

Pensioentransitie: De OR aan zet

16 december 2025





mr J. Theo Gommer MPLA CCFP

Senior Pensioenadviseur en partner

06-51449524

theogommer@gommerpensions.nl

Pensioen

Voor discussies over:

- Verplichtstelling pensioenfonds
- Uitleg pensioenovereenkomsten
- Indexatie
- Echtscheiding
- Fusie & Overnames
- Pensioen voor ondernemers, DGA of zzp'er
- Verdwenen pensioen
- Gevolgen uitdiensttreding werknemer
- Pensioencheck
- Check juridische overeenkomsten (Wtp)

Gommer
ADVOCATEN

Pensioen | Financieel | Verzekeringsrecht

Financieel

Voor discussies over:

- Pensioenproducten, inclusief lijfrente
- Overige financiële producten; werking en kosten
- Geld en financiële contracten niet-professionals, b.v. earn-out en leningsafspraken
- Zorgplicht aanbieder en adviseur

Financieel recht gaat bij ons niet over:

Aanvragen vergunning of toetsing bestuurders.
Product ontwikkeling en validatie door AFM/DNB.

Verzekeringen

Voor discussies over:

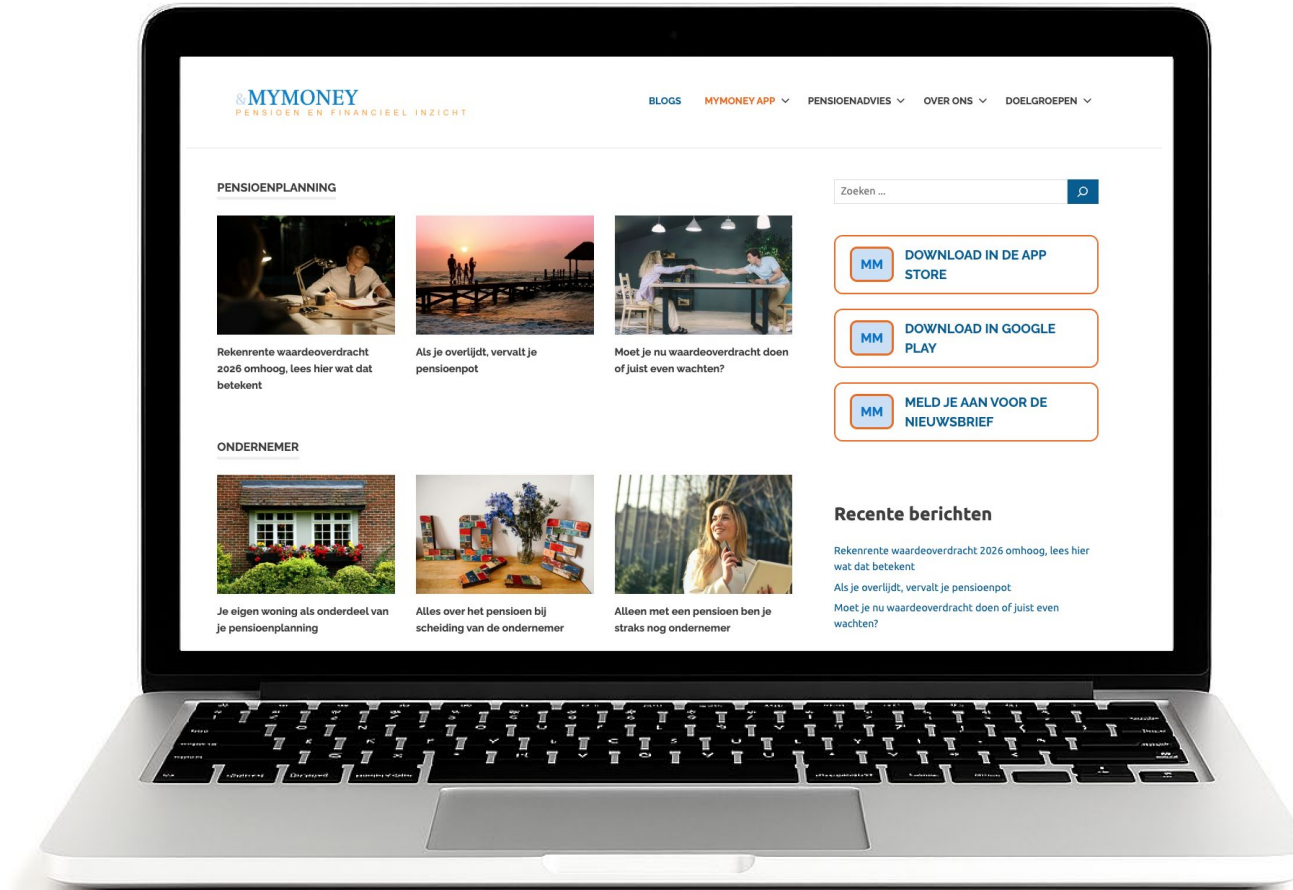
- Polisvoorwaarden van een verzekering
- Mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering of medewerkingsplicht bij verwezenlijking van het risico
- Opzettelijk handelen en misleiding om een (hogere) uitkering af te dwingen
- Verzekeraar beroept zich op verjaring

Verzekeringsrecht gaat bij ons niet over:

Discussies over autoverzekeringen en premiebetalingen van particuliere verzekeringen.



