



Ministerie van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid

# Deep dive Compensatie

WAOP Congres  
27 september 2023

Isabel Lieverse



# Wat gaan we vandaag bespreken?

- > Van Pensioenakkoord naar Wet toekomst pensioenen
- > Een evenwichtige transitie...
- > ... en adequate compensatie
- > De compensatieregeling
- > Financiering van compensatie



# Van Pensioenakkoord... (1/2)



## 5 Afschaffen doorsneesystematiek vereist adequate compensatie

De SER vindt dat compensatie nodig is om te voorkomen dat bepaalde leeftijdscohorten (middengroep) onevenredig nadeel ondervinden.

De SER is van mening dat deelnemers die nadeel ondervinden, adequaat gecompenseerd moeten worden. Hiervoor is een wettelijk kader nodig (zie pagina 30). Daarnaast moeten deze deelnemers ook kunnen profiteren van het betere perspectief op een koopkrachtig pensioen in het nieuwe pensioencontract. Pech en geluk generaties dienen te worden voorkomen waarbij het nodig kan zijn dat er tijdelijk nog sprake is van herverdeling van middelen voor gerichte compensatie.



## Van Pensioenakkoord... (2/2)

- › SER vraagt om wettelijk kader voor compensatie:
  - Adequaat;
  - Geen pech- en gelukgeneraties → generatie-effecten in kaart brengen;
  - Gericht;
  - Oog voor arbeidsmarktpositie en arbeidsmobiliteit;
  - Financieringsplan;
  - Omgaan met schokken;
  - Maximale duur transitieproces;
  - Communicatieplan





# ... Naar Wet toekomst pensioenen

- > Vastgelegd in artikelen 150d t/m 150f, 150j en 150k Pensioenwet
- > Ook: fiscale facilitering
- > In deze Deep dive: artikelen 150d en 150f

## Staatsblad van het Koninkrijk der Nederlanden



Jaargang 2023

### 216

**Wet van 3 juni 2023 tot wijziging van de Pensioenwet, de Wet inkomstenbelasting 2001 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen (Wet toekomst pensioenen)**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten: Alzo Wij in overweging genomen hebben dat het wenselijk is om het pensioenstelsel te herzien, over te gaan tot standaardisering van het nabestaandenpensioen en de fiscale behandeling van pensioen te wijzigen;

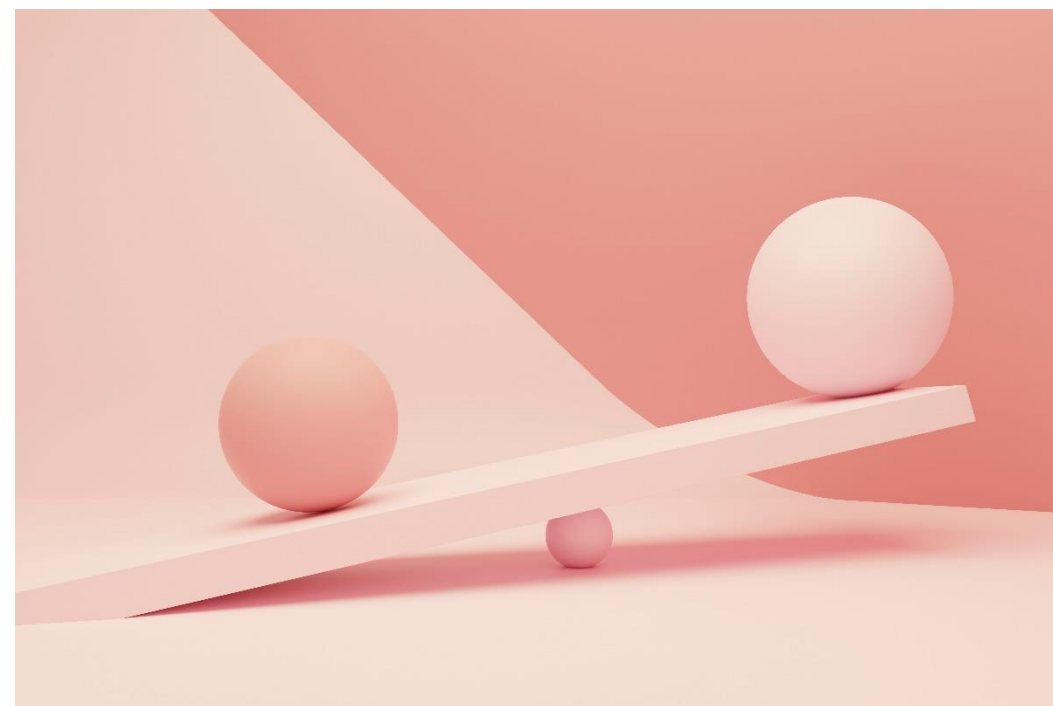
Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

