Uw pensioenregeling moet uiterlijk in 2027 aangepast zijn

Kom nu in actie!

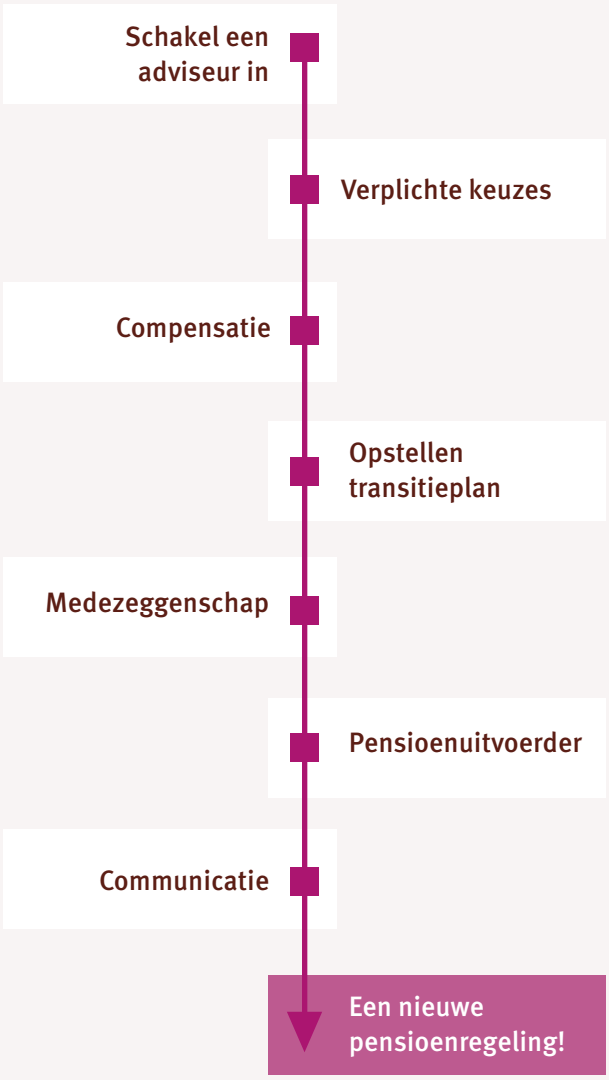
De nieuwe regels voor pensioen gelden ook voor pensioenregelingen bij verzekeraars of premie-pensioeninstellingen (PPI's). Werkgevers moeten zorgen dat de pensioenregeling van hun werknemers uiterlijk in 2027 aangepast wordt aan de nieuwe regels. Dat lijkt ver weg, maar het traject kan wel 6 tot 18 maanden in beslag nemen. Begin daarom vóór 1 juli 2026 om zeker te zijn dat u op tijd klaar bent.

Als u nu start, houdt u grip op de planning en zorgt u voor duidelijkheid bij uw werknemers. Niet alleen over het ouderdomspensioen, maar ook pensioen bij arbeidsongeschiktheid of voor hun nabestaanden. Ook zijn er nu nog pensioen-adviseurs beschikbaar. Wie te laat is, loopt het risico op fiscale problemen, juridische claims en ontevreden werknemers.

Hoe kunt u beginnen?

- **Schakel een pensioenadviseur in.**
  Een onafhankelijk adviseur vindt u hier.
- **Ga met de adviseur na hoe uw huidige regeling eruitziet.**
- **Betrek uw werknemers.**

Doorlooptijd 6 - 18 maanden



Deze brochure is een initiatief van:

VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland, FNV, CNV, VCP, Adfiz, Verbond van Verzekeraars en het ministerie van SZW

WERKEN AAN ONS PENSIOEN

Verschillende keuzes

Alle pensioenregelingen moeten uiterlijk in 2027 zijn aangepast aan de nieuwe regels voor pensioen. Ook de pensioenregeling van uw organisatie. Die regeling gaat vaak niet alleen over het ouderdoms-pensioen, maar ook over pensioen bij arbeids-ongeschiktheid of over nabestaandenpensioen.

Er zijn verschillende keuzes en (financiële) afwegingen te maken om te zorgen dat uw regeling voldoet aan de nieuwe regels.

Welke keuzes zijn er?

Overleg met uw pensioenadviseur welke keuzes het beste passen bij uw organisatie. Dit zijn de keuzes:

- **Eerbiedigende werking of een vlakke premie:** wilt u de huidige wijze van opbouw voor bestaande werknemers behouden of over-stappen op een vlakke premie?
- **Compensatie bij de overgang:** als u voor bestaande werknemers overgaat van een staffel naar een vlakke premie, hoe regelt u dan de compensatie?
- **Vlakke premie voor nieuwe werknemers:** welke vlakke premie gaat u hanteren?
- **Hoogte van het nabestaandenpensioen:** hoe ziet het pensioen voor de nabestaanden van uw werknemers eruit?
- **Moment van overstap:** wanneer wilt u de nieuwe regeling invoeren? Dit moet uiterlijk in 2027 afgerond zijn.

Op werkenaanonspensioen.nl vindt u uitgebreide informatie over de verschillende keuzes.
Eerbiedigende werking
Vlakke premie
Compensatie
Hoogte Nabestaandenpensioen

Voorkom fiscale en juridische gevolgen

Werkgevers moeten uiterlijk in 2027 de pensioenregeling van hun werknemers aangepast hebben aan de nieuwe pensioenregels. Gebeurt dat niet op tijd, dan kan dat grote gevolgen hebben voor u en uw werknemers. Overleg met uw pensioenadviseur hoe u op tijd in actie komt.