Voor iedereen die pensioen opbouwt MyMoneyapp.nl



PENSIOENPLANNING



Wat gebeurt er nu als je pensioen niet op tijd is aangepast



Vraag nu je werkgever wanneer jullie pensioenregeling wordt aangepast



Zijn de kosten voor pensioenadvies aftrekbaar?

Zoeken ...



DOWNLOAD DE MYMONEY APP IN DE PLAYSTORE

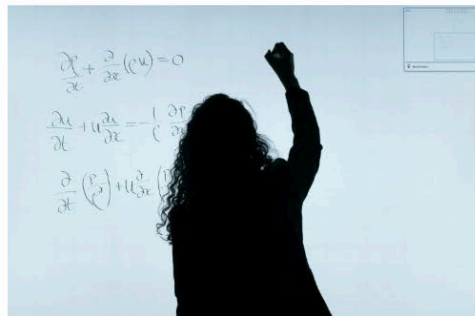
DOWNLOAD DE MYMONEY APP IN DE APPSTORE

MELD JE AAN VOOR DE NIEUWSBRIEF

ONDERNEMER



Moet je eind 2025 nog een



ODV oprenting 2026 is nu bekend



Je hypotheek aflossen als

Recente berichten

Wat gebeurt er nu als je pensioen niet op tijd is aangepast

Moet je eind 2025 nog een lijfrentepremie betalen?

ODV oprenting 2026 is nu bekend

Vraag nu je werkgever wanneer jullie pensioenregeling wordt aangepast

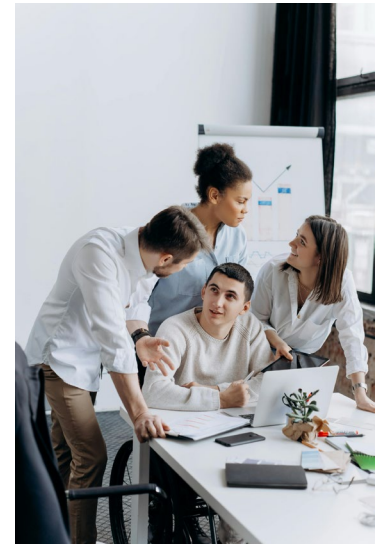
Wet toekomst pensioenen

- Per 1 juli 2023, overgangsregime tot 1 januari 2028
- Kern, 4x
 1. Toereikend pensioen voor alle werkenden
 2. Afschaffen doorsneepremie, behoud verplichtstelling
 3. Premieovereenkomsten; persoonlijk pensioenvermogen met collectieve risicodeling
 4. Keuzevrijheid en maatwerk



1. Toereikend pensioen voor alle werkenden

- (eigen) flatrate-premie van maximaal 30% voor toekomst
- Lijfrente van 13,3% naar 30% + reserveringsruimte van € 42.108, 10 jaar
- Artikel 18a lid 6 Wet LB; evt. aanpassing per 1 oktober 2034, vanaf 2037



Bij een rendement van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage genoemd in het eerste lid,
-	0,25%	48%
0,25%	0,50%	44%
0,50%	0,75%	41%
0,75%	1%	38%
1%	1,25%	35%
1,25%	1,50%	32%
1,50%	1,75%	30%
1,75%	2%	28%
2%	2,25%	26%
2,25%	2,50%	24%
2,50%	2,75%	22%
2,75%	3%	20%
3%	3,25%	19%
3,25%	3,50%	17%
3,50%	3,75%	16%
3,75%	4%	15%
4%	-	13%

Nabestaandenpensioen

- Partnerpensioen:
 - Wettelijke definitie samenwoning (notariële akte of samenlevingsverklaring)
 - 50% salaris max, diensttijd **on**afhankelijk
 - Op risicobasis tot pensioendatum
 - Automatische / vrijwillige voortzetting between jobs, WW en als ZZP'er
- Restitutie: nee!
- Wezenpensioen tot 25 jaar (is nu 30 jaar)



