Checklist huidige pensioenregeling en pensioenuitvoering

Algemeen

Om in kaart te brengen wat de te nemen stappen zijn op weg naar een ander pensioencontract in het vernieuwde pensioenstelsel, is het essentieel dat de betrokken partijen inzicht hebben in de startpositie. Denk aan de huidige pensioenregeling, en aan de specifieke aspecten daarvan, zoals bijvoorbeeld het nabestaandenpensioen, overgangsregelingen, eventuele indexatieambitie enz. Daarnaast is bijvoorbeeld inzicht belangrijk in de huidige lasten van de pensioenregeling. Wat zijn de totale lasten gegeven de huidige pensioenregeling uitgevoerd door de huidige pensioenuitvoerder?

Een overzicht draagt bij aan een gelijke startpositie van alle betrokken partijen. Onderstaande (niet-limitatieve) checklist kan hierbij faciliteren.

Checklist

1. Algemene documenten

Wat zijn bestaande afspraken, blijkend uit een of meer van de hieronder genoemde documenten? Daarbij valt in ieder te denken aan:

☐ Uitvoeringsovereenkomst/uitvoeringsreglement;
☐ Pensioenovereenkomst/pensioenreglement.

2. Doelstellingen en uitgangspunten

☐ Wat zijn de huidige doelstellingen en beleidsuitgangspunten van de pensioenregeling van de werkgevers(organisatie)?

3. Pensioenafspraak

☐ Hoe luidt de bestaande (cao-)afspraak over pensioen?

4. Pensioenregeling

Inhoud

☐ Is sprake van één pensioenregeling of meerdere pensioenregelingen? Zo ja, wat is het karakter van de verschillende pensioenregelingen? Is sprake van een uitkeringsovereenkomst en/of beschikbare premieregeling? Voor welke groepen werknemers gelden de pensioenregelingen? Met welke werknemers(vertegenwoordiging) wordt gesproken over welke pensioenregeling?
☐ Wat is er geregeld voor het ouderdomspensioen?
☐ Wat is er geregeld voor het partnerpensioen? Dat betreft nabestaanden- en wezenpensioen, ANW-hiaatpensioen.
☐ Wat is geregeld voor het arbeidsongeschiktheidspensioen? Dat betreft premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, WIA-excedentregeling, WIA-hiaatregeling.
☐ Wat is de franchise?

- ☐ Wat is het maximum pensioengevend salaris?
- ☐ Is er een excedentregeling? Zo ja, hoe luidt deze regeling?
- ☐ Is er een netto pensioenregeling? Zo ja, wat is verzekerd in deze regeling?
- ☐ Welke keuzemogelijkheden worden geboden aan deelnemers?
- ☐ Zijn er overgangsregelingen? Zo ja, op welke onderwerpen en doelgroepen hebben die overgangsregelingen betrekking en wat is de looptijd van deze overgangsregelingen?
- ☐ Hoe is de huidige beleggingsportefeuille opgebouwd? En, wat is het beleggingsresultaat van tenminste de afgelopen 3 kalenderjaren?
- ☐ Wat zijn de huidige beleggings- en beheerkosten, administratiekosten en overige kosten?
- ☐ Zijn er vrijwillige mogelijkheden om te blijven deelnemen aan het pensioenfonds? Zo ja, welke mogelijkheden zijn dat?

Premie

- ☐ Wat is de huidige premiehoogte van de pensioenregeling (dan wel van de verschillende pensioenregelingen) uitgaande van de totale lasten die de uitvoering van de pensioenregeling met zich meebrengt?
    - Wat is de werkgeversbijdrage aan de premie (gespecificeerd per pensioenregeling)?
    - Wat is de werknemersbijdrage aan de premie (gespecificeerd per pensioenregeling)?
- ☐ Is er sprake van een CDC-premie, een maximale premie of een vaste premie? Zo ja, voor welke duur is deze afgesproken?
- ☐ Wat zijn de gevolgen als de totale lasten van de pensioenregeling in enig jaar hoger zijn dan de afgesproken premie? Welke lasten vallen binnen de afspraken over de CDC- premie, maximale premie of vaste premie en welke niet?
- ☐ Wat is de ontwikkeling van de premie naar de toekomst van de pensioenregeling dan wel van de verschillende pensioenregelingen?

Verschillende dekkingsgraden

- ☐ Wat is de hoogte van de actuele dekkingsgraad?
- ☐ Wat is de hoogte van de beleidsdekkingsgraad? Biedt overzicht van de ontwikkeling van de beleidsdekkingsgraad over meerdere afgelopen jaren.
- ☐ Wat is de hoogte van de premiedekkingsgraad? Biedt overzicht van de ontwikkeling van de premiedekkingsgraad over meerdere afgelopen jaren
- ☐ Wat is de beoogde richtdekkingsgraad?

Verhogen/verlagen/gelijk houden pensioen

- ☐ Is er sprake van indexatie-achterstand? Zo ja, in welke mate? En, voor welke deelnemersgroepen?
- ☐ Wat is de inschatting van het fonds ten aanzien van verhogen/verlagen/gelijk houden van het pensioen in 2022?
- ☐ Heeft het pensioenfonds in 2021 het pensioen verhoogd/pensioen verlaagd/gelijk gehouden?

5. Governance

- ☐ Hoe ziet het totale krachtenveld eruit voor de werkgevers(organisatie)? Welke partijen zijn in zijn totaliteit betrokken bij de huidige pensioenafspraak?
- ☐ Wat is de visie van de werkgevers(organisatie) over de huidige en toekomstige pensioenregeling?
- ☐ Heeft het betrokken pensioenfonds een toekomstvisie? Zo ja, wat is deze? Wat zijn de opties bij het al dan niet zelfstandig blijven van het pensioenfonds?
- ☐ Wie is de huidige pensioenuitvoeringsorganisatie van het betrokken pensioenfonds? Wat is de toekomstvisie van de pensioenuitvoeringsorganisatie?