

# Transitieplan nuttig of een moetje?

Marcel Jansen & Eric Bot

Een gevoel dat we delen.

Zwitsersleven

Amersfoort, donderdag 30 mei 2024

Transitieplan nuttig of moetje?

# Agenda

Introductie onderwerpen:

- **Overgangsrecht of eerbiedingen de werking?**
- **Vragen interactie**
- **Transitie informatie verzekeraars en PPI's**
- **Transitieplan nuttig of moetje?**
- **Vragen interactie**
- **Afsluiting**

Een gevoel dat we delen.



## Deel 1

# Overgangsrecht of eerbiedigende werking 1/5

- Art. 220i Pw bevat overgangsrecht Wet toekomst pensioenen
- Door overgangsrecht regel je de verhouding tussen de nieuwe wet en de bestaande rechtstoestand. M.a.w. de situatie voor ingang van de Wtp en de situatie na ingang van de Wtp
- De termijn van de periode van overgang noemen we de transitietermijn
- Art. 220i Pw stelt dat de 'oude' Pw van toepassing blijft tot dat de PU overgaat op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst, maar uiterlijk 1 januari 2028

**Uitzonderingen:**

- 1) Artikel 48 lid 3 en lid 4 Pw (Communicatie vereisten)
- 2) Artikel 48a Pw (Keuzebegeleiding)
- 3) Artikel 8 lid 5 Pw (leeftijd 18 jaar)

## Deel 1

# Overgangsrecht of eerbiedigende werking 2/5

- Er zijn specifieke voorschriften tijdens transitieperiode opgenomen Hst. 6b Pw
- § 6b.1 **Toepassing gebied** en vaststelling scenario's
- § 6b.2 Mijlpalen
- § 6b.3 Pensioenovereenkomst en **transitieplan**
- § 6b.4 Taken en bevoegdheden PU en UVO
- § 6b.5 Bevoegdheden PF, CWO en aanwenden vermogen
- § 6b.6 FTK PF tijdens transitie
- § 6b.7 Aanvullende maatregelen transitieperiode voor PF

## Deel 1

# Overgangsrecht of eerbiedigende werking 3/5

## Wanneer eerbiedigende werking?

Art. 150b Pw geeft aan wanneer Hst. 6b van toepassing is, namelijk indien:

- 1) Op de dag voorafgaande van het tijdstip van inwerkingtreding van de Wtp er een pensioenovereenkomst gold;
- 2) De pensioenovereenkomst wordt gewijzigd om te voldoen aan het nieuwe kader van de Wtp; **en**
- 3) Er **géén** gebruik gemaakt wordt van het *overgangsrecht* (EB: lees 'eerbiedigende werking') als bedoeld in artikel 220e Pw

## Deel 1

# Overgangsrecht of eerbiedigende werking 4/5

- Daarom is Hst. 6b niet van toepassing indien:
  - Bij voortzetten bestaande stijgende premiestaffel (= eerbiedigende werking)
  - Indien de Pensioenovereenkomst niet wordt gewijzigd (premienvrije regelingen)
- Stelling Prof. Lutjens:**
- Bij keuze voortzetten stijgende premiestaffel en wijzingen van het PP voor PD, dan wel een transitieplan opstellen
  - Wel is er sprake van een verkort transitieplan
  - Discussie of deze zienswijze juridisch juist is, maar is het erg?

## Deel 1

# Overgangsrecht of eerbiedigende werking 5/5

- Artikel 220e Pw overgangsrecht progressieve premie (EB: lees eerbiedigende werking)
- In afwijking van artikel 17 Pw mag door of voor een deelnemer verschuldigde premie, tot het moment van beëindigd van die deelneming, een met de leeftijd oplopend percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen
- Voorwaarden
  - 1) Voor ingang van de Wtp bestond de pensioenovereenkomst met progressieve premie al;
  - 2) Deelname aan regeling was rees aangevangen, waarbij pensioenaanspraken worden opgebouwd voordat voor nieuwe deelnemers een pensioenovereenkomst geldt waarbij de premie conform artikel 17 Pw voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon wordt genomen, doch uiterlijk tot en met 31 december 2027



Transitieplan nuttig of moetje?

# Agenda

Introductie onderwerpen:

- ✓ **Overgangsrecht of eerbiedingen de werking?**
  - **Vragen interactie**
  - **Transitie informatie verzekeraars en PPI's**
  - **Transitieplan nuttig of moetje?**
  - **Vragen interactie**
  - **Afsluiting**





# Transitie informatie Verzekeraars & PPI's

- Wat is het issue: Art. 150j lid 3 PW Jo. Art. 46a Besl. PW is geschreven voor PF (UPO voor UPO na genoemd)
- Voor verzekeraars en PPI's werkt de onboarding anders, zeker bij wisseling van PU
- Verbond in overleg met SZW, AFM, DNB en marktpartijen
- Uitkomst in Verbondsdocument opgenomen, maar ook in;
- Brief SZW van 28 maart 2024 onderdeel 3: Transitie bij overstap Verzekeraar/ PPI (Zie TK, Vergaderjaar 2023-2024, 32043, nr. 637)
- Gewijzigde pensioenregeling bestaat uit twee delen:
  - 1) Oude premievrije regeling
  - 2) Pensioen van de nieuwe pensioenregeling

# Transitie informatie Verzekeraars & PPI's

- Wettekst niet gewijzigd wel een gewijzigde interpretatie hiervan!
- Kern gewijzigde interpretatie: PU informeert alleen over de regeling die het uitvoert
- “De pensioenuitvoerder” in artikel 150j lid 3 PW is oude en nieuwe PU