Aansluitend

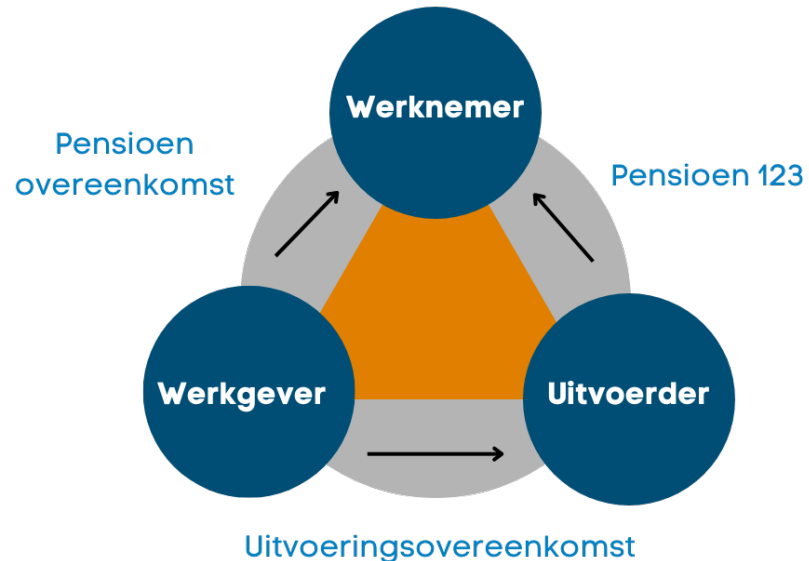
- AOW per 2028 naar 67 jaar en 3 maanden, pensioen rond 2040 pas naar 69 jaar
- Verplichte AOV voor ZZP'ers: komt er toch (niet?), vanaf 2030..., opt-out!
- Boete R(echt) V(ervroegde) U(ittreding) vervallen tot € 27.276,-
- Plus € 300,- pm voor 'echte zware beroepen'. Maximaal zo'n 15.000 werknemers per jaar





2. Afschaffing doorsneepremie

- Reden; past niet meer bij de arbeidsmarkt
- Flatrate -> 'persoonlijk pensioenvermogen'
- 'Solidair': nodig voor verplichtstelling
- Pensioenovereenkomst: artikel 10 Pensioenwet
 - Solidaire premieovereenkomst
 - Flexibele premieovereenkomst
 - Premie-uitkeringsovereenkomst (vanaf 15 jaar voor pensioendatum)

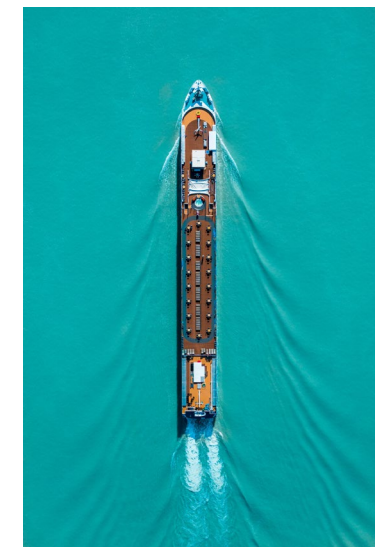


3. Premieovereenkomsten; persoonlijk pensioenvermogen met collectieve risicodeling

- (Collectief) Life cycle beleggen, met '(solidariteits)reserves'
 - 10% premie tot 15% vermogen
 - Bpf / Bpr => verplicht
 - Uitkering o.b.v. Projectierendement
(rente risicovrij + (35% x (rendement aandelen -/- rente risicovrij))
 - Dus kapitaal o.b.v. rendement en levensverwachting bepalend!
- Adequate compensatie bij overgang voor 45-plussers
 - 3% extra premie tot 2037 (2038?)
 - Geldt ook voor nieuwe werknemers daarna!
 - Als pensioen of salaris -> extra lijfrente!

Invaren (of niet)

Soort toezegging	Uitvoerder	Gevolg
Middelloon (eindloon)	Verzekeraar	Opgebouwde pensioenen blijven in stand. Invaren mag. Bij waardeoverdracht wordt het altijd een premieovereenkomst.
Middelloon (eindloon)	Pensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden omgezet/ingevaren in een premieovereenkomst. Dit is een solidaire of een flexibele premieovereenkomst, die keus is aan het fonds.
CDC: Collectief Defined Contribution	Ondernemingspensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden omgezet/ingevaren. Dit is een solidaire of een flexibele premieovereenkomst, die keus is aan het fonds.
Beschikbare premie: staffels	Verzekeraars / PPI's	Voor bestaande werknemers per eind 2027 mogen deze gehandhaafd. Nieuwe werknemers na 2028 moeten een flatrate-premie krijgen.
Beschikbare premie: flatrate	Verzekeraars / PPI's (en Opf-en)	Deze mogen gehandhaafd blijven.
Middelloon	Beroepspensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden ingevaren. De nieuwe opbouw is veelal op basis van een vaste premie.



