

# Transitieplan

## Nieuwe pensioenregeling ondergebracht bij een pensioenfonds

Naam onderneming en datum

Het transitieplan is vormvrij. Dit sjabloon is opgesteld door [werkenaanonspensioen.nl](http://werkenaanonspensioen.nl) en wordt onderschreven door:



## Transitieplan

**Het transitieplan biedt inzicht in de samenhang tussen de verschillende keuzes die in het arbeidsvoorwaardelijk overleg in het kader van de overstap naar een premiereregeling met een leeftijdsafhankelijke premie zijn gemaakt en de wijze waarop wordt omgegaan met de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten. Daarnaast wordt in het transitieplan gemotiveerd waarom de transitie (en daarmee het geheel aan gemaakte keuzes) leidt tot een evenwichtige overstap naar het nieuwe pensioenstelsel.**

Het transitieplan bevat de verantwoording waarom voor de betreffende invulling van de nieuwe pensioenregeling is gekozen, hoe wordt omgegaan met de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten én 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 onderbouwd met berekeningen waar van toepassing.

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, 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 situatie 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 een waardevol instrument in het arbeidsvoorwaardelijke proces tussen werkgevers en werknemers. Via het hoorrecht kunnen ook representatieve verenigingen van pensioengerechtigden en/of gewezen deelnemers hun visie op het transitieplan geven. Aangezien het pensioenfonds de implementatie van de transitie en nieuwe pensioenregeling moet uitvoeren is intensieve afstemming met het pensioenfonds tijdens de arbeidsvoorwaardelijke fase essentieel.

De werkgever is verantwoordelijk voor het tijdig en volledig opleveren van het transitieplan. Indien de werkgever is aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds rust deze verplichting op de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen, dit geldt zowel voor verplicht aangesloten werkgevers als voor vrijwillig aangesloten werkgevers. Bij een beroepspensioenfonds rust deze verplichting op de beroepspensioenvereniging.

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](https://werkenaanonspensioen.nl). Dit sjabloon is bedoeld voor werkgevers en werknemers die de pensioenregeling onderbrengen bij een pensioenfonds.

De Stichting van de Arbeid, het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, de Pensioenfederatie, VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO-Nederland, FNV, CNV, VCP, het Verbond van Verzekeraars en Adfiz zijn betrokken bij het opstellen van het sjabloon en onderschrijven de inhoud.

**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 algemene gegevens in en geef aan voor welke regeling dit transitieplan is opgesteld. Onder sociale partners wordt de werkgever(s-) en werknemers(vertegenwoordiging) / beroepspensioenvereniging verstaan. De werknemersvertegenwoordiging kan bestaan uit de vakbond(en), de ondernemingsraad, de personeelsvertegenwoordiging, personeelsvergadering en/of de werknemers.

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.

## Transitieplan

Dit transitieplan is opgesteld voor bedrijfstak/ beroepsgroep/  
onderneming

Welke SBI-code is van toepassing?

Op welke pensioenregeling ziet dit transitieplan?

Zijn er andere transitieplannen opgesteld?

## Sociale partners

Werkgever(s)vertegenwoordiging)

Werknemers(vertegenwoordiging)



# 1. Algemene gegevens

## Pensioenuitvoerder

Naam pensioenuitvoerder huidige pensioenregeling

Naam pensioenuitvoerder nieuwe pensioenregeling

## Moment van overgang

Per welke datum gaat de nieuwe pensioenregeling gelden?

