over hun oude dag, verhogen we de ouderenkorting en verlagen we de AOW-leeftijd. **We draaien de onverantwoordelijke en extreem onzekere nieuwe pensioenwet terug.**



Tijd voor herstel

Bestaanszekerheid betekent dat iedereen rond moet kunnen komen van zijn of haar pensioen en mee moet kunnen blijven doen met de maatschappij. Dit vraagt om een pensioen dat koopkrachtbehoud centraal zet en voldoende zekerheid biedt. **We willen hiertoe de pensioenwetgeving op een aantal belangrijke punten verbeteren.**



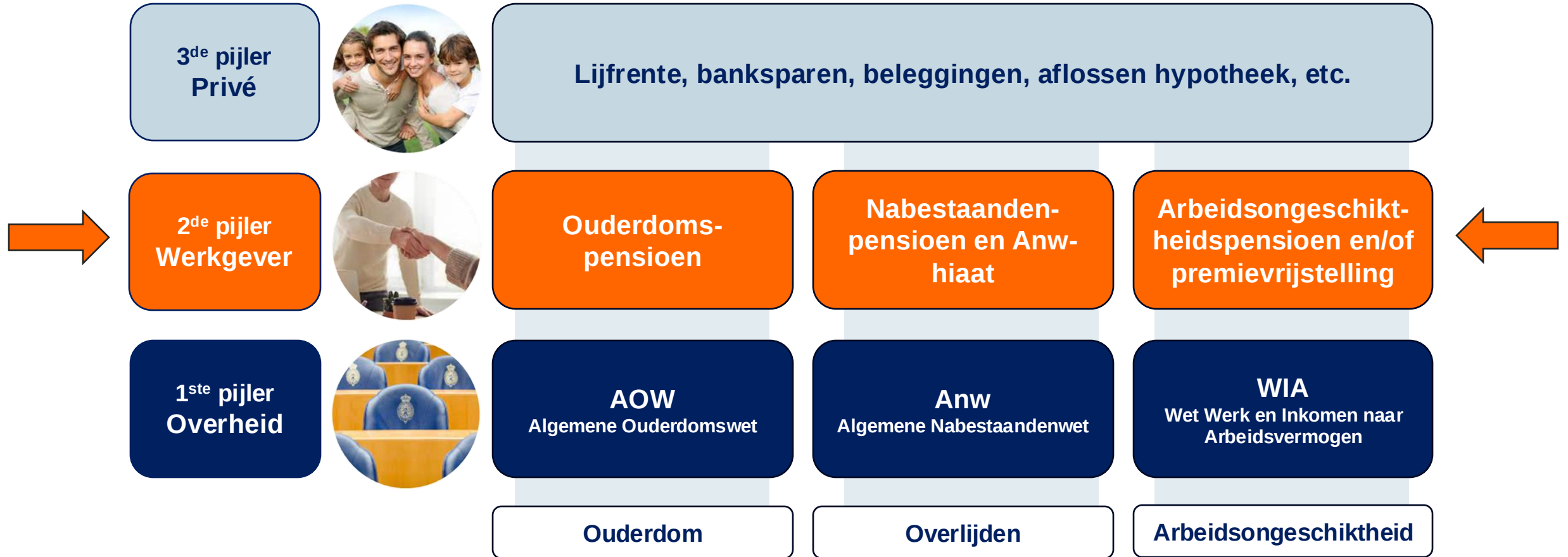
Iedere dag BBBeter

We draaien de invoering van de nieuwe Pensioenwet terug. De pensioengerechtigden en pensioendeelnemers krijgen invloed op de keuzes die pensioenfondsen maken op het gebied van beleggingsdoelen. Wie niet het risico wil lopen op een lager pensioen moet kunnen kiezen voor beleggingsdoelen die meer nadruk leggen op rendement dan bijvoorbeeld op duurzaamheid.

Kafka in de polder...



Waar gaat het eigenlijk over?



Waarom een nieuw stelsel?



