

Checklist: Waar staan we nu?

Algemeen

Om in kaart te brengen waar je naar toe wilt – samen met de werkgever – en hoe de pensioenregeling eruit moet komen te zien in het vernieuwde pensioenstelsel, is het belangrijk om inzicht te hebben in je startpositie: waar sta je nu?

Deze checklist is een hulpmiddel om de huidige situatie in kaart te brengen met betrekking tot de huidige pensioenregeling(en) en de pensioenuitvoering.

Welke documenten heb je nodig om je uitgangspositie te bepalen?

- Pensioenreglement(en)/pensioenovereenkomst
- Uitvoeringsovereenkomst
- Arbeidsvoorwaardenreglement (indien van toepassing)
- Correspondentie werkgever met betrekking tot het traject

Welke informatie uit de documenten heb je nodig?

- Wat is de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst?
- Zijn er verschillende pensioenregelingen binnen de onderneming voor verschillende groepen werknemers?
- Bij welke pensioenuitvoerder(s) is/zijn de pensioenregeling(en) ondergebracht?
 - Vrijwillig bij een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds
 - Bij een vrijwillig bedrijfstakpensioenfonds (bijvoorbeeld PGB of Bpf Zuivel)
 - Ondernemingspensioenfonds
 - Algemeen pensioenfonds
 - Verzekeraar
 - Premie Pensioeninstelling (PPI)
- Hoe ziet de huidige pensioenregeling(en) eruit?
 - Is er sprake van een uitkeringsovereenkomst of premieovereenkomst?
 - Wat is het opbouwpercentage? Wat is de franchise?
 - Is er sprake van een maximaal pensioengevend salaris?
 - Hoe is het nabestaandenpensioen (voor de partner en/of kinderen) geregeld?
 - Is er een (vrijwillig) ANW-hiaat verzekerd?
 - Is er een arbeidsongeschiktheidspensioen?
 - Is er premievrije voortzetting van de pensioenopbouw na arbeidsongeschiktheid?
 - Zijn er overgangsregelingen?

En zo ja, op welke onderwerpen en doelgroepen hebben deze regelingen betrekking en wat is de looptijd van deze overgangsregelingen?

- Zijn er afspraken over onvoorwaardelijke/ voorwaardelijke indexatie?
- Is er een netto pensioenregeling?
- Is het een excedentregeling boven op de basisregeling?
- Is er een ((on)voorwaardelijke) indexatie?
- is er een bijstortingsverplichting voor de werkgever?
- Wat is de het huidige premiepercentage/-staffel?
- Is er een eigen bijdrage aan de pensioenpremie van toepassing en zo ja, hoe hoog?
- Overige (extra) elementen in de pensioenregeling die relevant kunnen zijn.