



ViiP bijeenkomst 6 juli 2021  
Wet toekomst pensioen: Uitvoeringspraktijk  
pensioenverzekeraar en PPI

Zwitserleven

Rachel van den Braak

## Agenda

1. Welke premieovereenkomsten kunnen nog wel?
2. Keuze default vast of variabel pensioen
3. Proces aanpassen van de pensioenregeling
  - Onderhandelingsfase, transitieplan, communicatieplan PARP

WTP kent overeenkomsten en verschillen in de uitvoeringspraktijk tussen pensioenfondsen en pensioenverzekeraars.

# 1. Welke premieovereenkomsten kunnen nog wel?

Premieovereenkomst (4 soorten)

- Verbeterde premieovereenkomst
  - Premie-kapitaalovereenkomst
  - Premie-uitkeringsovereenkomst
  - Nieuwe premieovereenkomst (Pensioenfondsen)
- Geen kapitaalovereenkomst en uitkeringsovereenkomst meer
- ‘Beleggingswaarde eerder omzetten in vast pensioen’ nog toegestaan?
- Bij introductie wet verbeterde premiereregeling: ‘Afbouw beleggingsrisico kan door middel van eerder omzetten naar vast pensioen’

## 2. Keuze default vast of variabel pensioen

- Voorlopige keuzemoment individu vast of variabel
- Keuze op pensioendatum. Bij de verbeterde premieovereenkomst is een vast pensioen de “default”
- Nieuw: sociale partners krijgen mogelijkheid een variabel pensioen als ‘default’ af te spreken
- Aandachtspunten: Lifecycle beleggingen 52b (risicohouding) PW, 63b (keuzerecht vast-variabel) PW, Uitkeringsproduct Wft-advies

### 3. Proces aanpassen van de pensioenregeling

- Informatie tijdens onderhandelingsfase
  - Wie maakt de berekeningen? En hoeveel?
  - Stuurt uitvoerder wel/geen initieel aanpassingsvoorstel?
- Transitieplan
  - Vastlegging van het onderhandelingsfase
- Implementatieplan, communicatieplan en PARP
  - De pensioenuitvoerder stuurt het implementatieplan binnen twee weken na de afronding aan de toezichthouder.
  - Een implementatieplan voor meerdere pensioenregelingen met dezelfde kenmerken en hetzelfde producttype.



Zwitsersleven