Stijgende levensverwachting



Lage rentestand



Onvoldoende aansluiting
maatschappelijke trends



Toenemend aantal werkenden
bouwt geen pensioen op



Belangrijkste doelstellingen



Stelsel dat beter aansluit
bij de huidige
arbeidsmarkt



Een persoonlijker en
duidelijker
pensioenopbouw



Een pensioen dat
meebeweegt met de
economie



Grootste transitie ooit!



20 miljoen
deelnemersdossiers



Ruim 1.800 miljard
pensioenkapitaal



Ruim 175
pensioenfondsen



1,6 miljard manuren



10 grote
pensioenuitvoerders

polder toont zich met
pensioenakkoord van
sterkste kant



15 jaar 'onderhandelen'

De belangrijkste wijzigingen

FOKKE & SUKKE WILLEN HUN LEVEN BETEREN

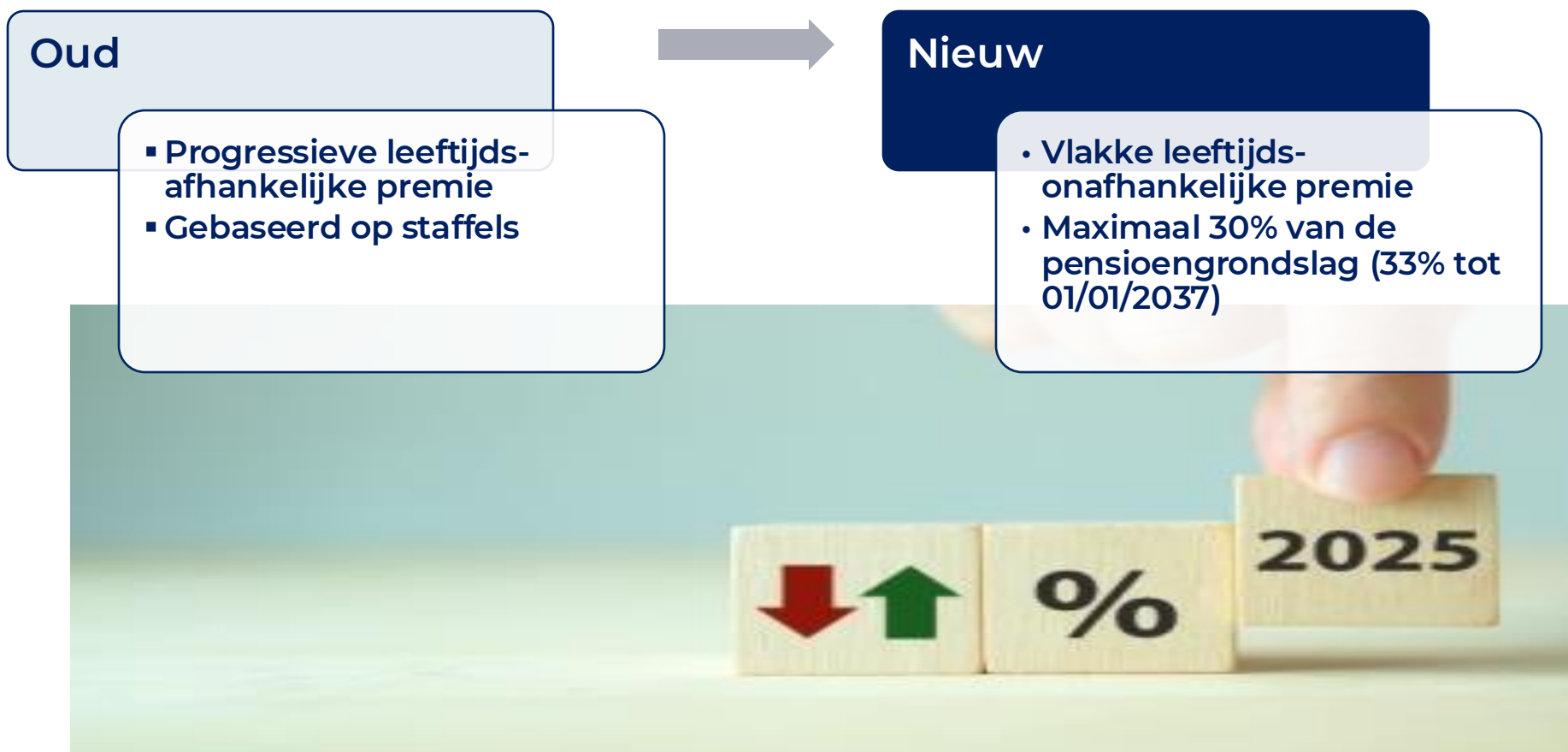
VAN HET
