

Adviestraject pensioenregeling aanpassen aan Wet toekomst pensioenen

Ben jij ondernemer en ga je met een pensioenadviseur in gesprek om je pensioenregeling bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling (PPI) (**vóór 1 januari 2028**) om te zetten, zodat deze voldoet aan de Wet toekomst pensioenen?

Zo ziet het adviestraject eruit in 7 stappen.

1

Start

Bespreek met je pensioenadviseur hoe je jouw regeling op tijd kunt laten voldoen aan de nieuwe wet. Je krijgt inzicht in deadlines, risico's en verplichtingen.

2

Verplichte keuzes

Samen met de adviseur bekijk je verplichte aanpassingen en keuzes, zoals eerbiedigende werking, premiehoogte ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen. Jouw wensen, budget en doelen staan centraal.

3

Compensatie

Is er financieel nadeel voor medewerkers? Dan is adequate compensatie verplicht. De adviseur berekent dit en bespreekt opties zoals in pensioen of salaris.

4

Transitieplan

Als een transitieplan verplicht is, helpt de adviseur bij het opstellen ervan. Hierin staan alle keuzes, overwegingen en berekeningen. Het plan is essentieel voor de uitvoerder en het instemmingstraject met de werknemers.

5

Medezeggenschap

Voor aanpassing is instemming van werknemers nodig. Houd rekening met wettelijke termijnen en mogelijke individuele instemming.

6

Communicatie

De gevolgen voor medewerkers worden inzichtelijk gemaakt. De adviseur ondersteunt het instemmingstraject en de communicatie.

7

Pensioenvoorstel

De adviseur vraagt offertes op en helpt je een passend Wtp-proof voorstel te kiezen. Samen controleren jullie de aanpassing.

