

[statutaire naam werkgever]
[T.a.v. de heer/mevrouw [INVULLEN]]
[ADRES]
[POSTCODE] [WOONPLAATS]

[WOONPLAATS, DATUM]

Beste [INVULLEN],

Met deze brief wil ik graag nogmaals vriendelijk aandacht vragen voor de status van de aanpassing van onze pensioenregeling in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Eerder heb ik hierover vragen gesteld, maar tot op heden heb ik nog geen duidelijk antwoord ontvangen. Ik begrijp dat dit een complex traject is, maar ik hoop dat je het belang van tijdige actie voor alle betrokkenen wilt onderstrepen.

Waarom is tijdig aanpassen zo belangrijk?

De Wtp is op 1 juli 2023 ingegaan. Dit betekent dat alle bestaande pensioenregelingen uiterlijk op 1 januari 2028 moeten voldoen aan de nieuwe wettelijke eisen.

Als de pensioenregeling niet tijdig wordt aangepast, heeft dat ingrijpende gevolgen voor zowel werknemers als de werkgever:

- **Fiscale gevolgen voor werknemers:**
De Belastingdienst kan het opgebouwde pensioen ineens als belast inkomen zien. Dit kan leiden tot een forse belastingaanslag en een extra heffing (revisierente) tot wel 20% van de waarde van het pensioen.
- **Directe belasting op nieuwe opbouw:**
Vanaf het moment dat de regeling fiscaal gezien “onzuiver” is, worden nieuwe pensioenpremies direct belast als loon. Dit betekent een lager nettoloon voor werknemers, terwijl het geld niet direct beschikbaar is.
- **Risico op wegvallen van verzekerde dekkingen:**
Als de pensioenuitvoerder de regeling niet meer wil uitvoeren, kunnen uitkeringen bij overlijden of arbeidsongeschiktheid wegvallen. Dit brengt financiële risico's met zich mee voor werknemers en mogelijk ook voor de werkgever.
- **Financiële en juridische risico's voor de werkgever:** De werkgever kan een bestuurlijke boete krijgen en kan bij het wegvallen van de pensioenuitvoerder zelf aangesproken worden voor uitkeringen.

Praktische stappen en verzoek

Ik begrijp dat het aanpassen van de pensioenregeling een zorgvuldig proces is. Toch is het belangrijk om tijdig te starten en een duidelijk plan te communiceren. Dit voorkomt onaangename verrassingen en zorgt ervoor dat iedereen weet waar hij aan toe is.

Graag zou ik willen vragen om:

- Een update te geven over de status van de aanpassing: Welke stappen zijn al gezet en wat is de planning richting 1 januari 2028?
- Te laten weten of de regeling wordt voorgelegd aan de Belastingdienst voor een 19c-beschikking: Dit biedt zekerheid dat de regeling voldoet aan de fiscale eisen.
- De ondernemingsraad [Indien van toepassing] en medewerkers actief te informeren: Bijvoorbeeld via een informatiebijeenkomst of een Q&A.

Samen werken aan een goede oplossing

Ik hoop dat je deze brief ziet als een constructieve bijdrage. Het doel is om samen te zorgen dat onze pensioenregeling op tijd voldoet aan de Wtp, zodat we allemaal zekerheid hebben over onze toekomst.

Ik zie een reactie graag tegemoet,

Met vriendelijke groet,

[Naam werknemer] [Contactgegevens]

[eventueel aan te vullen met alle namen van werknemers die betrokken zijn]