#### ARTIKEL I PENSIOENWET



# Een evenwichtige transitie...

- > Een open norm
- > Uitgangspunt in het Pensioenakkoord: **generatie-effecten**
- > Transitie als geheel moet evenwichtig zijn
- > Netto profijt of bruto profijt
- > Zie MvT, paragraaf 5.7 (Evenwichtigheid)





## ... En adequate compensatie

*Een evenwichtige overstap zal in voorkomende gevallen vergen dat actieve deelnemers die een onevenredig nadeel ondervinden van de overstap op een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie adequaat en kostenneutraal worden gecompenseerd (hierna: compensatie).*



## ... En adequate compensatie

*Een **evenwichtige overstap** zal in voorkomende gevallen vergen dat actieve deelnemers die een onevenredig nadeel ondervinden van de overstap op een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie adequaat en kostenneutraal worden gecompenseerd (hierna: **compensatie**).*

- > Einddoel: een **evenwichtige transitie**





## ... En adequate compensatie

*Een evenwichtige overstap zal in voorkomende gevallen vergen dat **actieve deelnemers** die een onevenredig nadeel ondervinden van de overstap op een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie adequaat en kostenneutraal worden gecompenseerd (hierna: compensatie).*

- > Alleen **actieve deelnemers** komen in aanmerking voor compensatie
- > Zij zijn immers de enigen die worden geraakt door de verandering in de manier van pensioen opbouwen



## ... En adequate compensatie

*Een evenwichtige overstap zal in voorkomende gevallen vergen dat actieve deelnemers die een **onevenredig nadeel** ondervinden van de overstap op een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie adequaat en kostenneutraal worden gecompenseerd (hierna: compensatie).*

- > Of er sprake is van nadeel en hoe groot dit nadeel is, is afhankelijk van veel factoren
- > Of er in een bepaald geval sprake is van **onevenredig nadeel**, is afhankelijk van wanneer werkgevers- en werknemers(organisaties) een transitie evenwichtig vinden



## ... En adequate compensatie

*Een evenwichtige overstap zal in voorkomende gevallen vergen dat actieve deelnemers die een onevenredig nadeel ondervinden van de overstap op een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie **adequa**t en kostenneutraal worden gecompenseerd (hierna: **compensatie**).*

- > **Adequa**t = wat aan compensatie nodig is om te komen tot een **evenwichtige transitie**



# De compensatieregeling

- > Actieve deelnemers
- > Gericht op de deelnemers in geraakte leeftijdscohort(en)
- > In dienst en uit dienst
- > Tijdsevenredige compensatie
- > Looptijd tot uiterlijk 2037





# De compensatieregeling

- › De afspraken over compensatie maken deel uit van:
  - Transitieplan
  - Implementatieplan
  - Communicatieplan
  - Pensioenregeling





# Financieren van compensatie: financieringsplan

- > Financiering moet telkens rond zijn voordat compensatie toegekend kan worden
- > Omgaan met schokken tijdens transitie- en compensatieperiode
- > Maakt deel uit van transitieplan







# Financieren van compensatie

- > Premie
  - Fiscale facilitering
- > Compensatiedepot
  - Vullen uit afslag invaren
  - Vullen uit premie





# Vragen?

- › Geen tijd, of heb je een signaal om aan ons door te geven?
- › Vul een formulier in tijdens de pauze