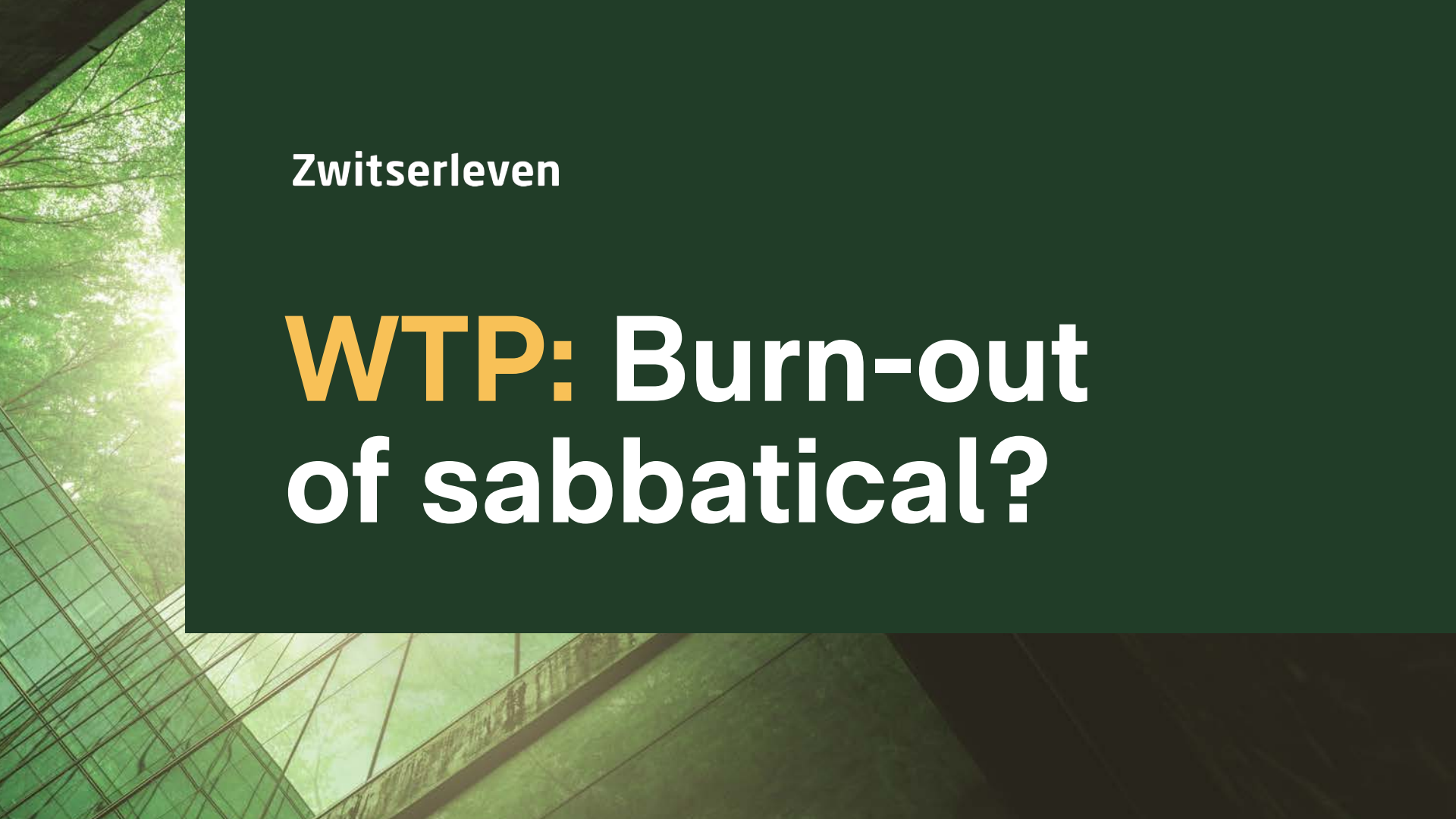




Zwitserleven

WTP: Burn-out of sabbatical?

