

CT² | OR en de Wtp

inhoud

01 // wat is een pensioen? of: waar gaat dit over?	10
02 // uitgangspunten en doelen	15
03 // de vier belangrijkste veranderingen op een rij	16
04 // hoe gaat de nieuwe premiereregeling er straks uit zien?	18
05 // wanneer gaan de pensioenen veranderen?	20
06 // wat betekent deze wet voor organisaties?	23
07 // wie zijn de mogelijke uitvoerders van jouw pensioenregeling?	25
08 // pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde	26
09 // informatierecht en instemmingsrecht voor de OR	27
10 // wat is de rol van de ondernemingsraad?	32
11 // wat is de rol van de PVT?	33
12 // wat heeft de medewerker zelf te vertellen?	34
13 // het stappenplan voor de OR	36
14 // checklist: communicatie met medewerkers	53
15 // tijdlijn: alle stappen en acties in één overzicht	57

inleiding



Er komen grote veranderingen aan: de komende jaren moet alles wat met onze pensioenen te maken heeft veranderen. En dat voor (bijna) iedere Nederlander.

De nieuwe Wet toekomst pensioenen gaat ons allemaal verplichten om deze veranderingen door te voeren. Op 1 juli 2023 is de nieuwe wet ingegaan. Dat betekent dat iedereen die met pensioenen te maken heeft vanaf dan ook met deze wijzigingen te maken gaat krijgen.

Met iedereen bedoelen we écht iedereen. Dus niet alleen alle medewerkers¹ in Nederland, maar ook alle organisaties met medewerkers, alle werkgevers en alle vakbonden in de cao-overleggen. En natuurlijk alle pensioenfondsen, pensioenverzekeraars en andere pensioenuitvoerders.

Het doel is een grondige modernisering van het hele pensioenstelsel. Zo wordt het pensioenstelsel straks persoonlijker en transparanter. Ook moet het beter in staat zijn om schommelingen in de economie op te vangen. Daarnaast komt er een aantal (extra) keuzemogelijkheden en volgen er maatregelen voor zware beroepen.

Wat er met het tot nu toe opgebouwde pensioen gaat gebeuren hangt af van de pensioenuitvoerder. De meeste pensioenfondsen zullen ernaar streven om de oude pensioenrechten om te zetten naar het nieuwe pensioensysteem. 'Invaren' wordt dat genoemd. In de meeste gevallen zal dit invaren naar verwachting gunstig uitpakken voor de deelnemers².

Bij pensioenverzekeraars en [premiepensioeninstellingen](#) zal er waarschijnlijk niet veel veranderen. Daar zullen de huidige pensioenrechten niet omgezet worden naar het nieuwe pensioensysteem. Wel zal de nieuwe pensioenopbouw natuurlijk volgens het nieuwe pensioenstelsel plaatsvinden.

- 1 Mensen die een arbeidsovereenkomst hebben met een bedrijf dat in Nederland gevestigd is en die dus in loondienst werken.
- 2 Op dit moment wordt nog onderzocht of het invaren juridisch wel mogelijk is; daar is veel discussie over.

Speciaal voor jou: extra's om te downloaden!

Met deze inlog voor de speciale pagina kun je diverse extra's downloaden om meteen aan de slag te gaan. Gebruik deze inlog meteen en kijk wat we hebben klaargezet!

Speciale pagina: <https://ct2.nl/pensioen>

Wachtwoord: p3nsio3n



Voor alle pensioenregelingen blijft van toepassing dat deze voor alle medewerkers geldt. Zo blijft iedereen verplicht meebetalen aan de pensioenregeling. Maar de pensioenregeling wordt ook transparanter. Je krijgt als deelnemer meer inzicht in hoeveel geld er geïnvesteerd wordt in de pensioenregeling en ook hoe het eigen pensioen ervoor staat. Het risico van overlijden blijft voor iedereen verzekerd: dit is belangrijk voor het nabestaandenpensioen (de uitkering aan partner en/of kinderen). Ook de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid blijft een verzekerd onderdeel van de pensioenregeling.

Heel veel ondernemingsraden van bedrijven met een eigen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door een pensioenverzekeraar, een premie-pensioeninstelling (ppi) of een algemeen pensioenfonds (apf), krijgen met deze veranderingen te maken.

