



College

Tour

2023

De nieuwe  
pensioenwetgeving  
schreeuwt om advies!



# De nieuwe pensioenwet: het Heintje Davids effect...



# Lange historie

**SalarisNet.**  
voor salarisprofessionals met ambitie

Start goed in 2020

2019 DONDERDAG 28 NOVEMBER

HOME ARBEIDSRECHT INKOMSTENBELASTING LOONHEFFINGEN PENSIOEN SALARISPROFESSIONAL SOCIALE ZEKERHEID WERKEN OVER DE GRENS VACATURES PARTNERS

**Jaarcongres Salarisadministratie – verslag van deze dag**

30 november 2012

2 Het Jaarcongres Salarisadministratie vond dit jaar plaats op donderdag 29 november 2012. Onder leiding van het vertrouwde gezicht Inge Diepman op de gebruikelijke plek: het Beatrixtheater in Utrecht. De zaal zat vol mensen actief op het gebied van salarisadministratie die alle ontwikkelingen, veranderingen en tips en tricks willen weten zodat zij hun werk goed kunnen uitvoeren en goed van start kunnen gaan in 2013.

**Wijzigingen pensioenstelsel en arbeidsmarkt**

Na de theepauze was het de beurt aan **Chris Baelemans** van Dukens & Baelemans. Hij behandelde de Actualiteiten sociale zekerheid.

Zijn presentatie begon met de laatste woorden van de Troonrede van dit jaar: 'Wijsheid, kracht en Gods zegen!' En vervolgens met de eerste woorden van de Troonrede: 'Onder de huidige omstandigheden is het begrijpelijk dat mensen zich zorgen maken over hun baan, hun pensioen, de waardeontwikkeling van hun huis en de toekomst van hun kinderen.' Chris had het over alle akkoorden die we de laatste tijd voorbij hebben zien komen: het pensioenakkoord, lantaakkoord, deeltakkoord, regeerakkoord en na-akkoord.

En hij ging in op de hervormingen en bezuinigingen met betrekking tot de arbeidsmarkt en het pensioenstelsel. Wat betreft het pensioenstelsel mogen wij niet klagen. Volgens Chris hebben we in vergelijking met andere landen 'een fantastisch pensioenstelsel'.

Ons pensioen is geen recht maar een aanspraak. De pensioenmythe is dat we aanspraak maken op 70 procent van het laatst verdiende salaris. Maar nog geen drie procent van de mensen bouwt dit op.

Het pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers:

1. AOW
2. pensioen
3. individuele voorzieningen

Zoeken

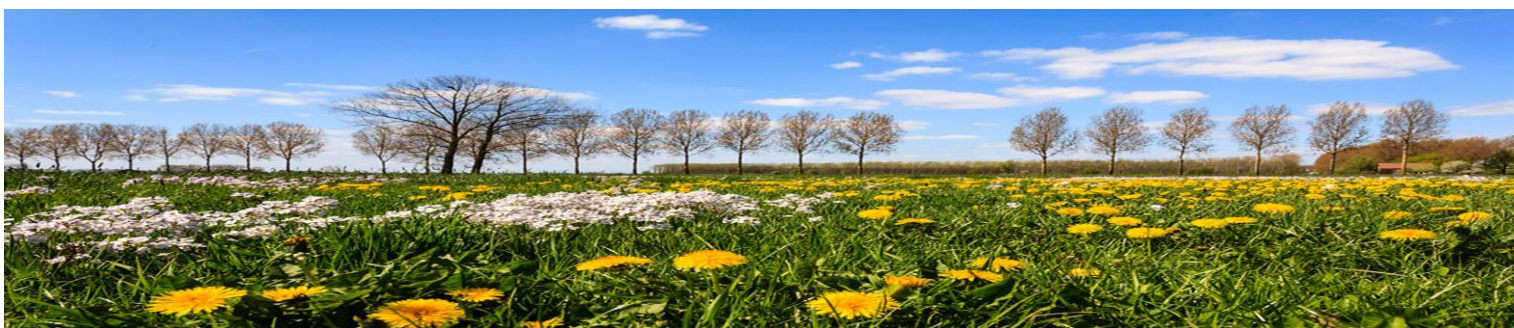
AL HET NIEUWS VOOR U ALS SALARIS-PROFESSIONAL EN NOG MEER EXTRA'S

SalarisNet Als salarisprofessional het laatste salarisnieuws in uw vakinhoudelijk tijdschrift aan de hand van 3 december 2019 – Utrecht

