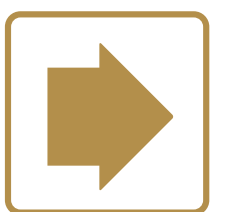




Samen de weg banen naar een nieuwe pensioenregeling

Samen stappen zetten om een succesvolle overgang naar de nieuwe regeling mogelijk te maken.

Versie januari 2023



Samen de weg banen

We zijn onderweg naar het nieuwe pensioenstelsel zonder dat we precies weten waar we uit gaan komen. Het eindpunt is nog niet in zicht. Toch bereidt u uw eigen route zo veel als mogelijk voor.

We tekenden de route voor u uit, waarbij er de nodige uitdaging op uw pad te verwachten is. Graag gaan we samen met u op reis en verkennen we de route, zodat u steeds minder voor verrassingen komt te staan straks.

Fase 1: oriëntatiefase →

1. Het opbouwen van kennis over het nieuwe pensioenstelsel.
2. De keuze voor het wel/niet toepassen van het transitie-FTK.
3. Vormen beleid op datakwaliteit.
4. Vormen visie op evenwichtige belangenafweging.
5. Uitgangspunten afstemmen met sociale partners ten aanzien van ambitie en te bevatten onderdelen pensioenregeling en tijdspaden transitie.

Resultaat: "uitgangspuntennotitie", deze notitie is *het kompas* voor de vervolgstappen en onderbouwing van het vervolg.

1



Fase 2: besluitvorming →

1. Uitwerking van de contractkeuze.
2. Vervolgonderzoek en onderbouwing van de keuzes.
3. Analyse over invaren.
4. Analyse en onderbouwing voor compensatie.

Resultaat: transitieplan en alle partijen akkoord.

2

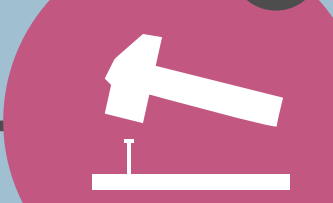


Fase 3: implementatiefase →

1. Implementatieplan, beraden over de opdrachtaanvaarding.
2. Communicatieplan, de juiste communicatie naar deelnemers over de nieuwe regeling voor en na de transitie.
3. Beraden over de opdrachtaanvaarding.
4. Finale uitvoeringstoets (in samenwerking met uitbestedingspartners).
5. Een analyse van alle fondsdocumenten.

Resultaat: go live, alle plannen worden uitgevoerd.

3



Oriëntatiefase



Een spannende en mooie periode is van start. U verdiept zich in de keuzes en mogelijkheden van het nieuwe stelsel. U denkt na over hoe u gaat samenwerken. Samen met sociale partners of beroepspensioenvereniging bepaalt u de voorlopige uitgangspunten voor de overstap naar de nieuwe regeling. Wat is de impact van de overstap naar een premieregeling? U kunt de eerste globale berekeningen laten uitvoeren. En onderzoeken hoe uw deelnemers in de wedstrijd zitten. Een mooi eindpunt van deze fase is om in een document vast te leggen wat de uitgangspunten zijn om op verder te werken in de besluitvormingsfase.

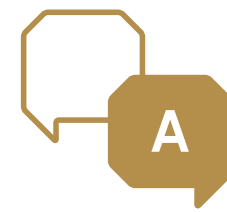


Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:

- Intergraal projectmanagement
- Begeleiden vergaderingen projectteam
- Verzorgen kennissessies
- Advies rond vereenvoudiging regeling
- Strategisch communicatieadvies rond de transitie
- Risicopreferentieonderzoek onder deelnemers
- Juridische advisering governance, modellen en documentatie
- Uitwerken covenant of tripartite overeenkomst



Oriëntatiefase



Kiest u als fonds voor het transitie FTK? Het is geen no brainer. Ook hier gaat het om het stellen van de juiste vragen. Willen sociale partners invaren? Welke richtdekkingsgraad en dus welk contract past? Is het evenwichtig om te indexeren boven de 105%? Wat doet u als fonds met de premie en opbouw gedurende de overbruggingsfase? En wat betekent het als u onderweg terug moet vallen op het huidige FTK?



Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:

- Juridisch advies transitie- en overbruggingsplan
- Opstellen overbruggingsplan (jaarlijks)
- Strategische communicatie