NIEUWE PENSIOEN
GAAN WE WÉL ALLE
INFORMATIE LEZEN

ECHT!
BELOOFD!



- ▢ Premiepercentage
- ▢ Wachtijd en toetredingsleeftijd
- ▢ Nabestaandenpensioen
- ▢ Type regeling

Premiepercentage bij premieregelingen



Wachttijd en toetredingsleeftijd

Oud

- Wachttijd toegestaan (meestal twee maanden)
- Minimale toetredingsleeftijd is 21 jaar

Nieuw

- Wachttijd niet toegestaan
- Drempelperiode van maximaal twee maanden voor OP wel mogelijk
- Minimale toetredingsleeftijd is 18 jaar (per 1 januari 2024)



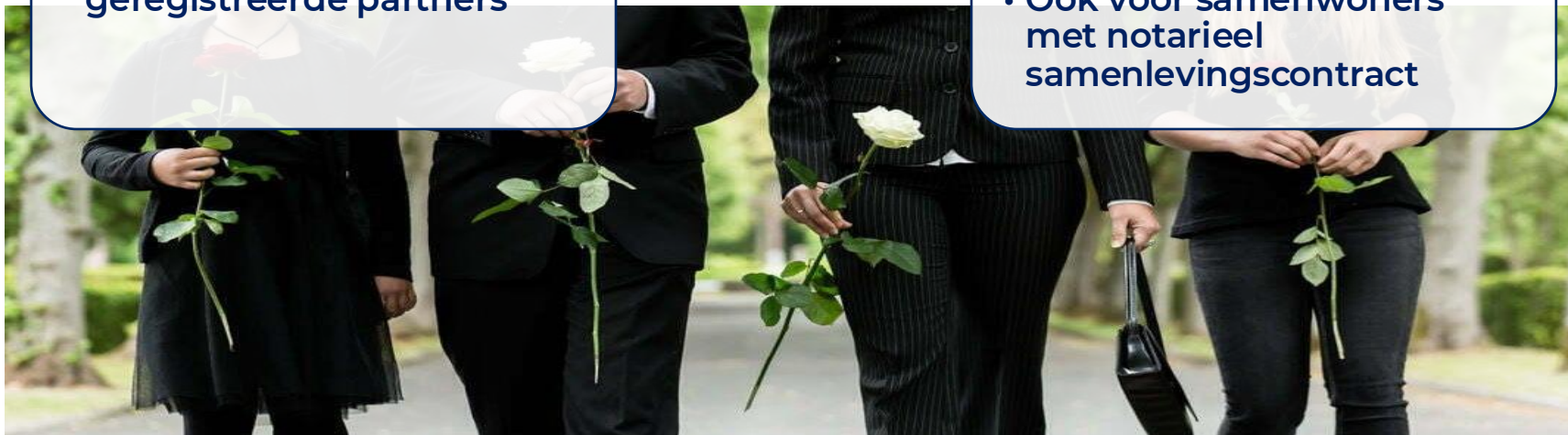
Nabestaandenpensioen

Oud

- Hoogte afhankelijk van de pensioengrondslag en de diensttijd
- Eindleeftijd wezenpensioen kan variëren van 21 tot 30 jaar
- Voor gehuwden en geregistreerde partners