LEES IN SALARISMAGAZINE

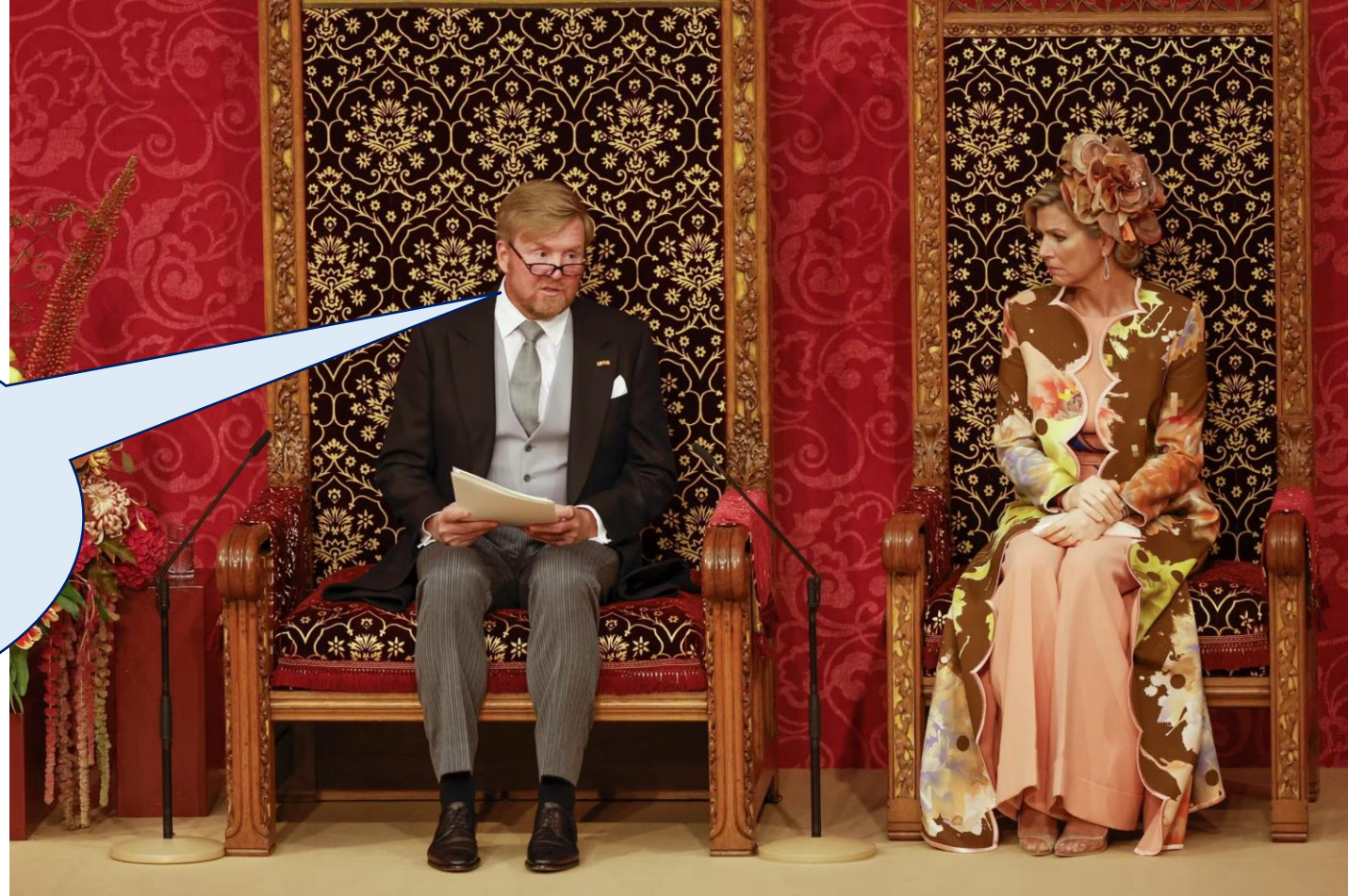
> Lees in SalarisMagazine

# Overwinning van de polder



# Twée zinnen in de Troonrede...

*Met de Wet toekomst pensioenen, die op 1 juli jongstleden in werking is getreden, is een grote stap gezet naar een toekomstbestendiger pensioen. Pensioenuitvoerders, werkgevers en werknemers werken hard aan de overstap naar het nieuwe stelsel.*



# Kunnen we nog terug...?



PARTIJ VOOR DE **VRIJHEID**

## Nederlanders weer op 1

Om ervoor te zorgen dat Nederlanders zich na een leven lang keihard werken geen zorgen meer hoeven te maken over hun oude dag, verhogen we de ouderenkorting en verlagen we de AOW-leeftijd. **We draaien de onverantwoordelijke en extreem onzekere nieuwe pensioenwet terug.**



## Tijd voor herstel

Bestaanszekerheid betekent dat iedereen rond moet kunnen komen van zijn of haar pensioen en mee moet kunnen blijven doen met de maatschappij. Dit vraagt om een pensioen dat koopkrachtbehoud centraal zet en voldoende zekerheid biedt. **We willen hiertoe de pensioenwetgeving op een aantal belangrijke punten verbeteren.**



## Iedere dag BBBeter

**We draaien de invoering van de nieuwe Pensioenwet terug.** De pensioengerechtigden en pensioendeelnemers krijgen invloed op de keuzes die pensioenfondsen maken op het gebied van beleggingsdoelen. Wie niet het risico wil lopen op een lager pensioen moet kunnen kiezen voor beleggingsdoelen die meer nadruk leggen op rendement dan bijvoorbeeld op duurzaamheid.

# Succes GOM!



## Brood op de plank

Gecontroleerd overgaan naar het nieuwe stelsel. **De komende jaren gaan we over naar het nieuwe pensioenstelsel.** Pensioenfondsen moeten de ruimte hebben zich daarop te focussen. De overheid moet scherp toezicht blijven houden op die transitie.