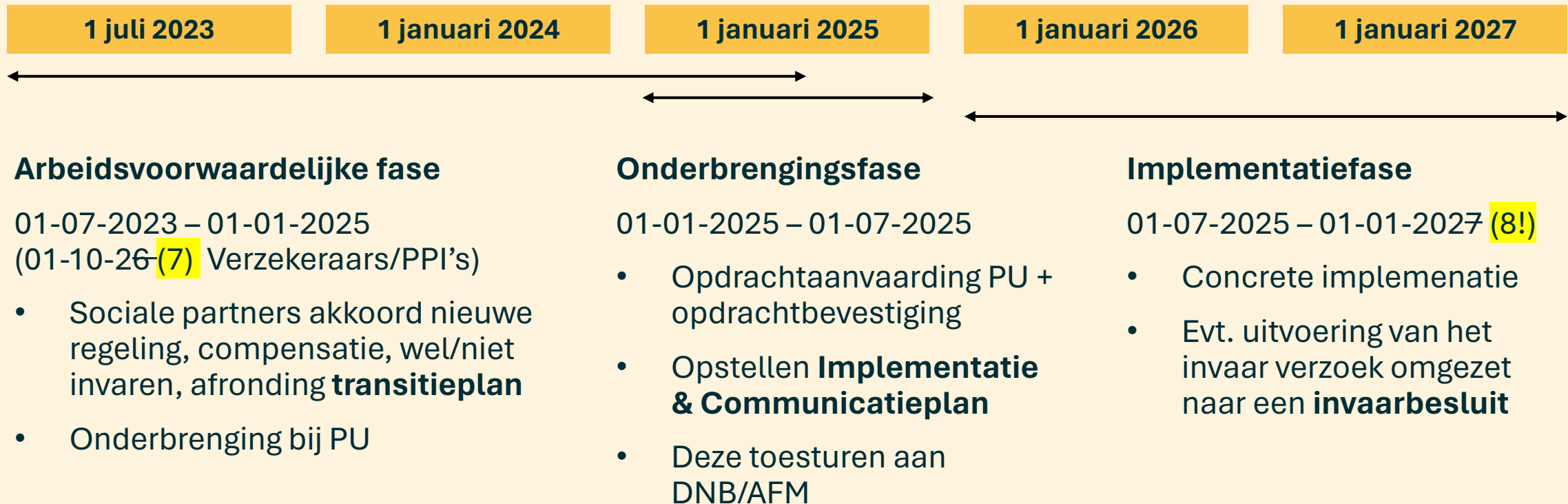
## Oude uitvoerder:

- Voor transitiedatum: Wat het pensioen wordt bij ongewijzigde voortzetten
- Na transitiedatum: Wat het pensioen wordt na premievrijmaking hiervan

## Nieuwe uitvoerder:

- Voor transitiedatum: Hoeft niets te versturen
- Na transitiedatum: Het te bereiken pensioen nieuwe pensioenregeling

# Verschillende fase in het Wtp-traject



# Transitieplan nuttig of een moetje?

- Transitieplan (150d PW) vastlegging keuzes, overwegingen en berekeningen die ten grondslag liggen aan de gewijzigde Pensioenovereenkomst
- Een schriftelijke verantwoording waarom sprake is van een evenwichtige transitie
- Aangeven hoe omgegaan wordt met opgebouwde pensioenaanspraken- en rechten
- Art. 150d tweede lid en art. 44 Besl. PW schijft voor wat ‘in ieder geval’ in moet staan
- De werkgever zendt het transitieplan binnen 2 weken na afronding aan de PU, en de PU stelt het transitieplan beschikbaar op zijn website voor deelnemers(\*)

# Transitieplan nuttig of een moetje?

- Transitieplan opstellen lastig? Op [werkenaanonspensioen.nl](http://werkenaanonspensioen.nl) staat een mooi interactie pdf voorbeeld
- Transitieplan nieuwe pensioenregeling ondergebracht bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling (= geen gebruik van eerbiedigende werking)
- Het transitieplan is vormvrij. (sjabloon opgesteld door [werkenaanonspensioen.nl](http://werkenaanonspensioen.nl))
- Ook versie van een Transitieplan eerbiedigende werking nieuwe pensioenregeling ondergebracht bij een verzekeraar of PPI (Keuzes/onderbouwing)
- Moet de pensioenuitvoerder het transitieplan beoordelen?

# Transitieplan nuttig of een moetje?

- PU doet een mogelijk marginale toets. Waarom?
- VB (61a PW): **Nieuwe pensioenregeling:** gekozen voor de standaard uitloop van 3 maanden of is deze verlengd tot een uitlooperperiode van 6 maanden?
- We zien een grote verscheidenheid aan transitieplannen in volledigheid, kwaliteit en in bijlagen. Vermijd persoonlijke informatie van deelnemers en of pensioen gegevens van deelnemers in het transitieplan i.v.m. publicatieplicht op de website van de PU
- Op de vraag of een Transitieplan nuttig is of een moetje is mijn antwoord dan ook dat het zowel een moetje is (m.u.v. eerbiedigende werking) maar zeker ook nuttig!

Transitieplan nuttig of moetje?

# Agenda

Introductie onderwerpen:

- ✓ **Overgangsrecht of eerbiedingen de werking?**
- ✓ **Vragen interactie**
- ✓ **Transitie informatie verzekeraars en PPI's**
- ✓ **Transitieplan nuttig of moetje?**
  - **Vragen interactie**
  - **Afsluiting**

Een gevoel dat we delen.





Een gevoel dat we delen.

**Bedankt voor  
uw aandacht!**