Nieuw

- Hoogte is vast percentage van het jaarsalaris (max. 50% voor partnerpensioen/max. 20% voor wezenpensioen)
- Eindleeftijd wezenpensioen altijd 25 jaar
- Ook voor samenwoners met notarieel samenlevingscontract



Type regelingen

Oud

- Uitkeringsovereenkomst
- Kapitaalovereenkomst
- Premieovereenkomst

Nieuw

- Solidaire premieovereenkomst
- Flexibele premieovereenkomst
- Premie-uitkeringsovereenkomst (alleen voor pensioen-verzekeraars)



Solidaire en flexibele premieovereenkomst

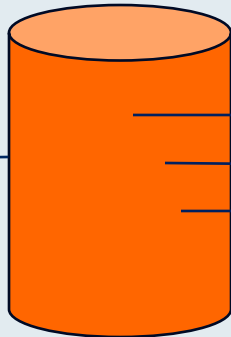
Vlakke leeftijdsafhankelijke premie



Vlakke leeftijdsafhankelijke premie

Solidaire premieovereenkomst

*Geen beleggingskeuze
Geen shoprecht*



Opbouw- en
uitkeringsfase



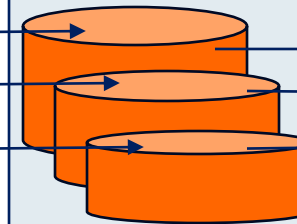
Flexibele premieovereenkomst

Beleggingskeuze

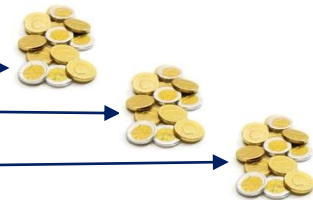


Opbouwfase

*Vast of doorbeleggen
Beperkt shoprecht*



Uitkeringsfase



Aanpassen bestaande pensioenregelingen

- ▮ Geldt voor ALLE regelingen
- ▮ Uiterlijk 1 januari 2028
- ▮ Uitzondering voor beschikbare premieregelingen bij verzekeraars (voor de op 31/12/2027 deelnemende werknemers)



Compensatie MOET

- ▮ Opnemen in transitieplan
- ▮ Compensatie in pensioensfeer is gebonden aan wettelijke regels en geldt ook voor toekomstige werknemers
- ▮ Compensatie in salarissfeer geldt niet voor toekomstige werknemers



Voorbeeld: aanpassen pensioenregeling

- Salaris: € 50.000
- Franchise: € 16.000
- Pensioengrondslag: € 34.000

	Leeftijd	Premiepercentage	Premie
Shirley	25 jaar	5%	€ 1.700
Kevin	45 jaar	11%	€ 3.740
Priscilla	65 jaar	25%	€ 8.500
<i>Totaal</i>			€ 13.940

- Vlakke premie nieuwe stelsel: $€ 13.940 / (3 \times € 34.000) \times 100 = 13,67\%$.
- Priscilla gaat er 11,33% (25% -/- 13,67%) op achteruit gedurende de komende twee jaar.
- Dat is een totale premie van $2 \times 11,33\% \times € 34.000 = € 7.704$.

Hoe gaat de werkgever dit compenseren?

Invaren: wel of niet?