# Valse start.....succes Ronald!



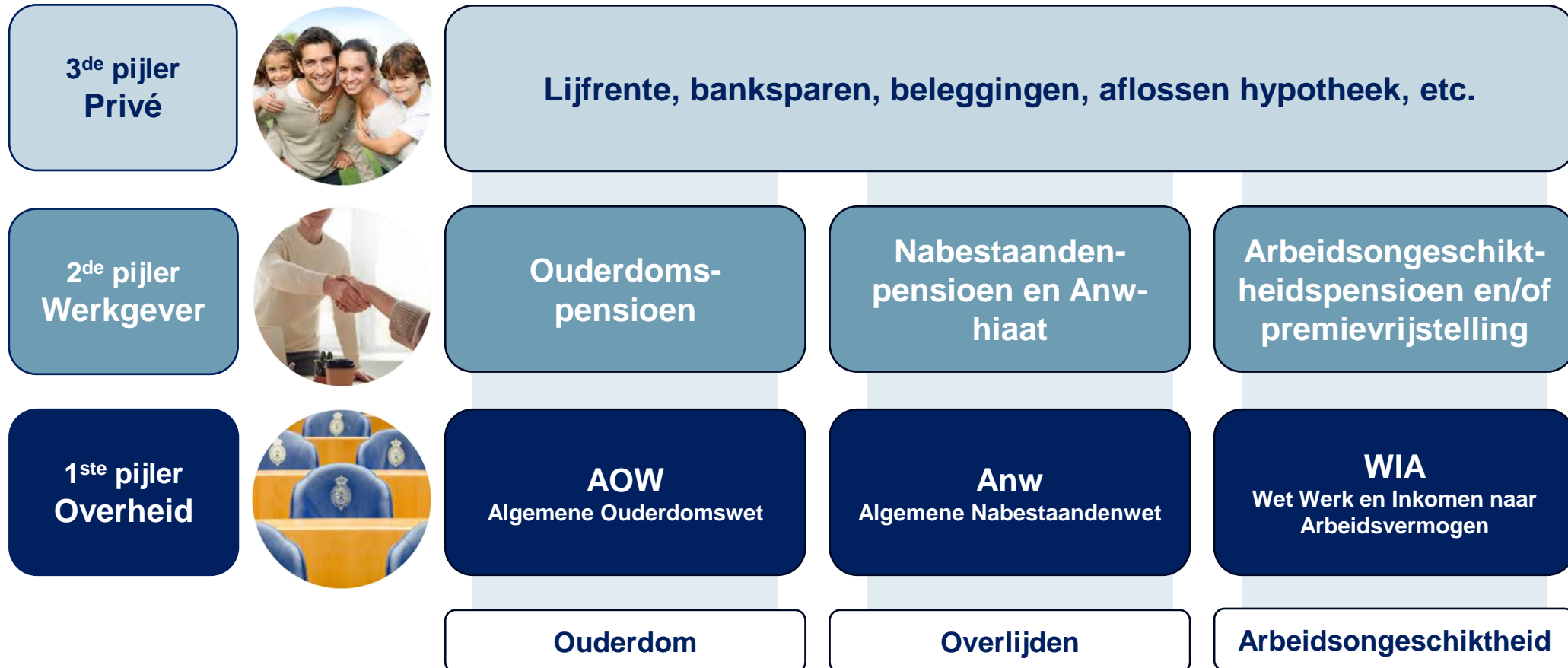
**Ongeschikt**



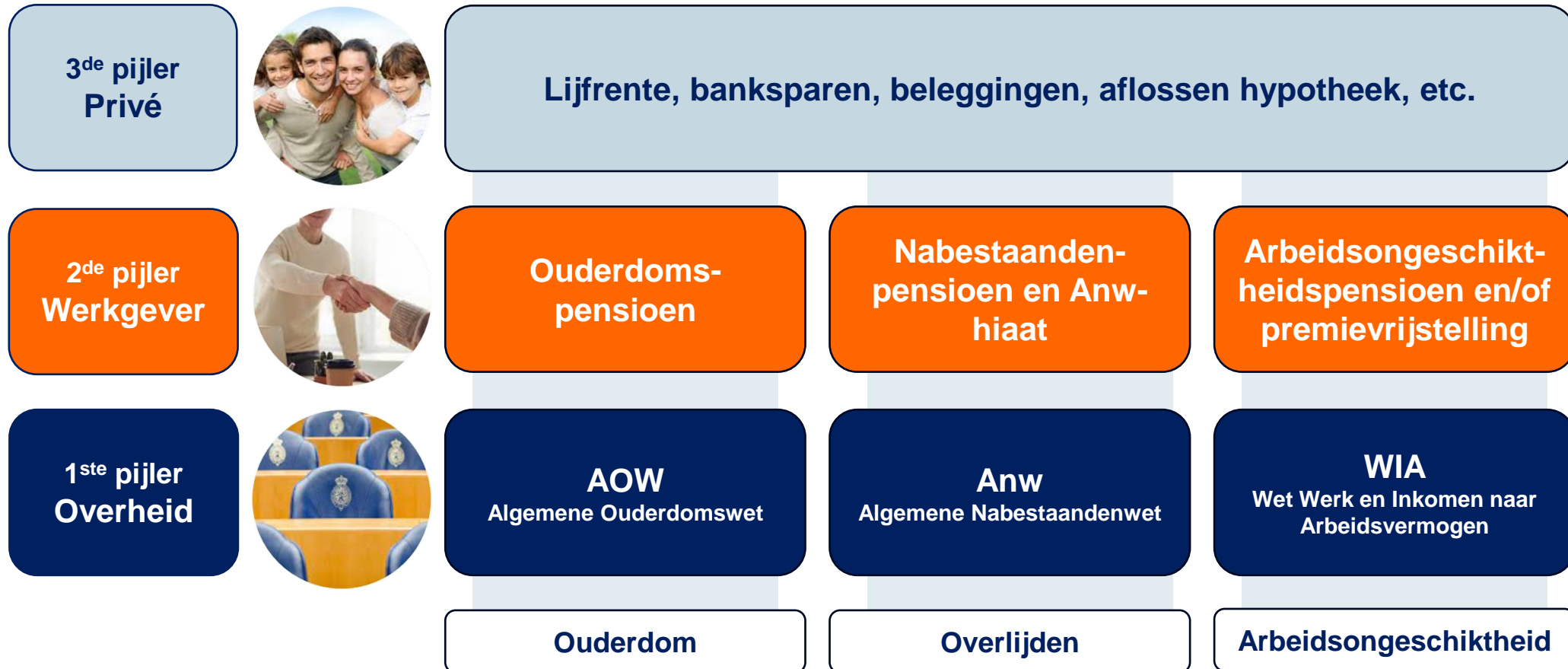
**Geschikt**



# Waar gaat het eigenlijk over?



# Waar gaat het eigenlijk over?



# Waarom een nieuw stelsel?



Stijgende levensverwachting



Lage rentestand



Onvoldoende aansluiting  
maatschappelijke trends



Toenemend aantal werkenden  
bouwt geen pensioen op

# Belangrijkste doelstellingen



Stelsel dat beter aansluit  
bij de huidige  
arbeidsmarkt



Een persoonlijker en  
duidelijker  
pensioenopbouw



Een pensioen dat  
meebeweegt met de  
economie



# Grootste transitie ooit!



20 miljoen  
deelnemersdossiers



Ruim 1.600 miljard  
pensioenkapitaal



Ruim 200  
pensioenfondsen



1,6 miljard manuren



10 grote  
pensioenuitvoerders

polder toont zich met  
pensioenakkoord van  
sterkste kant



15 jaar 'onderhandelen'

# De grootste pensioenuitvoerder



Maarten Blacquièrre (CFRO) en Stefan van der Bijl (Managing Director Group Finance)

Belegd vermogen van ongeveer 530 miljard euro voor 4,8 miljoen mensen



*“APG gaat fundamenteel op de schop, maar dit biedt tegelijkertijd een unieke kans om APG te transformeren en opnieuw neer te zetten”*

*“Data dienen te worden gestroomlijnd, het persoonlijk pensioenvermogen dient voor alle deelnemers te worden berekend, net als een persoonlijk risico- en beleggingsprofiel. De twee grote afdelingen pensioenadministratie en vermogensbeheer moeten veel meer naar elkaar toe groeien. Alle medewerkers dienen te worden opgeleid en klaargestoomd om een en ander uit te voeren en uit te leggen; denk maar aan alle te verwachten telefoontjes richting het callcenter. ”*

# De belangrijkste wijzigingen

- ▢ Wachttijd en toetredingsleeftijd
- ▢ Type regeling
- ▢ Premiepercentage
- ▢ Aanpassen bestaande regelingen
- ▢ Compenseren
- ▢ Invaren
- ▢ Impact doelgroepen
- ▢ De rol van de werkgever
- ▢ Tijdslijnen

**FOKKE & SUKKE**  
VATTEN DE HOOFDLIJNENNOTITIE PENSIOENAKKOORD  
VOOR U SAMEN

ALS JE EEN BEPAALDE  
LEEFTIJD BEREIKT,  
KRIJG JE GELD

...MAAR WE  
WETEN NOG NIET  
PRECIES WANNEER  
EN HOEVEEL



# Wachttijd en toetredingsleeftijd

## Oud

- Wachttijd toegestaan (meestal twee maanden)
- Minimale toetredingsleeftijd is 21 jaar



## Nieuw

- Wachttijd niet toegestaan
- Drempelperiode van maximaal twee maanden voor OP wel mogelijk
- Minimale toetredingsleeftijd is 18 jaar (per 1 januari 2024)





# Nabestaanden pensioen

## Oud

- Hoogte afhankelijk van de pensioengrondslag en de diensttijd
- Eindleeftijd wezenpensioen kan variëren van 21 tot 30 jaar
- Voor gehuwden en geregistreerde partners

## Nieuw

- Hoogte is vast percentage van het jaarsalaris (max. opbouw 50% voor partnerpensioen/max. 20% voor wezenpensioen)
- Eindleeftijd wezenpensioen altijd 25 jaar
- Ook voor samenwoners met notarieel samenlevingscontract



# Type regelingen



*Invoering Wtp*



**Alleen voor  
pensioen-  
verzekeraars!**

# 'Oude' regelingen



## Uitkeringsovereenkomst

- U heeft na pensionering recht op een pensioenuitkering van € 2.300,-- bruto per maand.