Een vraag voor jou

**Wordt de Wet toekomst pensioenen
jouw burn-out of sabbatical?**

Welkom allemaal

Even voorstellen



**Ria
Blok-Leenheer**



**Johannes
Agricola**

Programma

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je van
ons verwachten?

Succes
factoren

Deel 1

Status en
wijzigingen



Een vraag voor jou

Wat is de status van de Wet toekomst pensioenen?

Wet toekomst pensioenen

Wat is de status?

December
2022

Wet aangenomen door
de Tweede Kamer

22/23 mei
2023

Behandeling in de
Eerste Kamer

30 mei
2023

Stemming in de
Eerste Kamer

Wet toekomst pensioenen
Aftellen!

25.. 26.. 27.. 28.. 29....



30 mei !

Wet toekomst pensioenen

Wat is het vervolg bij aannname wet?

1-7-2023

Beoogde ingangsdatum

Verplichte wijziging

1-1-2024

Verplichte wijzigingen

1-1-2028

Je pensioenregeling moet
aangepast zijn

Wet toekomst pensioenen

Verplichte wijziging per 1-7-2023

Keuzebegeleiding

Adequate begeleiding van
deelnemers

- Informeren
- Keuzebegeleiding
- Advies

Wet toekomst pensioenen

Verplichte wijzigingen per 1-1-2024

Keuzebegeleiding

Adequate begeleiding van
deelnemers

- Informeren
- Keuzebegeleiding
- Advies

Wet bedrag ineens, ..

- 10% van je pensioenuitkering
in één keer opnemen
- Fiscale regels
- Schakel je adviseur in!

Aanvangsleeftijd naar 18 jaar

- Alle (soorten) pensioenregelingen
moeten aangepast worden

Wet toekomst pensioenen

Belangrijke wijzigingen vóór 1-1-2028

Soort pensioencontract

- Flexibele premieovereenkomst (beschikbare premieregeling)
- Premie uitkeringsovereenkomst (PensioenZekerheid)

Beschikbare premie

- Leeftijdsonafhankelijke premie

Partner- en wezenpensioen

- Hoogte verzekerde dekking
- Partnerbegrip

Uiterlijk 1 januari 2028

Einde van een tijdperk



Geen eind- en middelloonregelingen

- Uiterlijk 1 januari 2028 over op beschikbare premieregeling



Geen beschikbare premie met stijgende premie

- Tenzij je kiest voor overgangsrecht

Tussen 1 juli 2023 en 1 januari 2028

Beschikbare premie regeling



Overgangsrecht

- Voor huidige medewerkers stijgende premie behouden (max 38r)
- Voor nieuwe medewerkers gelijkblijvende premie (max 30%)



Geen overgangsrecht

- Alle medewerkers gelijkblijvende premie
- Compensatie huidige medewerkers (max 33% tot 2038)
- Transitieplan aanleveren

Tussen 1 juli 2023 en 1 januari 2028

Partner pensioen

Vóór pensioendatum



Hoogte partnerpensioen

- X% van het salaris (max 50%)
- Onafhankelijk van diensttijd



Vrijwillige aanvulling

- Individueel kiezen voor een hoger partnerpensioen



Altijd op risicobasis

- Je behoudt uiteraard wel je opgebouwde aanspraken

Tussen 1 juli 2023 en 1 januari 2028

Wezen pensioen



Hoogte van wezenpensioen

- X% van het pensioengevend salaris (max 20%)
- Onafhankelijk van diensttijd



Eindleeftijd wezenpensioen

- 25 jaar

Deel 2



Wat betekent
dit voor jou?

Wet toekomst pensioenen

Ook jij moet je regeling dus aanpassen

Werkgever

- Welke keuzes moet ik maken?
- Wie heb ik daarvoor nodig?

