

Transitieplan

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

Naam onderneming en datum

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

Gerrit-Jan Doorneweerd

Pensioenadviseur

Postbus 15179

1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825

doorneweerd@doorneweerd.nl

AFM Pensioenregister 12007007



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 leeftijds-onafhankelijke 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. Aangezien de verzekeraar of premiepensioeninstelling de nieuwe pensioenregeling moet uitvoeren is afstemming met de verzekeraar of premiepensioeninstelling tijdens de arbeidsvoorwaardelijke fase van belang. De werkgever is eindverantwoordelijk voor de inhoud en voor het tijdig en volledig opleveren van het transitieplan.

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.

Hoofdstukken

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)

Bedrijfsgrootte (aantal medewerkers)

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

Naam pensioenuitvoerder(s) huidige pensioenregeling(en)

Naam pensioenuitvoerder nieuwe pensioenregeling(en)

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?

Op welke pensioenregeling ziet dit transitieplan?

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

Moment van overgang

Per welke datum gaat de nieuwe pensioenregeling gelden?



1. Algemene gegevens

Toelichting en Bijlagen

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

Bijlagen



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 premieregeling of de premieuitkeringsovereenkomst?

Keuze premieovereenkomst en overwegingen

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?

Hoe is de uitkeringsfase ingericht?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Wat is het karakter van de huidige pensioenregeling?

- Uitkeringsovereenkomst
- CDC-regeling
- Premieovereenkomst met leeftijdsafhankelijke premie
- Premieovereenkomst met vlakke premie
- Kapitaalovereenkomst

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

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

Vlakke premie

Premiestaffel

Leeftijd	Premie %	Leeftijd	Premie %
15-19		45-49	
20-24		50-54	
25-29		55-59	
30-34		60-64	
35-39		65-	
40-44			

Nieuwe pensioenregeling

Welk soort pensioenregeling is gekozen voor de nieuwe pensioenregeling?

- Flexibele premieregeling
- Premie-uitkeringsovereenkomst

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?

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

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

Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de huidige pensioenregeling?

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

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

Nieuwe pensioenregeling

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

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

Wat is het maximaal pensioengevend salaris in de nieuwe pensioenregeling?

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

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



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de huidige pensioenregeling?

- Ja, op risicobasis
- Ja, op opbouwbasis
- Nee

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?

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

Nieuwe pensioenregeling

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja (altijd op risicobasis)
- Nee

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

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?

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



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

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?

Is een wezenpensioen onderdeel van de huidige pensioenregeling?

- Ja, op risicobasis
- Ja, op opbouwbasis
- Nee

Nieuwe pensioenregeling

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

- 3 maanden
- 6 maanden

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?

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?

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?

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.

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?

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?

Omvat de huidige pensioenregeling een netto pensioenregeling?

- Ja, voor ouderdomspensioen
- Ja, voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen
- Ja, voor nabestaandenpensioen
- Nee

Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de huidige pensioenregeling?

- Ja
- Nee

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

- Deeltijdpensionering
- 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?

Omvat de nieuwe pensioenregeling een netto pensioenregeling?

- Ja, voor ouderdomspensioen
- Ja, voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen
- Ja, voor nabestaandenpensioen
- Nee

Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja
- Nee

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

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

Bevat de nieuwe pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?



2. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Huidige pensioenregeling

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen

Nieuwe pensioenregeling

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



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

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

Wat zijn de doelstellingen van de transitie?



3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

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

Welke voorrangsregels gelden voor de doelstellingen en maatstaven?



3. Uitgangspunten en doelstellingen transitie

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



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. Lees [hier](#) meer over evenwichtigheid.

Effecten, compensatie en evenwichtigheid

Overzicht van de effecten per leeftijdscohort

Hoe wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten?



4. Evenwichtige transitie

Welke afspraken zijn er gemaakt over compensatie?

Indien er wordt gecompenseerd hoe is deze compensatie gefinancierd?



4. Evenwichtige transitie

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

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



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.

Is het wijzigingstraject van de pensioenregeling afgerond?

Ondertekening

Naam

Functie

Datum

Handtekening werkgever

Gerrit-Jan Doorneweerd
Pensioenadviseur

Postbus 15179

1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825

doorneweerd@doorneweerd.nl

AFM Pensioenregister 12007007

