



Pensioenadvies tijdens de transitieperiode

De invoering van de Wet toekomst pensioenen leidt ertoe dat alle pensioenregelingen moeten worden aangepast. Pensioenadviseurs komen voor de nodige uitdagingen te staan om dit traject organisatorisch goed aan te pakken. En vooral ook om de werkgever en werknemer goed te begeleiden bij het tijdig aanpassen van de pensioenregeling en de gevolgen daarvan

TEKST **ADFIZ**

Een belangrijke keuze is wel of niet te gaan voor eerbiedigende werking. Met andere woorden: kiezen tussen een vlakke premie voor nieuwe medewerkers en handhaving van de progressieve premiestaffel voor de werknemers die in dienst zijn op het moment van overstap naar het vernieuwde pensioenstelsel óf overstappen naar een vlakke premie voor alle werknemers. De voor- en nadelen van beide keuzes worden begrijpelijk uitgelegd op het informatieplatform www.werkenaanonspensioen.nl.

Recent heeft de AFM de vernieuwde Leidraad tweede pijler pensioenadvies gepubliceerd. De leidraad kent een – tijdelijke – bijlage met specifieke aandachtspunten voor pensioenadvies tijdens de transitieperiode. Met behulp van deze leidraad kunnen pensioenadviseurs de werkgever/sociale partners op een verantwoorde manier door de transitie leiden en hen in staat stellen adequate besluiten te nemen over ingrijpende keuzes. Ook bij een keuze voor eerbiedigende werking kunnen pensioenadviseurs niet volstaan met uitleg over de voor- en nadelen van eerbiedigende werking alleen; het is verplicht

**'Wel of niet
gaan voor
eerbiedigende
werking'**

om de keuzes specifiek te benoemen, toegespitst op de individuele situatie van de werkgever. Daarbij dienen volgens AFM-leidraad ook de financiële lasten en gevolgen van het al dan niet gebruik maken van de eerbiedigende werking in kaart te worden gebracht.

STAPPENPLAN

Pensioenadvisering in de transitie naar het nieuwe stelsel vraagt om grote kennis van de nieuwe regeling en bekwaamheid in pensioenadvisering. Om adviseurs op dit vlak te ondersteunen, organiseert Adfiz dit najaar diverse opleidingsdagen rondom de Wet toekomst pensioenen. De opleidingsdag biedt deelnemers praktische handvatten om op kantoonniveau de organisatie van het transitietraject binnen de eigen pensioenportefeuille aan te pakken. Zo gaan deelnemers aan de slag met het aanpassen en vormgeven van pensioenregelingen aan de regelgeving van de Wet toekomst pensioenen. Dit doen zij aan de hand van een stappenplan dat Adfiz heeft laten ontwikkelen. Onderwerpen die daarbij aan bod komen zijn: het zorgdragen voor een evenwichtige transitie, het vormgeven van een adequate compensatie, het opstellen van een transitieplan volgens wettelijke eisen, het begeleiden van het arbeidsvoorwaardelijke traject om wijzigingen door te voeren en de nieuwe eisen ten aanzien van het nabestaandenpensioen. ■

Voor meer informatie over de opleidingsdagen Wtp zie: <https://www.adfiz.nl/opleidingsdagwtp>.