Voorbeeld compensatie (1)

- Gevolgen/compensatie flatrate premie doorrekenen -> Voorbeeld
- 3 werknemers, 25, 45, 65 jaar, salaris € 30.000 / € 50.000 / € 70.000
- 5, 16, 26% (staffel 3%) → premie totaal € 20.650
- Flatrate neutraal: 20%
- Flatrate afgetopt: 16%, € 16.800, dus -/- € 3.850 per jaar



Voorbeeld compensatie (2)

- Compensatie nodig:
 - wn 2, 45-67 jaar: € 36.000
 - wn 3, 65-67 jaar: € 7.700 (1 jaar, 30%)
 - wn 1, na 20 jaar? Dus niet??
- Welk bestand als uitgangspunt?
- Wanneer overgaan?
- Duur compensatie: 5/10 jaar / tot 2038?
- Gewenste/noodzakelijke salarisstijgingen, CAO?

Gevolgen compensatie

- Het wordt duurder; jongeren krijgen meer, 45-plussen compensatie
- In pensioen, dan ook voor nieuwe werknemers!
- Compensatie ook uit loonruimte? Lastig in huidige arbeidsmarkt
- Dus 'druk' op hoge pensioenpremies → lagere flatrate, 15% - 20%, met vrijwillige extra bijdrage -> als lijfrente?!



4. Meer keuzevrijheid

- Lumpsum: 10% -> pas per 01-07-2026 (?, wet is van 2022!)
 - Niet in combinatie met hoog/laag
 - Belast in jaar na ingang AOW
- Pensioen maximaal 10 jaar voor AOW-datum
- Eerder/later, uitruil OP/NP, hoog/laag-lumpsum, meer/minder inleg, flexibel of vast
- Overbrugging AOW
- Deeltijdpensioen en demotie

Tijdspad: artikel 150c Wtp

- Alle pensioenregelingen aangepast voor 2028
- Fondsen: 1 januari 2025 keuzes
 - Transitieplan
 - Compensatie-overeenkomst
 - Implementatieplan (1 juli 2025 naar DNB)
 - Communicatieplan (1 juli 2025 naar DNB)
- Verzekeraar/PPI: 1 oktober 2027 gewijzigde pensioenovereenkomst
 - Bij staffels -> flatrate per 2028
- Verzekeraar/PPI: stuurt implementatieplan naar DNB



Vervolg

- Alle pensioenregelingen aangepast voor 2028
 - Artikel 83 Pensioenwet ('bezwaar') buiten werking
- Terugdringing 'witte en grijze' vlekken:
 - Deelname vanaf 18 jaar per 2024
 - Geen wachttijd meer (uitzendwezen van 6 maanden naar 8 weken)
- Meer individuele keuzemogelijkheden; wettelijk of 'in de regeling zelf'
 - Financiële planning (verplichte 'adequate keuzebegeleiding')
- Vast pensioen (bij fonds zoals nu, of verzekeraar), solidair, flexibel
- 'Aankoop' bij oude pensioenfondsen
- Dalende uitkering ook; 'daling gedempt door overrendement'
- Meer aandacht voor Employability & Pensioen
- Wet pensioencommunicatie 2015: input persoonlijke financiële planning!





- Pensioenadvies werkgevers
- Pensioenadvies ondernemingsraad
- Quickscan pensioenregeling
- DGA-pensioen & Financial Planning
- Pensioencommunicatie
- Financiële Planning
- Het pensioengesprek
- Employability & Pensioen

Theo Gommer
theogommer@gommerpensions.nl 06 51449524

Jan van Harten
janvanharten@gommerpensions.nl 06-51563947

&Gommer Pensions Group
info@gommerpensions.nl 013-2070052

- Pensioen & Echtscheiding
- DGA-pensioen & Fiscaliteit
- Pensioen & Fusie en Overnames
- Bpf-verplichtstelling en Vrijstelling
- Pensioen & Zorgplicht (Wft)/werkgever communicatie
- Financieel recht
- Verzekeringsrecht

Theo Gommer
theogommer@gommeradvocaten.nl 06-51449524

Linda Evers
lindaevers@gommeradvocaten.nl 06 14495496

Gommer Advocaten
pensioen@gommeradvocaten.nl 013-5070740

- Financiële situatie snel en eenvoudig in beeld
- Eén handig overzicht
- Gratis app

Theo Gommer
theogommer@gommerpensions.nl

06-51449524



Adres: Saal van Zwanenbergweg 25, 5026 RM Tilburg
Telefoon: 013-2070052
Website: www.gommerpensions.nl
Mail: info@gommerpensions.nl
KVK: 18051357
AFM: 12011477
Voorwaarden: Algemene voorwaarden

