

Zwitsersleven Wtp toolkit

# Meer gevoel bij de transitie

De planning en tijdslijn voor een Wtp-transitie

Een gevoel dat we delen.



Meer gevoel bij de transitie

# Planning en tijdslijn

Meer gevoel bij de transitie

## Een stappenplan voor de transitie naar de Wtp

De deadline van de transitieperiode van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) is 1 januari 2028. Dit betekent dat u als werkgever nu al moet nadenken over de gevolgen voor uw pensioenregeling en de stappen die nodig zijn om de transitie goed te organiseren.

Om u een handje te helpen, hebben we een voorzet gedaan voor een planning. Zo weet u welke stappen gezet moeten worden en aan welke tijdslijnen u moet denken in het voortraject. Deze fases bereiden u voor op de gesprekken met uw pensioenadviseur. Afhankelijk van de mogelijkheden en keuzes die u maakt, kunnen er aanvullende stappen toegevoegd worden.

### Waarom is op tijd starten zo belangrijk?

Vanaf 1 januari 2028 mogen pensioenregelingen die niet voldoen aan de Wtp niet meer worden uitgevoerd. Is uw regeling dan nog niet aangepast, dan heeft dat nadelige gevolgen voor uw werknemers én voor u als werkgever. Daarom is het belangrijk om ruim op tijd te starten. Niet alleen vanwege de wettelijke deadlines, maar ook omdat het proces tijd vraagt.

***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 zijn namelijk complex en vragen om de deskundigheid van een adviseur met een geldig diploma 'Wft Adviseur Pensioen'.*

Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

# Stappenplan voor de transitie

## Stap 1

### Verkenning: wat verandert er door de Wtp?

In deze verkenningsfase maakt u zich vertrouwd met de Wtp en de impact op uw organisatie. Het doel is om inzicht te krijgen in wat er verandert en wat dit voor u betekent. Deze fase is meer algemeen en zorgt ervoor dat u weet waarom u aanpassingen aan uw regeling(en) moet doen.

### Vragen om te onderzoeken:

- Wat houdt de Wtp in?
- Welke kennis over de Wtp is er al in de organisatie beschikbaar?
- Welke rol speelt pensioen in uw totale arbeidsvoorwaardenpakket?

### Acties:

- Lees u in over de Wtp, bijvoorbeeld online via:  
<https://www.werkenaanonspensioen.nl/>
- Breng eerste vragen en aandachtspunten in kaart.
- Bereid u voor op het gesprek met uw pensioenadviseur.

## Stap 2

### Vorbereiding: breng de huidige situatie in kaart

In deze fase brengt u uw huidige situatie in kaart en zet u de eerste stappen richting de daadwerkelijke implementatie.

### Acties:

- Maak een overzicht van de huidige regeling(en).
- Leg een globale planning en een interne deadline vast.
- Houd rekening met wettelijke deadline: **1 januari 2028**
- Maak een afspraak met uw pensioenadviseur.

Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

# Stappenplan voor de transitie

## Stap 3

### Knopen doorhakken: keuzes en aan de slag

Na de getroffen voorbereidingen start u samen met uw pensioenadviseur met het onderzoeken en maken van de keuzes. Uw pensioenadviseur helpt u bij de volgende onderdelen:

1. Juridische aspecten doornemen,
2. Scenario's berekenen,
3. Keuzes maken. Deze komt u overeen met uw werknemers, neem ze daarom vanaf het begin mee in het proces. Keuzes over bijvoorbeeld:
  - type premie (vast percentage of behoud van leeftijdsafhankelijke premie),
  - compensatie voor werknemers die mogelijk nadeel van de Wtp-transitie ondervinden,
  - nabestaandenpensioen,
4. Werknemers informeren vóór implementatie. Gebruik hiervoor meerdere communicatiemomenten,
5. Implementatie starten en afronden.

## Waarom zo snel mogelijk starten?

### Dit zijn redenen om snel te starten:

- U kunt werknemers op tijd meenemen in beslissingen. En waar nodig hun instemming verkrijgen. Dit zorgt voor draagvlak en duidelijkheid.
- U voorkomt dat er overhaaste beslissingen gemaakt moeten worden, die misschien nadelig uitpakken in de toekomst.
- U weet zeker dat u de tijd en aandacht krijgt van uw pensioenadviseur en pensioenuitvoerder.

En al deze redenen om op tijd te starten, helpen u met de pensioenoplossing die het meest ideaal is voor u en uw werknemers. Als u niet op tijd start, kan dat vervelende gevolgen hebben. Deze hebben we uitgewerkt in de hand-out Risico's en Kansen. Lees daarin waarom het verstandig is om niet te lang te wachten en nu aan de slag te gaan.

# 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 bent u klaar vóór 2028.

## Zwitserleven

Basisweg 10  
1043 AP Amsterdam  
[www.zwitserleven.nl](http://www.zwitserleven.nl)