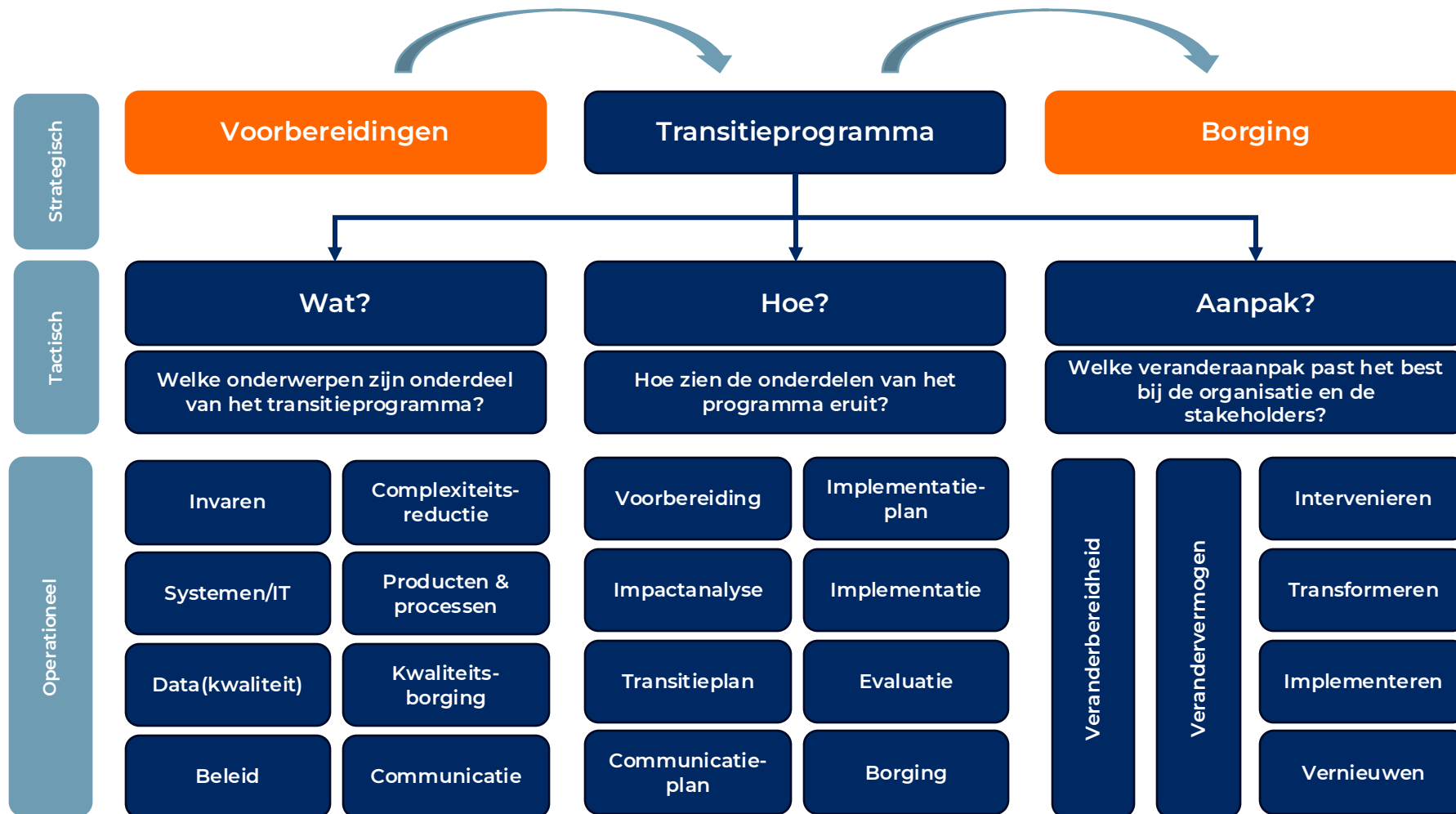
- ▮ Keuze wordt gemaakt door de sociale partners
- ▮ Geen bezwaarrecht
- ▮ Invaren is de norm bij pensioenfondsen, maar ...
- ▮ Aantasting van het eigendomsrecht?
- ▮ Veel rechtszaken verwacht (verplichte klachten- en geschillenprocedure)



Het transitieproces



Het transitieplan



Belangrijkste tijdslijnen

Pensioenfondsen

Sociale partners zenden de arbeidsvoorwaardelijke afspraken aan het pensioenfonds.

1 januari 2025

Opdrachtaanvaarding pensioenfonds en implementatieplan gereed

1 juli 2025

Alle regelingen voldoen aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen.

