

Zwitserleven Wtp toolkit

Meer gevoel bij de transitie

De Wtp als kans: voorkom risico's en benut voordelen

Een gevoel dat we delen.



Meer gevoel bij de transitie

Voorkom risico's, benut voordelen

Meer gevoel bij de transitie

Hoe behoudt u grip op de pensioenregeling?

Elke pensioenregeling moet uiterlijk vanaf 1 januari 2028 voldoen aan de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Hoewel dit gezien wordt als groot project met risico's, is het ook een uitgelezen kans om uw pensioenregeling toekomstbestendig te maken. Maar uitstel vergroot risico's. Hieronder ziet u in één oogopslag wat er op het spel staat en wat u wint door op tijd te starten.

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

Risico's en gevolgen van niet tijdig starten

Uitstellen van het omzetten, kan vervelende gevolgen hebben. Natuurlijk zeggen wij niet dat dit allemaal kan gebeuren. Maar het is goed om te weten welke risico's er bestaan als u te lang wacht.

Risico

Communicatie en instemming van werknemers onder druk

Voor een wijziging van de pensioenovereenkomst is doorgaans instemming van de individuele werknemer vereist. Dit maakt het belangrijk om werknemers en andere belanghebbenden op tijd en zorgvuldig te betrekken. Hierin kunt u hun belangen, input en vragen goed meenemen. Tijdsdruk beperkt overleg en het creëren van draagvlak. Hierdoor bestaat de kans op weerstand en onduidelijkheid bij werknemers.

Risico

Het missen van deadlines, waardoor beslissingen overhaast gemaakt worden

Pensioenuitvoerders hebben ook werk aan het omzetten van een pensioenregeling. Zij hebben ook allerlei verplichtingen rondom de Wtp-transitie, met de bijbehorende deadlines. Als die deadlines in de knel komen, bestaat er een kans dat u overhaast beslissingen moet maken, waardoor de regeling misschien minder passend is voor uw bedrijf.

Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Risico's en gevolgen van niet tijdig starten

Risico

Fiscale tegenvallers voor uw werknemers en gevolgen voor u als werkgever

Vanaf 1 januari 2028 moeten alle pensioenregelingen zijn aangepast aan de Wtp. Als dat niet op tijd gebeurt, wordt de pensioenregeling als onzuiver aangemerkt. Dit heeft grote fiscale gevolgen. De opgebouwde pensioenen van werknemers worden dan door de Belastingdienst in eens belast als loon en werknemers moeten dan zelf een boeterente (revisierente) van 20 procent betalen. U moet alsnog de pensioen-toezegging aan uw werknemers nakomen. Hierdoor worden toekomstige betaalde premies direct belast als loon.

Dit alles heeft grote negatieve gevolgen voor de oudedagsvoorziening van werknemers en kan leiden tot claims van werknemers, verstoorde arbeidsrelaties en reputatieschade. Dit willen we natuurlijk samen voorkomen.

Risico

Hogere advieskosten door beperkte capaciteit op het laatste moment

Als iedereen wacht tot het laatste jaar ontstaat er piekbelasting bij pensioenadviseurs en pensioenuitvoerders. Hierdoor bestaat de kans dat u minder toegang heeft tot expertise en de pensioenuitvoerder te weinig tijd heeft voor de omzetting van de pensioenregeling. Dit kan resulteren in een suboptimale oplossing, vertraging en hogere kosten.



Meer gevoel bij de transitie naar Wtp

Wie vroeg begint, wint het meest

Zo gaat pensioen meer leven

De bovenstaande risico's willen we natuurlijk voorkomen. Daar helpen uw pensioenadviseur en wij u graag bij. Door vroeg te beginnen, heeft u grip op de planning en de bijbehorende kosten. Hierdoor kunt u de beste strategische keuzes maken.

Voor 2028 en alle jaren daarna. Het biedt kansen om een toekomstbestendige, moderne pensioenregeling neer te zetten. Een die talent behoudt en aantrekt. Daarnaast is er tijd en ruimte om de nieuwe pensioenregeling met werknemers te bespreken. Dit zorgt voor draagvlak, tevredenheid en verkleint de kans op onduidelijkheid. Zo weet iedereen in uw bedrijf waar ze aan toe zijn en gaat pensioen meer leven.

Aan de slag

Wij moedigen u aan om aan de slag te gaan met uw pensioenregeling. De eerste stappen hebben we voor u uitgewerkt. In de hand-out Planning en Tijdslijn bespreken we de transitie naar de Wtp in 3 heldere stappen. U kunt hier meteen mee aan de slag. Op welke plek in het proces u nu ook bent.

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