## Toelichting en Bijlagen

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

Bijlagen



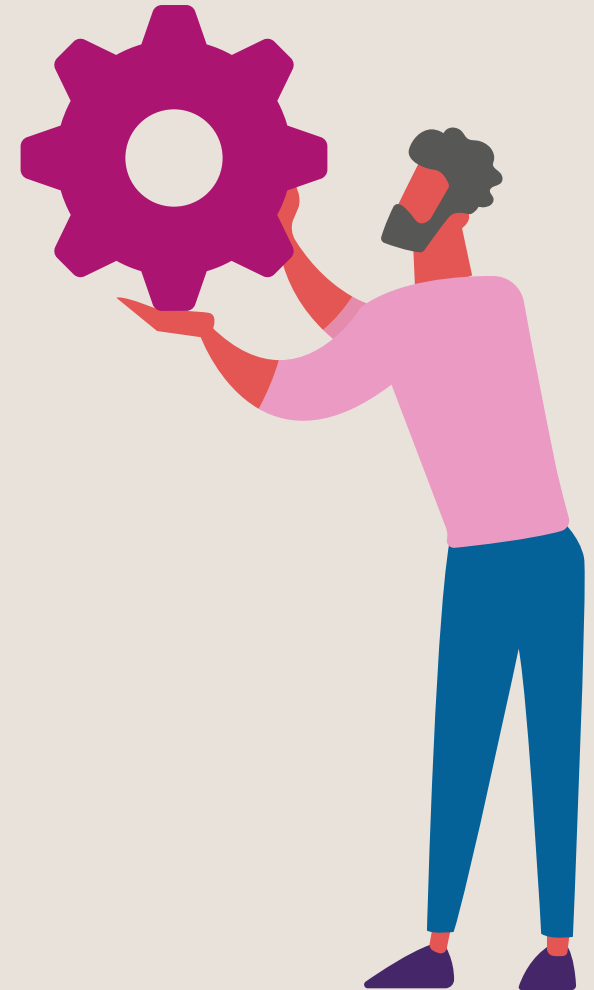
## 2. Proces

Het wijzigen van de pensioenregeling betreft het wijzigen van een arbeidsvoorwaarde, die ook doorwerkt in de rechtsverhouding van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De transitie naar een nieuwe pensioenregeling vereist overleg tussen en instemming van verschillende partijen. In dit hoofdstuk kan het gevolgde proces en de wijze waarop de verschillende partijen zijn betrokken bij de besluitvorming worden toegelicht.

Van welke partijen is expliciete instemming/advies vereist voor de rechtsgeldigheid van dit transitieplan en wijziging van de arbeidsvoorwaarde pensioen?

- Vakbond(en)
- Ondernemingsraad
- Personeelsvertegenwoordiging
- Personeelsvergadering
- Individuele werknemers

Geef een toelichting op het doorlopen proces.



## 2. Proces

Is er/zijn er vereniging(en) van pensioengerechtigden en/of gewezen deelnemers die gebruik hebben gemaakt van het hoorrecht?

Nee

Ja, namelijk

Geef, indien van toepassing, een toelichting op de wijze waarop het hoorrecht is toegepast.

Bijlagen



### 3. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

Om in kaart te brengen wat voor (welke groepen) (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden wijzigt als gevolg van de overgang naar een nieuwe pensioenregeling is inzicht in de huidige én 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

Keuze premieovereenkomst en overwegingen

#### Solidaire premieregeling

Wat zijn de doelen en beoogde inrichting van de solidariteitsreserve?

#### Flexibele premieregeling

Is er gekozen voor een risicodelingsreserve?

Ja

Nee

Indien is gekozen voor het inrichten van een risicodelingsreserve, wat zijn de doelen en beoogde inrichting van de risicodelingsreserve?

Hoe is de uitkeringsfase ingericht?



### 3. 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?

- Solidaire premieregeling
- Flexibele premieregeling

Wat is het premiepercentage voor de opbouw van het ouderdomspensioen en partnerpensioen op of na pensioendatum?





### 3. 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?

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?

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de huidige pensioenregeling?

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

#### 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?

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja (altijd op risicobasis)
- Nee



### 3. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

#### Huidige pensioenregeling

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

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?

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

- 3 maanden
- 6 maanden



### 3. 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

Wat is de definitie van een wees in de huidige pensioenregeling? En wat is de eindleeftijd van het wezenpensioen (standaard en bij verlenging, bijvoorbeeld bij studie)?

#### Nieuwe pensioenregeling

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

Wat is de definitie van wees in de nieuwe pensioenregeling?



### 3. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

#### Huidige pensioenregeling

Wat is de hoogte/ het percentage van 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

Is er een mogelijkheid in de huidige pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen (tot fiscaal maximale premie)?