1 januari 2028

Verzekeraars en PPI-instellingen

Arbeidsvoorwaardelijke afspraken (implementatie- en communicatieplan) vastleggen

Voorafgaand

Werkgever stuurt geaccepteerde offerte van verzekeraar getekend retour

1 oktober 2027

Alle regelingen voldoen aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen.

1 januari 2028



Verplichtingen voor werkgevers

Vorbereiding en kennis vergaren	• Informatie verzamelen • Evalueren van de huidige pensioenregeling • Overleg met pensioenfonds of verzekeraar
Keuzes maken over het pensioencontract	• Keuze voor type regeling • Invulling van de risicodeling • Afspraken maken over de opbouw en het resultaat
Medewerkers informeren en betrekken	• Heldere communicatie • Informatievoorziening op maat • Transparantie over de gevolgen voor de opgebouwde rechten
Betrekken van sociale partners en werknemers-vertegenwoordigingen	• Overleg met vakbonden en OR • Afstemming over collectieve afspraken
Administratieve en juridische aanpassingen	• Aanpassen van pensioenovereenkomsten • Juridische en administratieve procedures • Compliance met de wet
Monitoring en uitvoering	• Zorg voor de uitvoering van de regeling • Evaluatie van de regeling
Nazorg en ondersteuning voor werknemers	• Persoonlijke ondersteuning • Langdurige communicatie
Begeleiden van de transitie van oude naar nieuwe regeling	• Compensatie van negatieve effecten • Individuele benadering bij overgang



De keuzes die werkgevers moeten maken

Pensioenplan	• Collectief • Individueel
Pensioeninkomen	• Wensinkomen • Streefwaarde
Beleggingsbeleid	• Meer risico (bijv. aandelen) • Minder risico (bijv. obligaties)
Basiskenmerken	• Premiebetaling • Pensioenoverdracht
Solidariteit	• Risicoprofiel • Pensioenopbouw
Implementatie	• Uitleg en communicatie • Opleiding en ondersteuning
Pensioenbeheer	• Pensioenfonds • Verzekeraar
Transparantie	• Mijn pensioenoverzicht • Overzichten vanuit werkgever / pensioenuitvoerder
Type pensioenregeling	• Solidaire premieregeling • Flexibele premieregeling



De keuzes die werknemers moeten maken

Risicoprofiel

- Meer risico (bijv. aandelen)
- Minder risico (bijv. obligaties)

Flexibiliteit

- Extra premie-inleg
- Keuzes in aanwending pensioenkapitaal

Loopbaanonderbreking

- Zelf premie betalen bij ziekte, werkloosheid, sabbatical of tijdelijk geen opdracht

Echtscheiding

- Zelf bepalen met ex-partner hoe het opgebouwde pensioen wordt verdeeld

Nieuwe werkgever

- Pensioen meenemen, laten staan of de waarde in een individuele pensioenrekening onderbrengen

Pensioeningang

- Keuze voor een levenslange uitkering, een eenmalige uitkering of een combinatie van beide

Extra pensioenopbouw

- Via andere spaar- of verzekeringsproducten, zoals een lijfrente of een individuele pensioenrekening

Pensioenuitkering

- Vast maandbedrag of flexibele opnames

Nabestaandenpensioen

- Keuze hoogte nabestaandendeckking en eventuele aanvullende dekking



Informerer over keuzes



Informerer over gevolgen van keuzes



Activerend communiceren en aanzetten tot actie



Begeleiden in het maken van keuzes



Adviseren over de te maken keuze

Sleutelrol van de salarisadministrateur



Vorbereiding op de transitie

Inzicht in de nieuwe regeling



- ☐ Wat zijn de belangrijkste veranderingen?
- ☐ Hoe werkt de nieuwe pensioenopbouw?
- ☐ Hoe wordt de premie berekend?
- ☐ Welke gegevens zijn nodig voor de uitvoering van de regeling?