Wat gebeurt er als de pensioenregeling niet op tijd is aangepast?

Gevolgen voor uw werknemers die nu bij u in dienst zijn:

- De werknemer moet belasting betalen over de waarde van de pensioenen die in het verleden zijn opgebouwd. Het wordt beschouwd als loon (uit vroegere dienstbetrekking).
- De Belastingdienst zal een extra rente over de waarde van het opgebouwde pensioengeld heffen (revisierente) die de werknemer moet betalen.
- De werknemer moet jaarlijks belasting betalen over de waarde van het opgebouwde pensioengeld, als vermogen in box 3.
- De werknemer die afhankelijk is van toeslagen met een inkomens- en/of vermogenstoets loopt het risico dat hij of zij toeslagen deels of volledig kwijtraakt en moet terugbetalen.
- Fiscale voordelen voor toekomstige pensioenpremies (omkeerregel) komen te vervallen.
- De pensioenuitvoerder zal de pensioenregeling niet meer uitvoeren als deze niet op tijd is aangepast. Uw werknemers zijn dan bijvoorbeeld niet meer verzekerd bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.

Gevolgen voor u als werkgever:

- De pensioenuitvoerder zal stoppen met de uitvoering van de pensioenregeling als uw regeling niet op tijd is aangepast. Vanaf dat moment zijn de risico's uit de pensioenregeling niet meer gedekt. Maar de pensioenregeling tussen u en uw huidige werknemers loopt gewoon door. Werknemers en nabestaanden kunnen u aansprakelijk stellen. Bijvoorbeeld bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.
- U bent verplicht de pensioenregeling bij een pensioenuitvoerder onder te brengen. Andere pensioenuitvoerders zullen ook niet bereid zijn om een regeling uit te voeren als die niet is aangepast aan de nieuwe pensioenregels.
- U zult loonheffing moeten inhouden op de werkgevers- en werknemersbijdrage. Hierdoor ontvangen werknemers een lager nettoloon.
- U kunt aansprakelijk worden gesteld op basis van goed werkgeverschap omdat u niet hebt voorkomen dat de regeling fiscaal onzuiver is geworden.

Voor meer informatie: publicatie over Fiscale gevolgen niet tijdig aanpassen pensioenregeling

Voor meer informatie: publicatie over Niet op tijd aanpassen van de pensioenregeling kan duur komen te staan

LET OP: voor werknemers die uit dienst zijn of met pensioen zijn, gelden deze gevolgen niet. De nieuwe regels hebben geen effect op hun opgebouwde pensioen.

De gevolgen blijven dus niet beperkt tot de opbouw vanaf 1 januari 2028, maar gelden juist ook voor de pensioenen die in het verleden zijn opgebouwd. Voorkom dit en bespreek tijdig met uw adviseur welke actie nodig is.

Welke stappen kunt u zetten?

Om op tijd te voldoen aan de nieuwe regels voor pensioen, zet u samen met uw pensioenadviseur de volgende stappen. Het traject duurt 6 tot 18 maanden.

De doorlooptijd hangt af van uw eigen situatie, bijvoorbeeld:

- De financiële positie van uw organisatie
- De samenwerking met uw werknemers(vertegenwoordiging)
- Of u kiest voor eerbiedigende werking
- Of u in een internationale organisatie opereert

Vraag uw pensioenadviseur wat een realistisch tijdpad is voor uw pensioenregeling.

- **Schakel een pensioenadviseur in.** Bespreek met uw pensioenadviseur hoe u uw pensioenregeling op tijd kunt laten voldoen aan de nieuwe regels. U krijgt inzicht in deadlines, risico's en verplichtingen.
- **Verplichte keuzes.** Samen met de adviseur bekijkt u de verplichte aanpassingen en keuzes, zoals eerbiedigende werking, premiehoogte voor pensioenopbouw en de hoogte van het nabestaandenpensioen.
- **Compensatie.** Is er financieel nadeel voor werknemers? Dan is adequate compensatie verplicht. De pensioenadviseur berekent dit en bespreekt opties zoals compensatie in pensioen of salaris.
- **Opstellen transitieplan.** Als u niet kiest voor een eerbiedigende werking, dan is een transitieplan verplicht. Hierin staan alle keuzes, overwegingen en berekeningen. Uw pensioenadviseur helpt u bij het opstellen van het transitieplan.
- **Medezeggenschap.** Uw werknemers moeten individueel instemmen met de wijziging van de pensioenregeling. Als u een werknemersvertegenwoordiging heeft, moet die ook instemmen. Ga daarom in overleg met uw werknemers over het voorstel dat u wilt doen voor wijziging van de pensioenregeling.
- **Pensioenvoorstel.** De pensioenadviseur vraagt offertes op bij pensioenuitvoerders en helpt u een passend voorstel te kiezen.
- **Communicatie.** Alle werknemers krijgen te horen hoe de nieuwe pensioenregeling eruit komt te zien. De gevolgen voor werknemers worden inzichtelijk gemaakt. De pensioenadviseur ondersteunt de communicatie.
- **Een nieuwe pensioenregeling.** U heeft een nieuwe pensioenregeling afgesloten!

Totale doorlooptijd: tot 18 maanden