

Zwitserleven Wtp toolkit

Meer gevoel bij de transitie

Wtp in de praktijk: feiten en fabels voor werkgevers

Een gevoel dat we delen.



Meer gevoel bij de transitie

Wtp in de praktijk

Meer gevoel bij de transitie

Feiten en fabels voor werkgevers

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is een feit en vraagt om aanpassingen van uw pensioenregeling. Het is daarom belangrijk om goed geïnformeerd te zijn en de feiten van de fabels te onderscheiden. Daarom vindt u in deze hand-out een overzicht van de belangrijkste feiten én veelvoorkomende misverstanden. Zo kunt u goed geïnformeerd keuzes maken.

Disclaimer: met de documenten uit onze 'Aan de slag met de Wtp-toolkit' kunt u zich voorbereiden op de overgang naar de Wtp. De daadwerkelijke overstap regelt u met uw pensioenadviseur. De keuzes vragen om de deskundigheid van een adviseur met een geldig diploma 'Wft Adviseur Pensioen'.

Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Belangrijkste feiten op een rij

De Wtp brengt verandering met zich mee. De complexiteit van sommige onderdelen kunnen misschien voor verwarring zorgen. Dat lossen we graag voor u op door de belangrijkste feiten op een rij te zetten.

Feit 1

Transitie naar Wtp moet voor 1 januari 2028 rond zijn

De Wtp schrijft voor dat pensioenregelingen vanaf 2028 moeten voldoen aan de nieuwe regels. En ook al voert de verzekeraar of PPI (premiepensioeninstelling) de gekozen regeling uit, werkgevers maken de keuzes samen met hun werknemers, met ondersteuning van de pensioenadviseur.

Het is belangrijk dat u uw werknemers meeneemt vanaf het begin van het proces. Samen maakt u keuzes over het type premie, de compensatie voor werknemers die mogelijk nadeel ondervinden en nabestaandenpensioen.

Feit 2

Opgebouwde rechten blijven behouden bij pensioenverzekeraars

Bij verzekeraars blijven bestaande opgebouwde pensioenen in middelloon- of eindloonregelingen gewoon in stand. Dit geldt voor ouderdoms- en partnerpensioen. En wezenpensioen als dat ook is opgebouwd. Deze pensioenen zijn contractueel gegarandeerd en worden niet omgezet naar het nieuwe stelsel.

Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Belangrijkste feiten op een rij

Feit 3

Nabestaandenpensioen is anders geregeld in het nieuwe pensioenstelsel

De hoogte van het partner- en wezenpensioen hangt niet langer af van het aantal dienstjaren van een deelnemer. In plaats daarvan wordt het berekend als een vast percentage van het pensioengevend loon. Hierdoor is het nabestaandenpensioen eenvoudiger en duidelijker voor de deelnemer.

Feit 4

Met een pensioenadviseur wordt een Wtp-traject overzichtelijk

Een Wtp-traject kan namelijk complex zijn. De adviseur ondersteunt u door helder uit te leggen welke veranderingen de Wet toekomst pensioenen met zich meebrengt en welke keuzes u kunt maken. Daarnaast begeleidt de adviseur u stap voor stap gedurende het hele traject, zodat u goed voor-bereid en met overzicht keuzes kunt maken.



Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Een aantal fabels op een rij

Rond de Wtp doen veel misverstanden de ronde. Deze fabels kunnen leiden tot verkeerde keuzes of onnodige zorgen. Hieronder zetten we de meest voorkomende fabels op een rij, mét uitleg waarom ze niet kloppen. Zo weet u precies waar u als werkgever wél rekening mee moet houden.

Fabel 1

De pensioenen worden gelijk voor iedereen

Niet waar. De Wtp verandert de manier waarop pensioen wordt opgebouwd (bijvoorbeeld door een vast premiepercentage), maar het uiteindelijke pensioen blijft afhankelijk van factoren zoals de hoogte van de premie-inleg, pensioengevend loon, het aantal jaren pensioenopbouw en rendement. Werknemers krijgen dus niet allemaal een gelijk pensioeninkomen.

Fabel 2

Opgebouwde pensioenen bij de pensioenverzekeraar of PPI worden ingevaren

Dit klopt niet. Invaren is het omzetten van bestaande pensioenrechten naar het nieuwe stelsel, zonder individueel bezwaarrecht en geldt alleen bij pensioenfondsen. Heeft u een regeling bij een verzekeraar of PPI? Dan blijven de opgebouwde pensioenen staan. Deze pensioenen worden uiterlijk vanaf 1 januari 2028 premievrij, er komt geen nieuwe opbouw bij. De nieuwe pensioenopbouw vindt plaats in de Wtp-regeling.



Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Een aantal fabels op een rij

Fabel 3

Een deelnemer mag zelf kiezen of deze overgaat naar een Wtp-proof regeling

Niet waar. De Wtp is verplicht voor alle pensioenregelingen. Zodra uw organisatie de overstap maakt, gaan alle werknemers automatisch mee naar een regeling die voldoet aan de nieuwe wet. Er is geen individuele keuzevrijheid. Het is daarom belangrijk om werknemers op tijd mee te nemen in wat er verandert en waarom, zo blijven zij goed geïnformeerd en betrokken.

Fabel 4

De kosten van de pensioenregeling nemen met de Wtp altijd toe

Niet waar. De kosten kunnen stijgen, dalen of gelijk blijven. Dit hangt deels af van de keuzes die u als werkgever maakt, zoals de hoogte van het leeftijdsonafhankelijke vaste premiepercentage en eventuele compensatieafspraken. In de Wtp is een regeling met vast premiepercentage de standaard. Ten opzichte van een regeling met een leeftijdsafhankelijke premie kunnen de kosten anders uitvallen.

Heeft u veel oudere werknemers, dan kunnen de kosten lager uitvallen. Heeft u vooral jongere werknemers, dan kunnen de kosten stijgen. De compensatie die u afspreekt, heeft natuurlijk ook invloed op de totale kosten. Uw pensioenadviseur begeleidt en adviseert u bij het maken van uw keuzes en kan dus ook helpen om grip te houden op de kosten.

Meer gevoel bij de transitie

De Wtp vraagt om weloverwogen keuzes. Wilt u weten wat dit betekent voor uw organisatie en hoe u de overstap goed regelt? Neem contact op met uw pensioenadviseur en start met de voorbereidingen. Zo voorkomt u verrassingen en ben u klaar vóór 2028.

Zwitserleven

Basisweg 10
1043 AP Amsterdam
www.zwitserleven.nl