Aanpassing van loonadministratie



- ☐ Aanpassen loon- en salarissysteem
- ☐ Correct vastleggen en verwerken van premies en bijdragen
- ☐ Extra velden en codes toevoegen

Premieberekening en inhouding

Premieafdracht en -inhouding



Nieuwe systematiek voor premie-inhoudingen



- ☐ Correcte berekening van de premie
 - ☐ Juiste afdracht aan het pensioenfonds of de verzekeraar
 - ☐ Tijdige en juiste inhouding van de premie op het salaris van de werknemer
-
- ☐ Aanpassing van het systeem aan de nieuwe inhoudingssystematiek (bijvoorbeeld vaste premie-percentages)

Verwerken van de overgang van 'oud' naar 'nieuw'

Omzetting van opgebouwde rechten



- ❑ Omzetting opgebouwde pensioenrechten in de oude regeling naar het nieuwe systeem
- ❑ Verwerking van deze gegevens in de loon- en pensioenadministratie

Overdrachtsgegevens bij verandering van pensioenuitvoerder



- ❑ Bij verandering van pensioenfonds of de pensioenverzekeraar zorgen voor de juiste overdracht van gegevens over de opgebouwde pensioenaanspraken

Aanpassing administratieve processen

Bijwerken van de administratie



- ❑ Bestaande administratiesystemen en processen updaten om de nieuwe regels en afspraken over de pensioenopbouw correct te verwerken.
- ❑ Aanpassen van de gegevens over salaris, diensttijd, en eventuele overheidsbijdragen (zoals AOW)
- ❑ Nieuwe rapportages genereren

Verantwoording en rapportage



- ❑ Zorgen voor correcte rapportages en aangiften (bijvoorbeeld voor de Belastingdienst en andere toezichthouders)
- ❑ Zorgen voor juiste afdracht van pensioenpremies en verantwoording

Communicatie en ondersteuning bij vragen

Informatievoorziening naar werknemers



Beantwoorden van vragen



- ❑ Actieve communicatie met werknemers over hun pensioenopbouw, premies en eventuele gevolgen van de transitie
 - ❑ Verstrekken van pensioenoverzichten of informatie over de nieuwe pensioenregeling
-
- ❑ Bieden van ondersteuning door het beantwoorden van administratieve vragen door in te spelen op het verstrekken van de juiste gegevens

Aangiftes en compliance met wetgeving

Zorgdragen voor compliance



- Zorgen dat alle administratieve processen rondom pensioenen voldoen aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen en andere relevante wetgeving (bijvoorbeeld de Wet verhoging pensioenrichtleeftijd, de Pensioenwet en belastingwetgeving).
- Uitvoeren van periodieke controles om te verifiëren of alle pensioenpremies correct worden berekend, afgedragen en gerapporteerd

Aanpassen van belastingaangiften



- Zorg dragen voor de juiste afdracht van belastingen in verband met pensioenpremies, zoals de aftrekbaarheid van de premies of de belastingplichtige pensioenaanspraken

Verantwoordelijkheden na de transitie

Nazorg en periodieke rapportage



- ❑ Periodiek verstrekken van pensioenoverzichten aan werknemers
- ❑ Controleren van premiebijdragen
- ❑ Monitoren van het systeem op eventuele fouten of afwijkingen

Evaluatie van administratieve processen



- ❑ Evaluatie van de administratieve processen
- ❑ Aanpassing van het systeem bij toekomstige wijzigingen in de wetgeving of de pensioenregeling

Welke fondsen gaan per 1 januari 2025 over?