Besluitvormingsfase

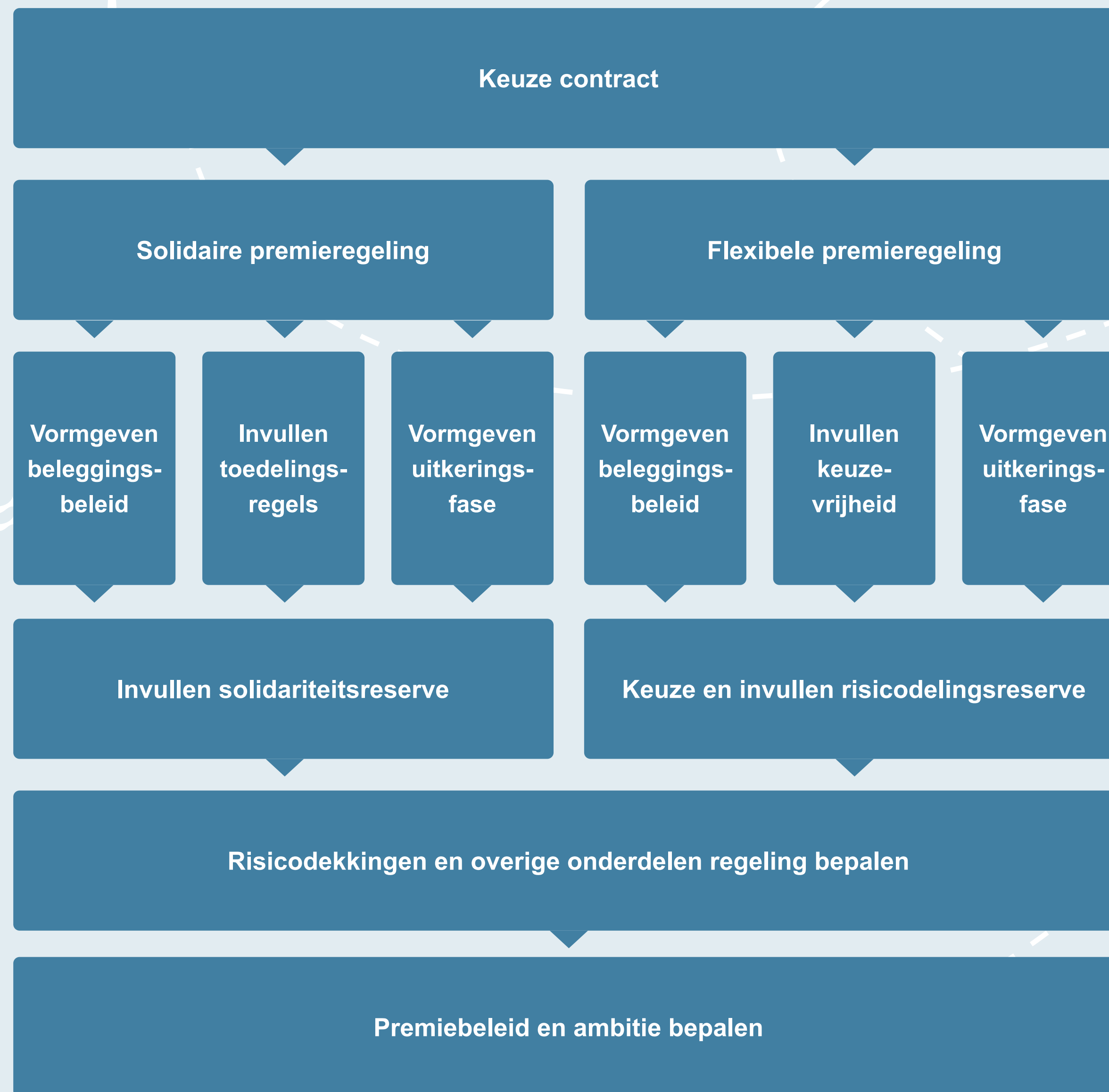


Neem de tijd om de keuze te maken tussen de Flexibele Premiereregeling en de Solidaire Premiereregeling. Het is de basis voor een nieuwe overeenkomst en een nieuw reglement.



Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:

- Risico preferentie naar risicohouding naar beleggingsbeleid
- Contract Design "scenario's contract inrichting"
- Ontwerpen lifecycles
- Checklists: transitieplan, communicatieplan en implementatieplan
- Advies inrichting regeling met demoreglement
- Advies over onderbouwing premie en ambitie
- Opstellen concept pensioenreglement
- Keuzes aanvullende dekkingen



Besluitvormingsfase



Een pre-mortem is een waardevol instrument voor alle partijen die voor een pensioentransitie staan. Met een pre-mortem analyse voorkomt u fouten door te doen alsof uw plan is uitgevoerd en het al mis ging.



Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:

- Berekeningen rond invaren (netto profijt)
- Berekeningen rond compenseren & evenwichtigheid
- Kwalitatieve en kwantitatieve toetsing/doorrekenen van gekozen contract
- Juridisch advies en opzet opdrachtaanvaarding en bevestiging



Op weg naar het nieuwe pensioenstelsel

Besluitvormingsfase



Een belangrijke stap op weg naar de nieuwe pensioenregeling is overeenstemming op de inhoud van het transitieplan. Pensioenfonds en sociale partners zijn hierbij betrokken.