## Kapitaalovereenkomst

- Het door u opgebouwde pensioenkapitaal bedraagt € 540.000,--. Hiervoor kunt u een maandelijkse pensioenuitkering aankopen van € 3.900,-- bruto.



## Premieovereenkomst

- De maandelijkse premie-inleg bedraagt een percentage van uw pensioengrondslag en is afhankelijk van uw leeftijd. Op dit moment bedraagt uw maandelijkse inleg € 320,--.

# Solidaire en flexibele premieovereenkomst

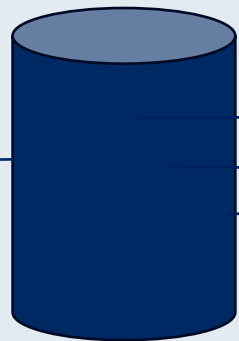
Vlakke leeftijdsonafhankelijke premie



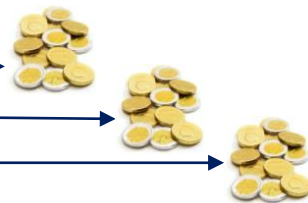
Vlakke leeftijdsonafhankelijke premie

## Solidaire premieovereenkomst

*Geen beleggingskeuze  
Geen shoprecht*



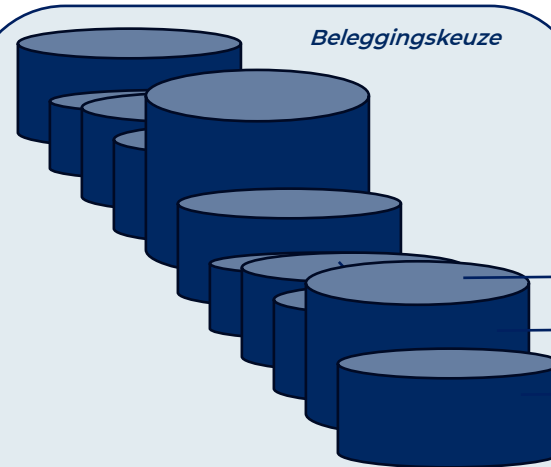
Opbouw- en uitkeringsfase



Solidariteits-  
reserve

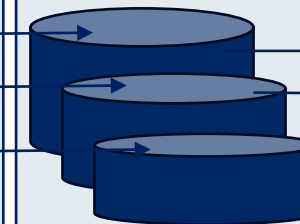
## Flexibele premieovereenkomst

*Beleggingskeuze*

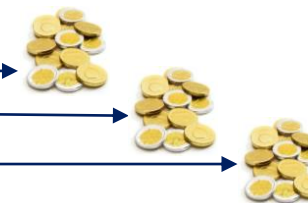


Opbouwfase

*Vast of doorbeleggen  
Beperkt shoprecht*

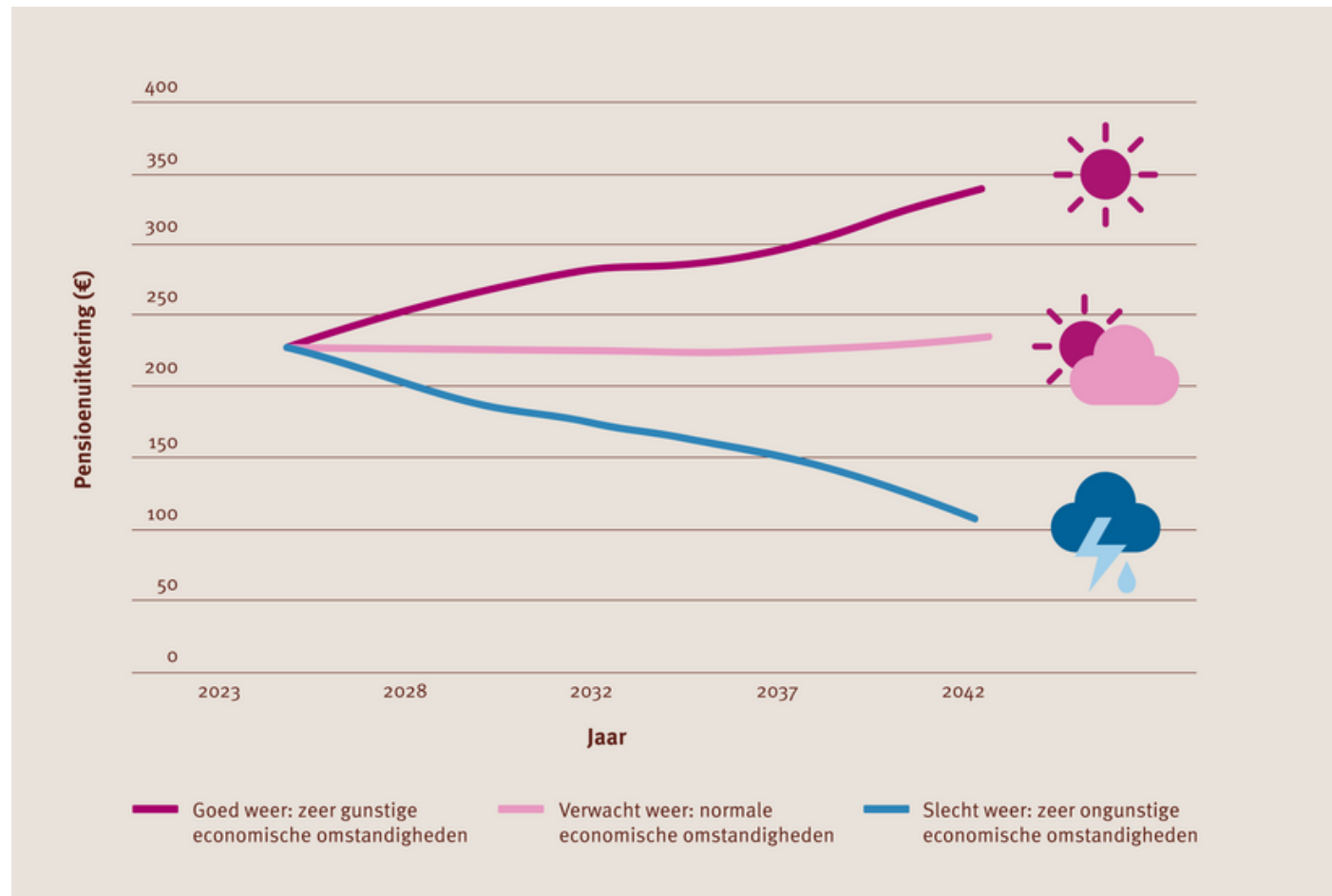


Uitkeringsfase



# Solidaire premieovereenkomst

Bij de solidaire premieregeling is er geen onderscheid tussen de opbouw- en uitkeringsfase. Dat wil zeggen dat het persoonlijk pensioenvermogen ook in de uitkeringsfase wordt doorbelegd. Het gevolg van het doorbeleggen na pensioendatum is dat de pensioenuitkering variabel is.