Wet toekomst pensioenen

Ook jij moet je regeling dus aanpassen

Werkgever

- Welke keuzes moet ik maken?
- Wie heb ik daarvoor nodig?

Personeelsvertegenwoordiging

- Op welke keuzes hebben wij invloed?
- Wie hebben wij daarvoor nodig?

Wet toekomst pensioenen

Ook jij moet je regeling dus aanpassen

Werkgever

- Welke keuzes moet ik maken?
- Wie heb ik daarvoor nodig?

Personeelsvertegenwoordiging

- Op welke keuzes hebben wij invloed?
- Wie hebben wij daarvoor nodig?

Adviseur

- Hoe ga ik al mijn relaties hier de komende jaren over adviseren?
- Welke tooling gebruik ik hiervoor?

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Vraag voor jou als werkgever

**Ben jij al met je adviseur
of achterban in gesprek?**

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

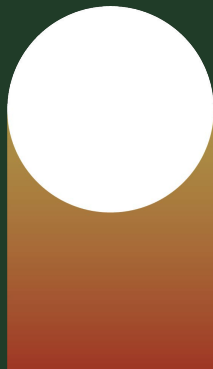
Succes
factoren

De praktijk

Wat zagen we per 1-1-2023 gebeuren?

De praktijk

Wat zagen we per 1-1-2023 gebeuren?



Middel en -eindloonregeling

- 79% heeft bestaande regeling verlengd
- 21% ging over naar beschikbare premieregeling

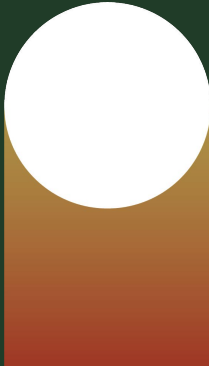
De praktijk

Wat zagen we per 1-1-2023 gebeuren?



Middel en -eindloonregeling

- 79% heeft bestaande regeling verlengd
- 21% ging over naar beschikbare premieregeling



Beschikbare premieregeling

- 10% heeft met één jaar verlengd

Wet toekomst pensioenen

Stel je uit tot 2027?

Werkgever

- Kan jouw adviseur jou dan wel adviseren?
- Heb je genoeg tijd om tot overeenstemming te komen met je personeelsvertegenwoordiging?

Personeelsvertegenwoordiging

- Kun je nog wel een adviseur vinden die jou hierover adviseert?
- Heb je genoeg tijd om tot overeenstemming te komen met je werkgever?

Adviseur

- Stellen veel klanten uit? Dan kun je in 2026 niet aan de vraag voldoen
- Hoe is je capaciteit nu? Of heb je personeelstekort?

Deel 3

Wat mag je van
ons verwachten?

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Samen aan de slag!

Wat mag je van ons verwachten?



Zwitserleven beheertool

Bekijk samen met de adviseur jouw situatie



Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Samen aan de slag!

Zwitslerleven Beheertool

Het Pensioenakkoord heeft gevolgen voor bestaande en nieuwe premieregelingen.

De overgang naar een regeling met een vlakke premie kan op verschillende uitgangspunten worden gebaseerd.



Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Samen aan de slag!

Wat mag je van ons verwachten?



Zwitserleven beheertool

Bekijk samen met de adviseur jouw situatie



Indicatieve berekeningen

Via Zwitserleven Offertetool



Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Samen aan de slag!

Wat mag je van ons verwachten?



Zwitserleven beheertool

Bekijk samen met de adviseur jouw situatie



Indicatieve berekeningen

Via Zwitserleven Offertetool



Uitvoeren vanaf 1 januari 2024

Wij zijn er klaar voor!

