

Transitieplan Eerbiedigende werking

Nieuwe pensioenregeling ondergebracht bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling.
Onderbouwing van de keuze voor gebruik van de eerbiedigende werking.

Naam onderneming en datum

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



Adfiz



VNO-NCW



vcp
vakcentrale voor
professionals



MKB
Nederland



DENSIOEN
FEDERATIE

Eerbiedigende werking

Dit format is bedoeld voor werkgevers die de nieuwe pensioenregeling onderbrengen bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling én gebruikmaken van de eerbiedigende werking. Benadrukt wordt dat een **transitieplan niet verplicht** is bij het gebruik van de eerbiedigende werking.

Bij gebruik van de eerbiedigende werking kiezen werkgever en werknemers voor behoud van de bestaande oplopende premiestaffel. De premie wordt voor de huidige werknemers niet omgezet naar een vlakke (leeftijdsonafhankelijke) premie. De keuze om gebruik te maken van de eerbiedigende werking en de onderliggende overwegingen kunnen in dit format worden toegelicht. Daarnaast biedt dit format ruimte om, als hier al afspraken over gemaakt zijn, de invulling van de nieuwe pensioenregeling voor toekomstige werknemers in kaart te brengen.

Hoewel het maken van een transitieplan niet verplicht is bij het gebruik van de eerbiedigende werking, kan dit behulpzaam zijn om de gemaakte afspraken en onderliggende overwegingen gestructureerd vast te leggen. Ook kan het transitieplan dienen als informatiedocument voor (toekomstige) werknemers en indien van toepassing de ondernemingsraad, personeelsvertegenwoordiging of personeelsvergadering.

Iedere onderneming is uniek en bij ieder hoofdstuk is er ruimte voor toelichting. Relevante documenten kunnen als bijlagen worden toegevoegd. In de hoofdstukken is ruimte om naar deze bijlagen te verwijzen.

Met het doel de arbeidsvoorwaardelijke partijen te faciliteren bij de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel is dit format opgesteld vanuit het samenwerkingsverband van www.werkenaaonspensioen.nl. 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 dit format en onderschrijven de inhoud.

Lees [hier](#) meer over het transitieplan op werkenaaonspensioen.nl.

Hoofdstukken

1. Algemene gegevens

Vul hier de (contact)gegevens in van uw onderneming, de werknemers(vertegenwoordiging), de adviseur en de uitvoerder van uw pensioenregeling. Als u meerdere pensioenregelingen heeft geef dan duidelijk aan welke dit zijn én voor welke regeling u dit document opstelt. Dit format is opgesteld voor één pensioenregeling. Bij meerdere pensioenregelingen kan dit format 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 Eerbiedigende werking

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

Op welke datum wordt de pensioenregeling waarvoor gebruik
wordt gemaakt van de eerbiedigende werking aangepast aan de
vereisten van de Wet toekomst pensioenen?

Op welke datum gaat de pensioenregeling met een vlakke premie
gelden voor toekomstige werknemers?



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. Keuze eerbiedigende werking en aanpassingen pensioenregeling

Bij de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel is er bij een huidige premieregeling de keuze voor het gebruik van de eerbiedigende werking. Het gebruik van de eerbiedigende werking betekent dat alleen toekomstige werknemers zullen deelnemen in de nieuwe pensioenregeling met een vlakke premie. In dit hoofdstuk kunnen de overwegingen en afwegingen bij de gemaakte keuze voor de eerbiedigende werking worden toegelicht.

De keuze voor de eerbiedigende werking betekent niet dat geen aanpassingen in de pensioenregeling nodig zijn op grond van de Wet toekomst pensioenen. De aanpassingen in de huidige pensioenregeling worden in dit hoofdstuk eveneens inzichtelijk gemaakt en toegelicht.

Keuze voor eerbiedigende werking

Waarom is er gekozen om gebruik te maken van het overgangsrecht/eerbiedigende werking en niet voor een volledige transitie?

Zijn de werknemers betrokken geweest in de keuze tussen de eerbiedigende werking en de volledige transitie?

Op welke wijze is het nabestaandenpensioen aangepast aan de Wet toekomst pensioenen?

Nabestaandenpensioen oud

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de huidige pensioenregeling?

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

Wat is de hoogte/ het percentage van het partnerpensioen vóór pensioendatum in de huidige pensioenregeling?

Nabestaandenpensioen nieuw

Is partnerpensioen vóór pensioendatum onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja (altijd op risicobasis)
- Nee

Welk percentage van het pensioengevend salaris is verzekerd voor het partnerpensioen vóór pensioendatum in de nieuwe pensioenregeling?



2. Keuze eerbiedigende werking en aanpassingen pensioenregeling

Nabestaandenpensioen oud

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?

Is een wezenpensioen onderdeel van de huidige pensioenregeling?

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

Wat is de eindexleeftijd 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?

Nabestaandenpensioen nieuw

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?

Is een wezenpensioen onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

- Ja (altijd op risicobasis)
- Nee

Als 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?



2. Keuze eerbiedigende werking en aanpassingen pensioenregeling

Hoe is de uitkeringsfase ingericht?

Op welke overige punten is de huidige pensioenregeling aangepast aan de vereisten van de Wet toekomst pensioenen?

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



3. Pensioenregeling toekomstige werknemers

Voor toekomstige werknemers zal de nieuwe pensioenregeling gelden. Om de wijzigingen tussen de huidige en de nieuwe pensioenregeling in kaart te brengen zijn de karakteristieken van de huidige en nieuwe pensioenregeling naast elkaar gepositioneerd. Als er nog geen afspraken zijn gemaakt over de nieuwe regeling voor nieuwe medewerkers dan kunt u door naar hoofdstuk 4.

Keuze en inrichting pensioenregeling

Is gekozen voor de flexibele premieregeling of de premieuitkeringsovereenkomst?

Keuze premieovereenkomst en overwegingen

Hoe is de uitkeringsfase ingericht?

Nieuwe pensioenregeling

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

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?



3. Pensioenregeling toekomstige werknemers

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

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

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?



3. Pensioenregeling toekomstige werknemers

Nieuwe pensioenregeling

Is een wezenpensioen onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Ja (altijd op risicobasis)
Nee

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

Is er een mogelijkheid in de nieuwe pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen voor het ouderdompensioen?

Ja
Nee

Is er een mogelijkheid in de nieuwe pensioenregeling tot extra inleg/bijsparen voor het partner- en wezenpensioen?

Ja
Nee

Omvat de nieuwe pensioenregeling een netto pensioenregeling?

Ja, voor ouderdompensioen
Ja, voor ouderdompensioen en nabestaandenpensioen
Ja, voor nabestaandenpensioen
Nee

Is vrijwillige voorzetting onderdeel van de nieuwe pensioenregeling?

Ja
Nee



3. Pensioenregeling toekomstige werknemers

Nieuwe pensioenregeling

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

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

Toelichting en Bijlagen

Ruimte voor extra toelichting

Bijlagen



4. Ondertekening

Het afronden van het (advies)traject van de nieuwe pensioenregeling is een mijlpaal en de afsluiting van het arbeidsvoorwaardelijk overleg over de te maken keuzes in het kader van de overgang 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