# Belangrijkste verschillen regelingen

Solidaire premieovereenkomst	Flexibele premieovereenkomst	Premie uitkeringsovereenkomst
Collectief beleggingsbeleid (lifecycle)	Individueel beleggen	Individueel beleggen
Geen keuze voor beleggingsprofielen	Wel keuze voor beleggingsprofielen	Wel keuze voor beleggingsprofielen
Eén collectief voor opbouw + uitkering	Gescheiden opbouw- en uitkeringsfase	Gescheiden opbouw- en uitkeringsfase
Verplichte solidariteitsreserve	Optionele risicodelingsreserve	Optionele risicodelingsreserve
Variabele uitkering	Keuze voor vaste of variabele uitkering	Keuze voor vaste of variabele uitkering
Geen shoprecht	Beperkt shoprecht	Beperkt shoprecht
		Mogelijkheid om in de laatste vijftien jaren vóór de AOW-leeftijd de premie of het opgebouwde pensioenkapitaal aan te wenden voor een gegarandeerd pensioen

# Premiepercentage bij premieregelingen

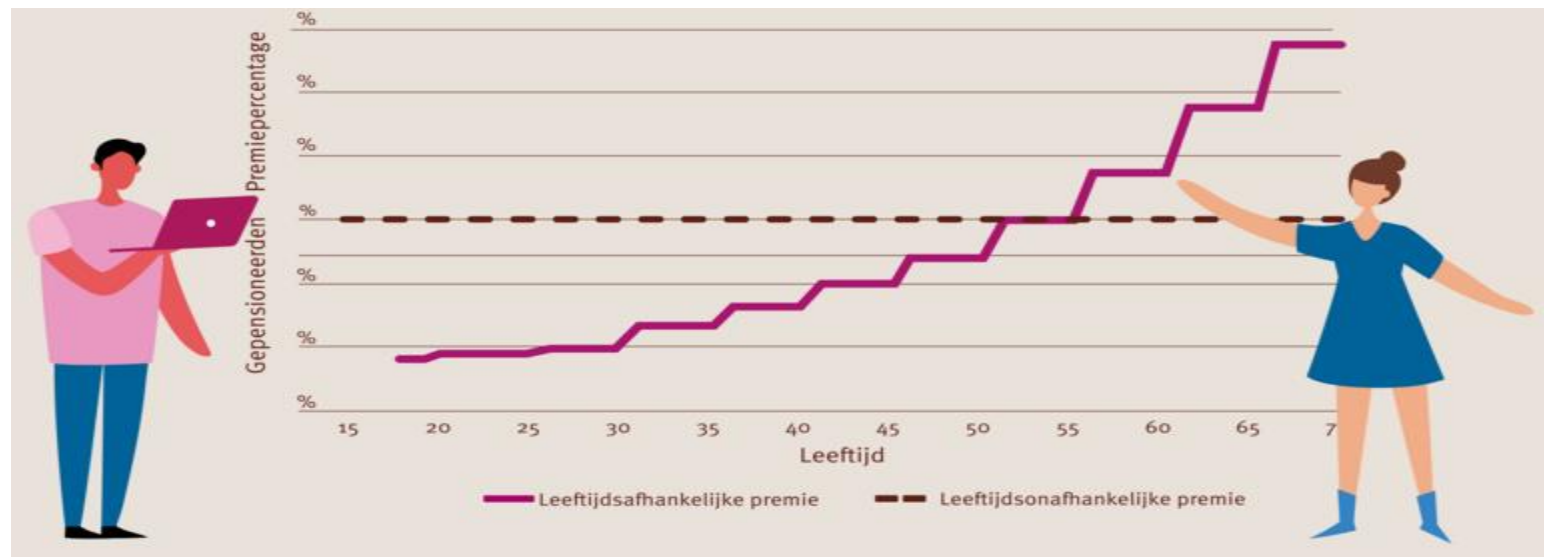
Oud

- Progressieve leeftijdsafhankelijke premie
- Gebaseerd op staffels



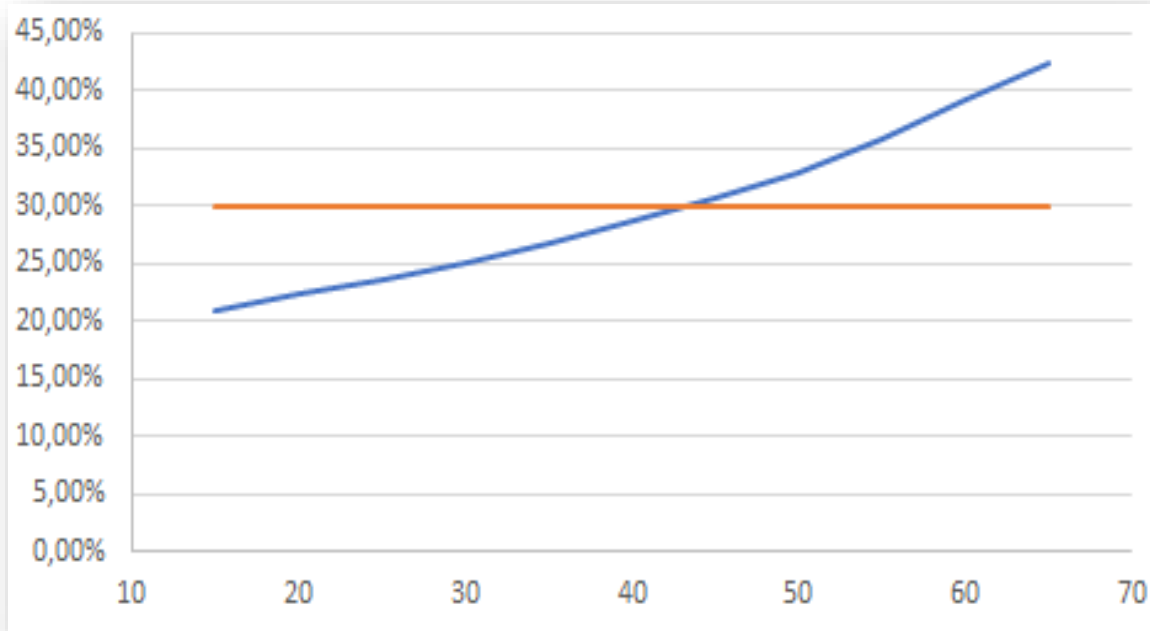
Nieuw

- Vlakke leeftijds-onafhankelijke premie
- Maximaal 30% van de pensioengrondslag (33% tot 01/01/2037)