Omvat de huidige pensioenregeling een netto pensioenregeling?

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

#### Nieuwe pensioenregeling

Welk percentage van het salaris 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

Is er een mogelijkheid in de nieuwe pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen (tot fiscaal maximale premie)?

Omvat de nieuwe pensioenregeling een netto pensioenregeling?

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



### 3. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

#### Huidige pensioenregeling

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/hog pensioen
- Vervroegen van pensioendatum
- Uitstellen van pensioendatum

Anders

Bevat de huidige pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?

#### Nieuwe pensioenregeling

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/hog pensioen
- Vervroegen van pensioendatum
- Uitstellen van pensioendatum

Anders

Bevat de nieuwe pensioenregeling overgangsregelingen, zo ja welke?



### 3. Contractkeuze en inrichting pensioenregeling

#### Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



## 4. Doelstellingen transitie en robuuste besluitvorming

**Het transitieplan bevat de verantwoording over de keuzes, overwegingen en berekeningen die ten grondslag liggen aan de gemaakte afspraken over de invulling van de gewijzigde pensioenregeling en waarom sprake is van een evenwichtige transitie hiernaartoe. Het is van belang dat sociale partners concretiseren wat zij verstaan onder een evenwichtige transitie en in welke doelstellingen zij dit vertalen, zodat zij hun besluiten hierop kunnen baseren.**

De keuzes en berekeningen die in het transitieplan worden opgenomen, worden gebaseerd op de situatie op moment van besluitvorming. Tussen het moment van afronden van het transitieplan en het daadwerkelijke moment van implementatie en invaren kan en zal de financiële positie van pensioenfondsen veranderen door het optreden van financiële, economische en

### **Doelstellingen en robuuste besluitvorming**

Wat zijn de doelstellingen van de transitie?

andersoortige schokken. Dit kan ertoe leiden dat de gemaakte afspraken anders uitpakken dan van tevoren beoogd en daarmee tot consequenties voor de evenwichtigheid van de verschillende afspraken.

Om die reden dienen sociale partners vast te leggen welke doelstellingen zij van belang vinden om te kunnen spreken van een evenwichtige transitie, welke kwantitatieve bandbreedte acceptabel is bij de bijbehorende maatstaven alsook een prioritering van de doelstellingen (de voorrangsregels).

Gezien de omvang van de gevraagde toelichting kan in de tekstvelden worden volstaan met de hoofdlijnen en een duidelijke verwijzing naar de betreffende bijlage waarin één en ander is toegelicht.



## 4. Doelstellingen transitie en robuuste besluitvorming

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?





## 4. Doelstellingen transitie en robuuste besluitvorming

In hoeverre zijn verschillende positieve en negatieve financiële en economische scenario's verkend en voor welke van de verkende scenario's gelden de afgesproken doelstellingen, voorrangsregels en maatstaven?

Vanaf welk niveau van de dekingsgraad is de financiële positie van het pensioenfonds dusdanig dat de afspraken uit het transitieplan niet meer toereikend zijn?



## 4. Doelstellingen transitie en robuuste besluitvorming

### Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



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

### Opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten

Overzicht van de effecten per leeftijdscohort

Wat is de visie van sociale partners op de aanwending van het pensioenfondsvermogen en de omrekenmethode?



## 5. Evenwichtige transitie

### Effecten transitie

Geef een overzicht van de transitie-effecten per leeftijdscohort.

### Compensatie

Welke afspraken zijn er gemaakt over compensatie voor de effecten van de afschaffing van de doorsneesystematiek?



## 5. Evenwichtige transitie

Indien er wordt gecompenseerd, hoe is deze compensatie gefinancierd?

### **Evenwichtigheid**

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



## 5. Evenwichtige transitie

### Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



## 6. Ondertekening

Het indienen van het transitieplan bij het pensioenfonds is een mijlpaal en de afsluiting van het arbeidsvoorwaardelijk overleg over de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Dit houdt in dat het pensioenfonds met de uitvoering aan de slag kan.

Is het wijzigingstraject van de pensioenregeling afgerond?

### Ondertekening

Naam

Naam

Functie

Functie

Datum

Datum

Handtekening

Handtekening