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Inzicht in je keuzes - Stroomschema

Een voorbeeld

Huidige regeling

Beschikbare premie
met
leeftijdsafhankelijke
staffel

Status en
wijzigingen

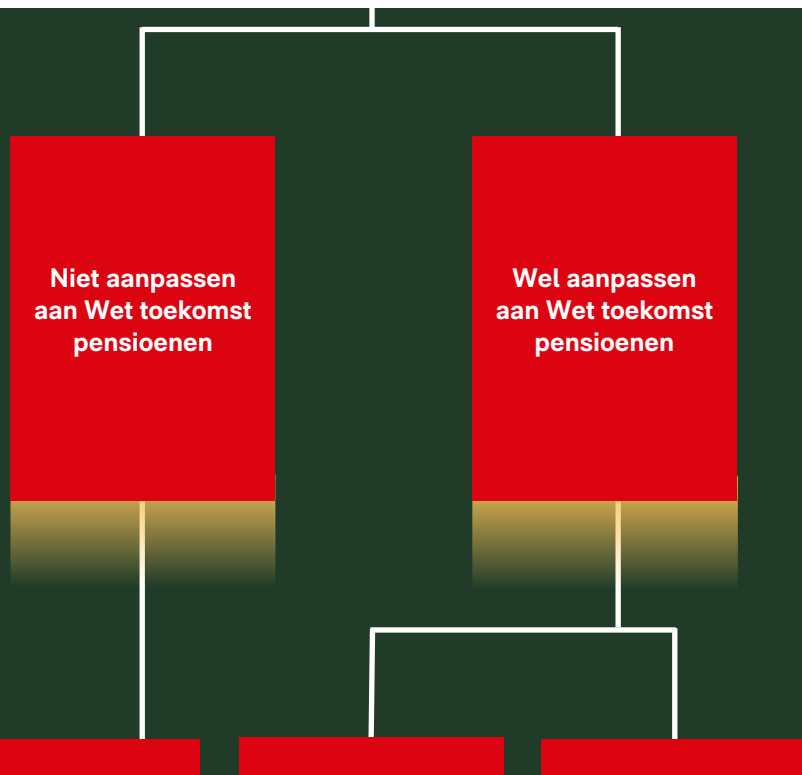
Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Inzicht in je keuzes - Stroomschema

Een voorbeeld



Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Inzicht in je keuzes - Stroomschema

Een voorbeeld

Alle deelnemers

Leeftijds-
afhankelijke staffel

NP ongewijzigd

Wel
overgangsrecht

Geen
overgangsrecht

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Inzicht in je keuzes - Stroomschema

Een voorbeeld

Uiterlijk 1-1-2028
alsnog aanpassen

Huidige deelnemers

Leeftijdsafhankelijke
staffel (max 38r)

NP nieuw

Nieuwe deelnemers

Leeftijdsonafhankelij
ke staffel
(max 30%)

NP nieuw

Alle deelnemers

Leeftijdsonafhankelij
ke staffel (max 30%)

NP nieuw

Compensatie
(max 33%)

Uiterlijk 1-10-26
transitieplan

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Wet toekomst pensioenen

Stap voor stap naar meer gemak



Website Wet toekomst pensioenen

Alle ontwikkelingen overzichtelijk bij elkaar



NieuwZ

Zo ben jij continue op de hoogte



Zwitserleven Expertsessies

Voor adviseur en werkgever

Deel 4



Succes
factoren

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Vraag aan jou

Wat zie jij als succesfactor(en)?

Als werkgever

Waar kun je nu al mee beginnen?



Maak planning met je adviseur

Denk aan je contractvervaldatum



In gesprek met je werknemers

Bepaal je arbeidsvoorwaardenbeleid



Altijd up-to-date

Volg de laatste ontwikkelingen via Zwitserleven

Status en
wijzigingen

Wat betekent
dit voor jou?

Wat mag je
verwachten?

Succes
factoren

Als adviseur

Waar kun je nu al mee beginnen?



Maak een planning

Denk aan de contractvervaldata



Om de impact te bepalen

Maak gebruik van onze tooling



Altijd up-to-date

Volg de laatste ontwikkelingen via Zwitserleven



Zwitserleven

Op naar jouw sabbatical