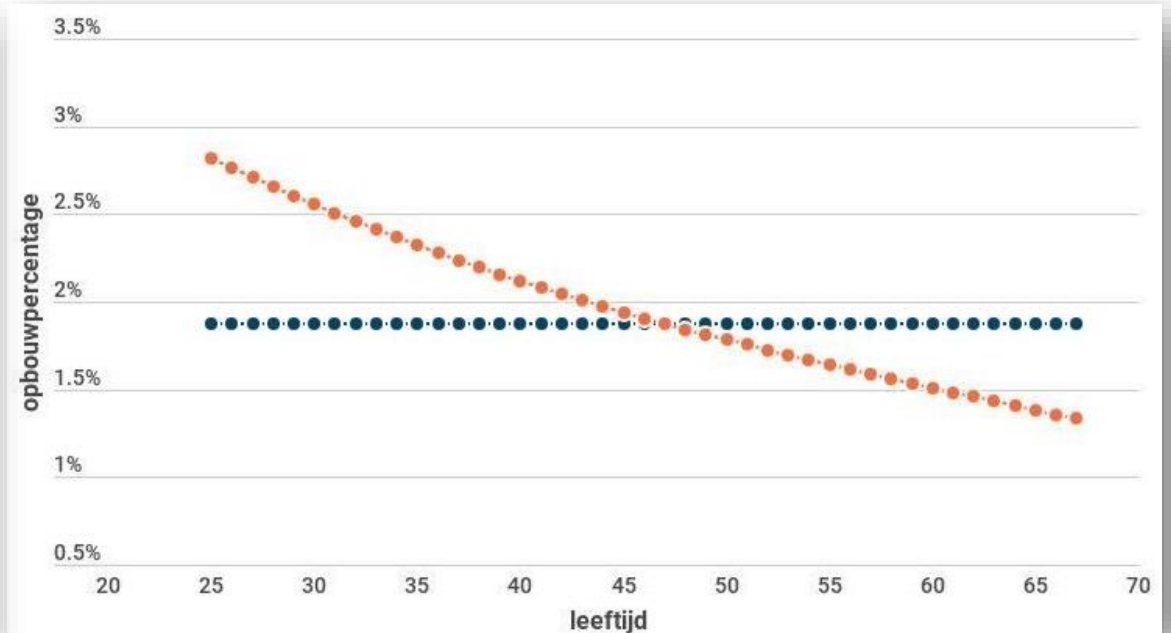
# Afschaffing doorsneesystematiek

## Doorsneesystematiek



— Doorsneepremie  
— Actuariële premie

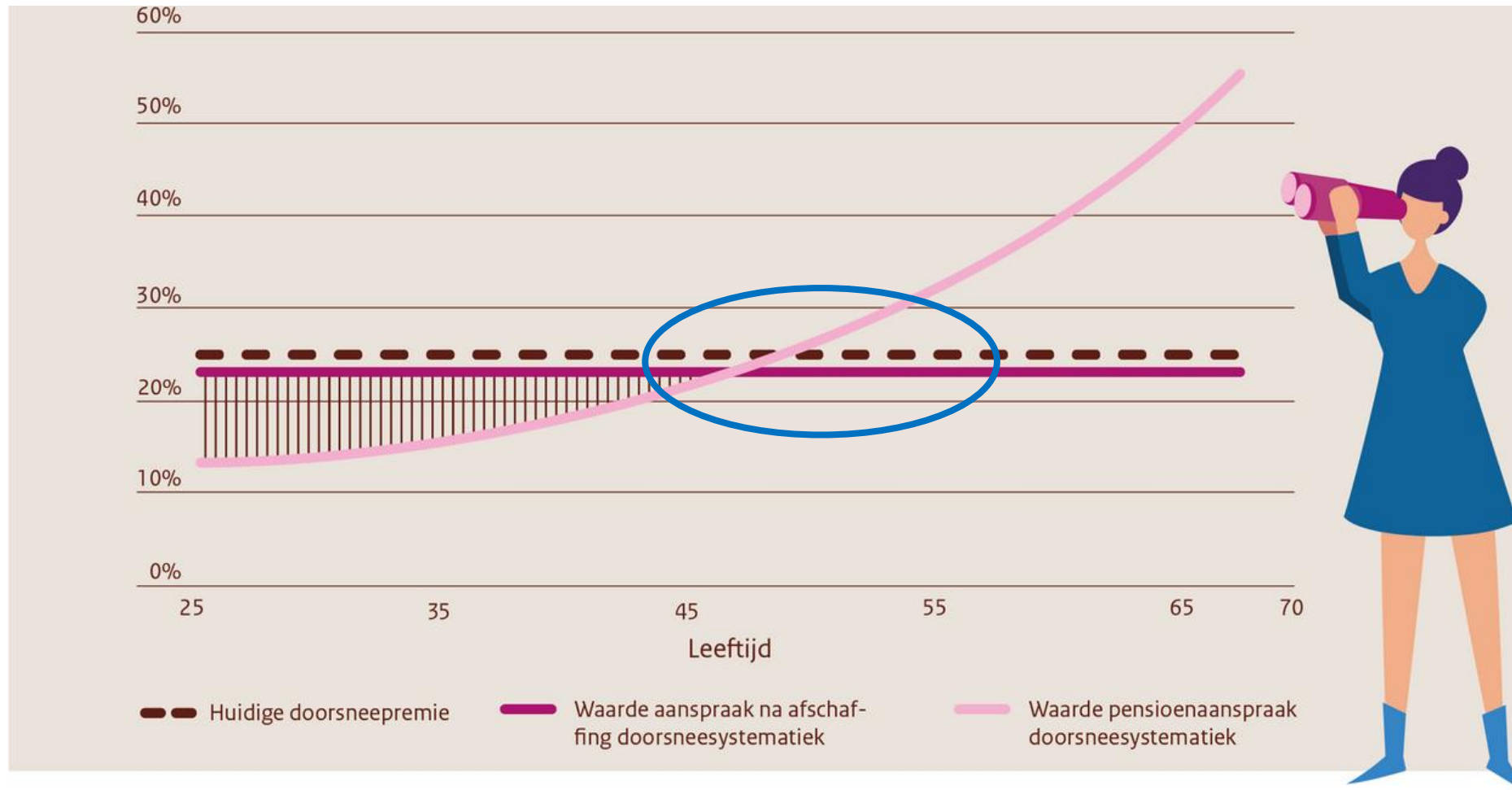
## Degressieve opbouw



..... Degressieve opbouw  
..... Vaste opbouw



# Afschaffing doorsneesystematiek



# Aanpassen bestaande pensioenregelingen

- ▮ Geldt voor alle regelingen
- ▮ Uiterlijk 1 januari 2028
- ▮ Uitzondering voor beschikbare premierregelingen bij verzekeraars (voor de op 31/12/2027 deelnemende werknemers)