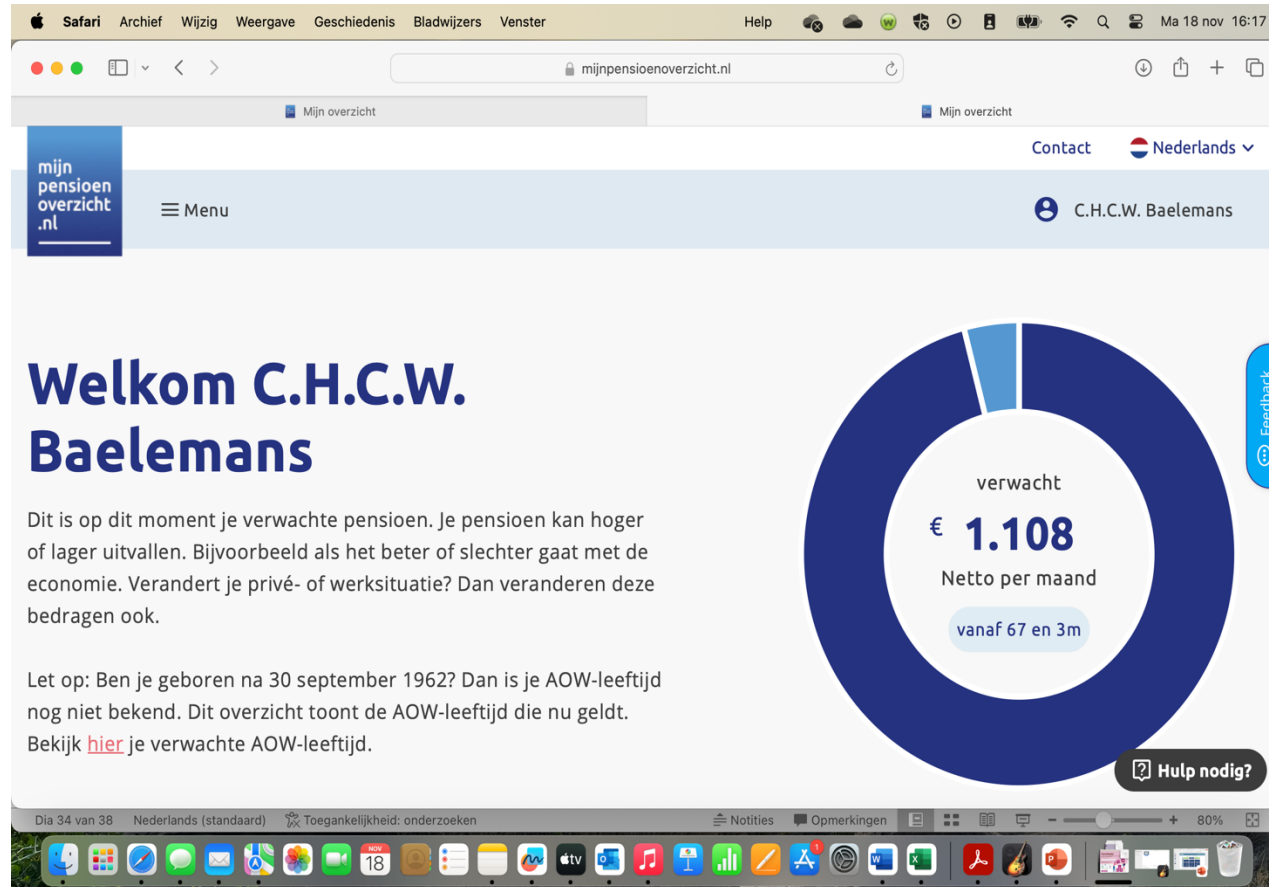


Waar kan ik informatie over de Wtp vinden?

- **Rijksoverheid:** www.rijksoverheid.nl
- **Sociale Verzekeringsbank (SVB):** www.svb.nl
- **Pensioenfondsen en verzekeraars:** websites van bijvoorbeeld ABP, PFZW,
- **De Nederlandsche Bank (DNB):** www.dnb.nl
- **Wijzer in Geldzaken:** <https://www.wijzingeldzaken.nl/>
- **PensioenPro:** <https://pensioenpro.nl>
- **Nibud:** <https://www.nibud.nl/onderwerpen/pensioen/pensioen-opbouwen/>
- **AFM:** <https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/pensioenen>
- **Mijn Pensioenoverzicht:** <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl/over>



Mijn Pensioenoverzicht



Wat brengt de toekomst?