3 In dit **OR praktijkboek** moet waar 'organisatie(s)' staat, eigenlijk 'werkgever' gelezen worden. Omdat er binnen ondernemingsraden bijna nooit gesproken wordt over het begrip 'werkgever' en wel over 'de organisatie' hebben we dit in het OR praktijkboek nu zo aangepast.

En juist voor die ondernemingsraden en PVT's (Personeelsvertegenwoordiging) is deze handleiding bedoeld: voor ondernemingsraden en PVT's bij organisaties met een eigen pensioenregeling.

De nieuwe wetgeving is inmiddels van kracht. Dat betekent dat het nú tijd is om actie te ondernemen! In dit **OR praktijkboek** leggen we uit waarom.

We wensen je veel leesplezier.

Na het lezen nog vragen? Neem contact op!
We zijn altijd bereid met je mee te denken.

Sander, Martijn en Joost

versiebeheer

Dit OR praktijkboek is de vierde versie. Voor een overzicht van alle veranderingen ten opzichte van alle eerdere versies verwijzen we graag naar het hoofdstuk versiebeheer, achterin in dit **OR praktijkboek** op bladzijde 62.

aanpassingen versie 4, april 2024

Een verdere aanpassing in de tijden van de plannings en stappenplannen: We merken namelijk dat ondernemingsraden (maar juist ook directies) nog helemaal niet gestart zijn met het oppakken van deze wettelijk verplichte pensioenveranderingen.

Volgens een zeer recente enquête van de overheid is slechts 2/3 van alle directies/Bestuurders op de hoogte dat er een Wet toekomst pensioenen is en dat de OR instemmingsrecht heeft bij de aankomende veranderingen (mits de pensioenregeling niet in een cao geregeld is).

Het kan ook nog zomaar zijn dat er (veel) meer gesprekken of overleggen nodig zijn dan we nu opgenomen hebben in de plannings en stappenplannen in dit eBook. Wat wij hier in het eBook opgenomen hebben is het minimum en gaat er (dus) van uit dat alle partijen het samen heel snel eens zijn. De deadline van oktober 2027 (ingang transitieplan) komt heel erg snel dichterbij...!

Buiten dat is de naam veranderd; van 'eBook pensioenen: speciaal voor de ondernemingsraad' naar 'OR praktijkboek: pensioenen'. Dit omdat we bezig zijn om alle eBooks ook beschikbaar te maken in gedrukte vorm. Binnenkort hierover meer.

EN, we hebben een extra nieuwe bonus toegevoegd: een complete tijdlijn tot en met 2027 met werkelijk álle acties die ondernomen moeten worden.

“Pensioenen: een lastig maar
zeer belangrijk onderwerp.

De beslissingen die je nu
neemt kunnen straks een
enorm effect hebben.

Aarzel niet om hulp te vragen
of om hulp in te schakelen!”

Sander Vrugt van Keulen

Coach Sander



over de schrijvers

Dit **OR praktijkboek** is geschreven door 3 leden van de CT2 netwerkorganisatie met diepgaande kennis, deskundigheid en praktische ervaring in het begeleiden van ondernemingsraden:



Sander Vrugt van Keulen
CT²

specialist groepsdynamiek en participatie / coach / facilitator ondernemingsraden



Martijn Visser
Laater

senior pensioenconsultant ondernemingsraden



Joost van Mierlo
De Voort Advocaten | Mediators

specialist medezeggenschapsrecht

Sander Vrugt van Keulen / Martijn Visser / Joost van Mierlo

Op dit praktijkboek rust copyright met een Creative Commons licentie.

ISBN 9789403743493



Tip

Ken je onze CT²-dossiers al? Voor nieuwe wetgeving in ontwikkeling (belangrijk voor ondernemingsraden) houden we speciale CT²-dossiers bij.

Er is nu ook een CT²-dossier over de stand van zaken voor de nieuwe Wet toekomst pensioenen (Wtp). Deze wet is per 1 juli 2023 van kracht geworden.

Lees meer in het '[CT² dossier Wet toekomst pensioenen \(Wtp\)](#)'.

PS: daar waar in dit document OR staat, kan ook PVT gelezen worden.

Voor de leesbaarheid is dit niet overal specifiek vermeld, behalve in hoofdstuk 11: wat is de rol van de PVT?