# Compensatie MOET

- ▮ Opnemen in transitieplan
- ▮ Compensatie in pensioensfeer is gebonden aan wettelijke regels en geldt ook voor toekomstige werknemers
- ▮ Compensatie in salarissfeer geldt niet voor toekomstige werknemers



# Voorbeeld: aanpassen pensioenregeling

- Salaris: € 50.000
- Franchise: € 16.000
- Pensioengrondslag: € 34.000

	Leeftijd	Premiepercentage	Premie
Shirley	25 jaar	5%	€ 1.700
Kevin	45 jaar	11%	€ 3.740
Priscilla	65 jaar	25%	€ 8.500
		<i>Totaal</i>	<i>€ 13.940</i>

- Vlakke premie nieuwe stelsel:  $€ 13.940 / (3 \times € 34.000) \times 100 = 13,67\%$ .
- Priscilla gaat er 11,33% (25% -/- 13,67%) op achteruit gedurende de komende twee jaar.
- Dat is een totale premie van  $2 \times 11,33\% (\text{€ } 50.000 - \text{€ } 16.000) = \text{€ } 7.704$ .

Hoe gaat de werkgever dit compenseren?

# Invaren: wel of niet?

- ▮ Keuze wordt gemaakt door de sociale partners
- ▮ Geen bezwaarrecht
- ▮ Invaren is de norm bij pensioenfondsen
- ▮ Aantasting van het eigendomsrecht?
- ▮ Veel rechtszaken verwacht (verplichte klachten- en geschillenprocedure)



# Wet bedrag ineens

Waarschijnlijk per 1 januari 2025

## Spelregels

- Je mag maximaal **10%** van je pensioen in één keer opnemen.
- Je kunt ook een kleiner deel opnemen. Bijvoorbeeld 5%.
- De optie bestaat alleen voor je eigen ouderdomspensioen. Je partner of kinderen kunnen dus geen bedrag ineens opnemen als jij onverwacht overlijdt.
- Je mag het bedrag ineens overal aan besteden.
- Na afkoop van 10% moet je pensioen meer zijn dan € 594,89 bruto per jaar (bedrag voor 2023).
- Je kunt het bedrag ineens niet combineren met de keuze voor hoog-laag. Hoog-laag betekent dat je de eerste jaren van je pensioen een hogere uitkering krijgt en de jaren erna een lagere.
- Het kan zijn dat een bedrag ineens straks gevolgen heeft voor het partnerpensioen als je overlijdt. In bepaalde gevallen kan dat dan lager worden door het bedrag ineens. Als dat zo is, moet je partner ermee instemmen dat jij een bedrag ineens wil opnemen.



# Regeling Vervroegd uittreden en verlofsparen

## Waarschijnlijk per 1 januari 2025

- Werkgevers en werknemers kunnen afspraken maken over **eerder stoppen met werken** voor zogenoemd 'zware beroepen'. Dit wordt mogelijk gemaakt met de Regeling Vervroegde Uittreding(RVU);
- Tevens wordt er meer ruimte geboden om voor **verlof** te sparen, onder meer om eerder stoppen met werken mogelijk te maken.



# Wie worden 'geraakt'?



Werknemers



Werkgevers



Pensioenfondsen/  
-uitvoerders



Verzekeraars



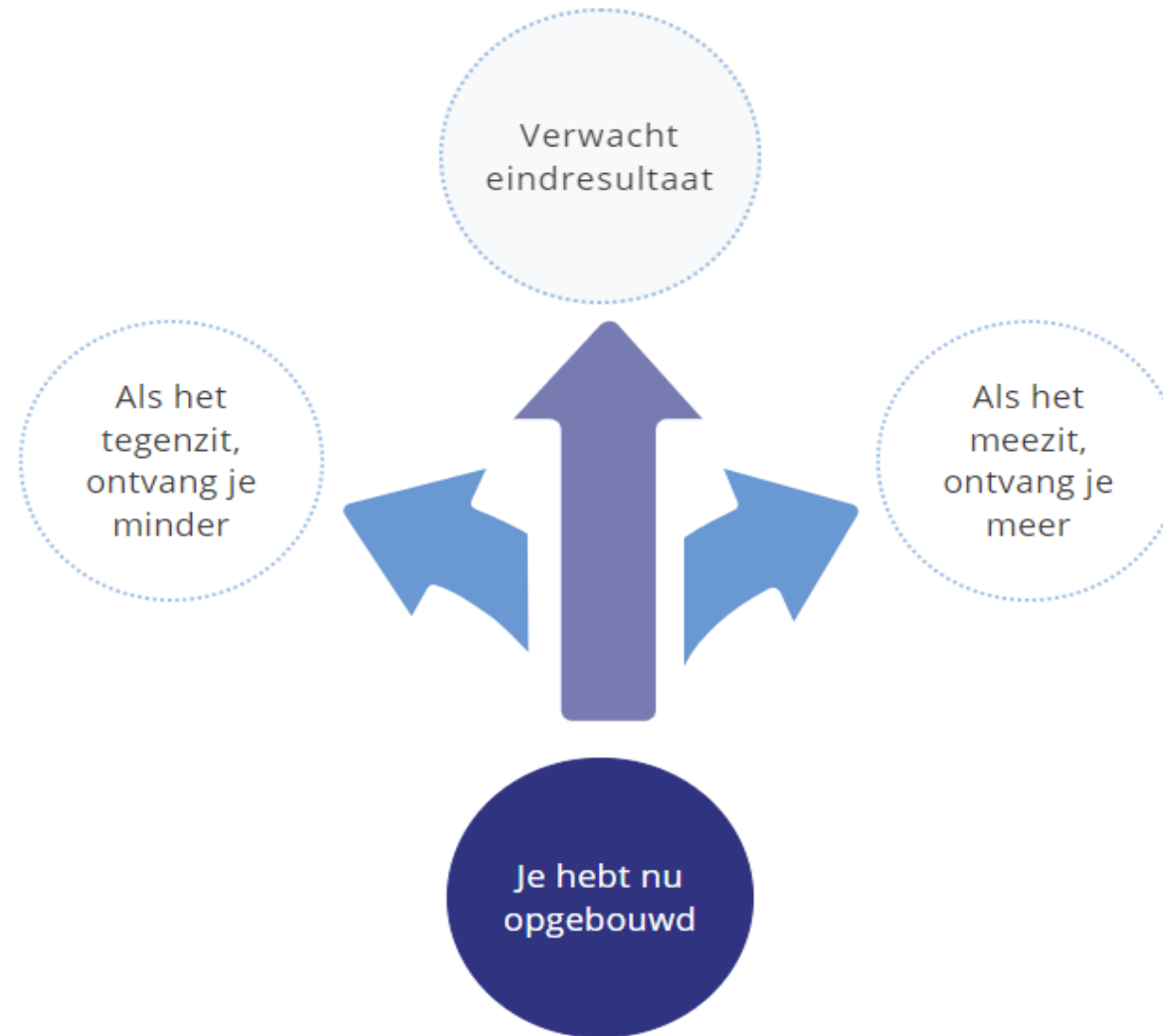
Intermediairs



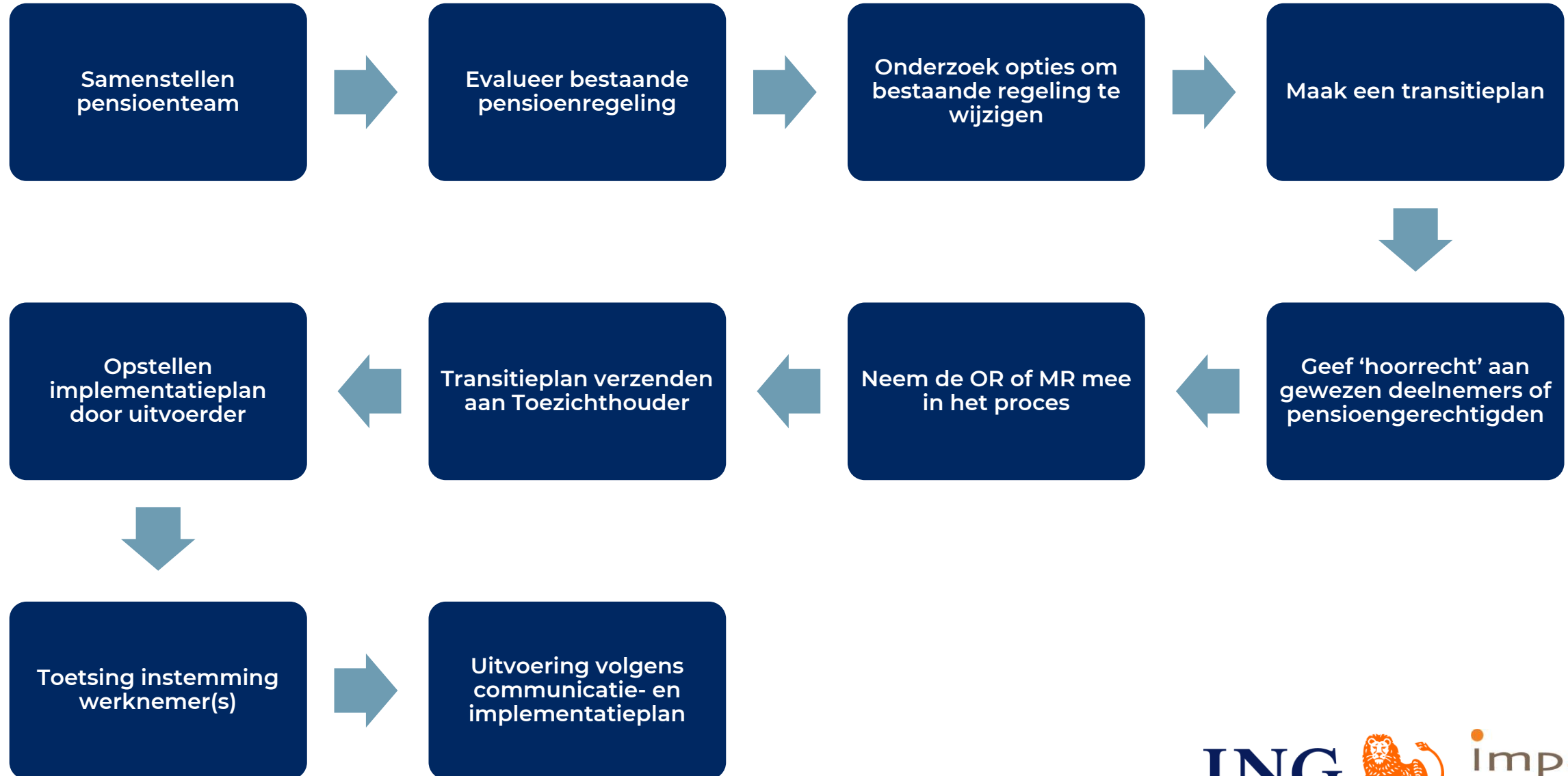
Adviseurs



# Hoe krijgt een deelnemer inzicht'?



# Impact voor werkgevers



# Individuele keuzebegeleiding



Informereren over keuzes



Informereren over gevolgen van keuzes



Activerend communiceren en aanzetten tot actie



Begeleiden in het maken van keuzes



Adviseren over de te maken keuze

# Individuele keuzebegeleiding



## Opbouwfase

- wel of geen ANW-hiaat
- wel of geen WGA-hiaat
- wel of geen waardeoverdracht
- extra pensioenpremies storten
- wel of geen beleggingsvrijheid
- inkoop van een vaste pensioenuitkering
- voortzetting risicodekking
- vrijwillige voortzetting opbouw na ontslag



## Bij pensionering

- eerder met pensioen
- uitstel van pensioen
- uitruil
- hoog/laag
- bedrag ineens (onder voorbehoud)
- vastgestelde of variabele uitkering en bijbehorende beleggingsprofiel

# Belangrijkste tijdslijnen

Sociale partners zenden de gewijzigde pensioenovereenkomst en het transitieplan aan het pensioenfonds.

Het pensioenfonds dient het implementatieplan met inbegrip van het communicatieplan in bij de toezichthouder.

De werkgever zendt de gewijzigde pensioenovereenkomst en het transitieplan aan de verzekeraar.

Alle regelingen voldoen aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen.



# Het begint gisteren

ANALYSE

## Het echte werk voor het nieuwe pensioenstelsel begint nu pas



› Wacht niet, maak de pensioentransitie nu

## Wacht niet, maak de pensioentransitie nu

Pensioenakkoord vraagt grote inspanning van pensioenwereld

23/04/21



De komende pensioentransitie heeft impact op alles

## Juiste en tijdige informatievoorziening cruciaal

Na bijna tien jaar overleg tussen sociale partners en de overheid is in 2020 op hoofdlijnen een akkoord bereikt over de vernieuwing van het pensioenstelsel. Inmiddels is de ontwikkeling van de wetgeving in een vegaand stadium. De stelselwijziging betekent een enorme transformatie voor alle partijen in de pensioensector. Per 1 januari



limburg

Voorpagina Sport Cultuur & Media Uitgelegd Max Verstappen 11

## Honderden medewerkers nodig voor pensioenstelsel APG Heerlen

Frank Moonen

1 juni, 19:47 • 2 minuten leestijd



in Heerlen  
erg

n heeft de komende jaren honderden extra nodig om het nieuwe pensioenstelsel uit te voeren.

vacatures, maar dat zullen er snel meer worden. agnes lopen al.

# Veel wijsheid



# SEH

# College

# Tour

# 2023

Bedankt voor jouw  
deelname!