Laatste stap op weg naar de uitvoeringsfase is een besluit over invaren. Het omzetten van de rechten naar het nieuwe stelsel. Belangrijke vragen zijn: Is het evenwichtig om in te varen. Zijn er groepen die bij de start van de nieuwe regeling gecompenseerd moeten worden? Zijn alle berekeningen gemaakt en is alles goed uitgewerkt? Dan kunt u het transitieplan definitief maken.



Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:

- Uitwerken technische specificaties invaren en compensatie
- Opstellen transitieplan
- Check of de definitieve plannen obv de wet volledig en juist zijn
- Toets op ambitie
- Check en juridisch advies beleidsdocumenten nieuwe regeling

Formeel verzoek invaren

Toets op evenwichtigheid

Compensatievraagstuk invullen

Akkoord invulling nieuwe regeling

Ga terug naar start

Definitief transitieplan

Contract-
keuze

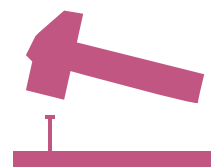
Invaren

Compensatie
en financiering

Resultaat
na invaren

Toepassing
FTK

Implementatiefase

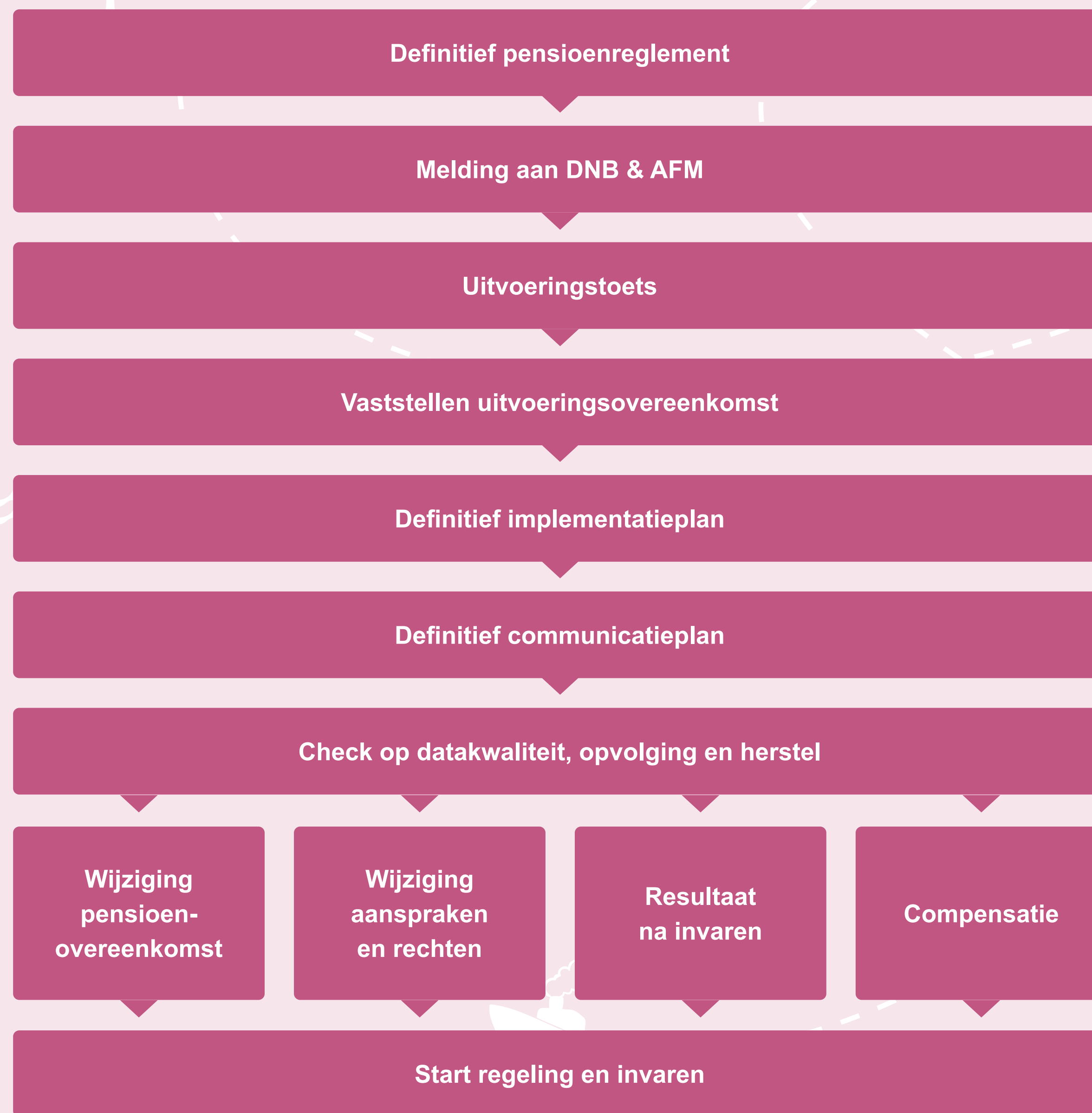


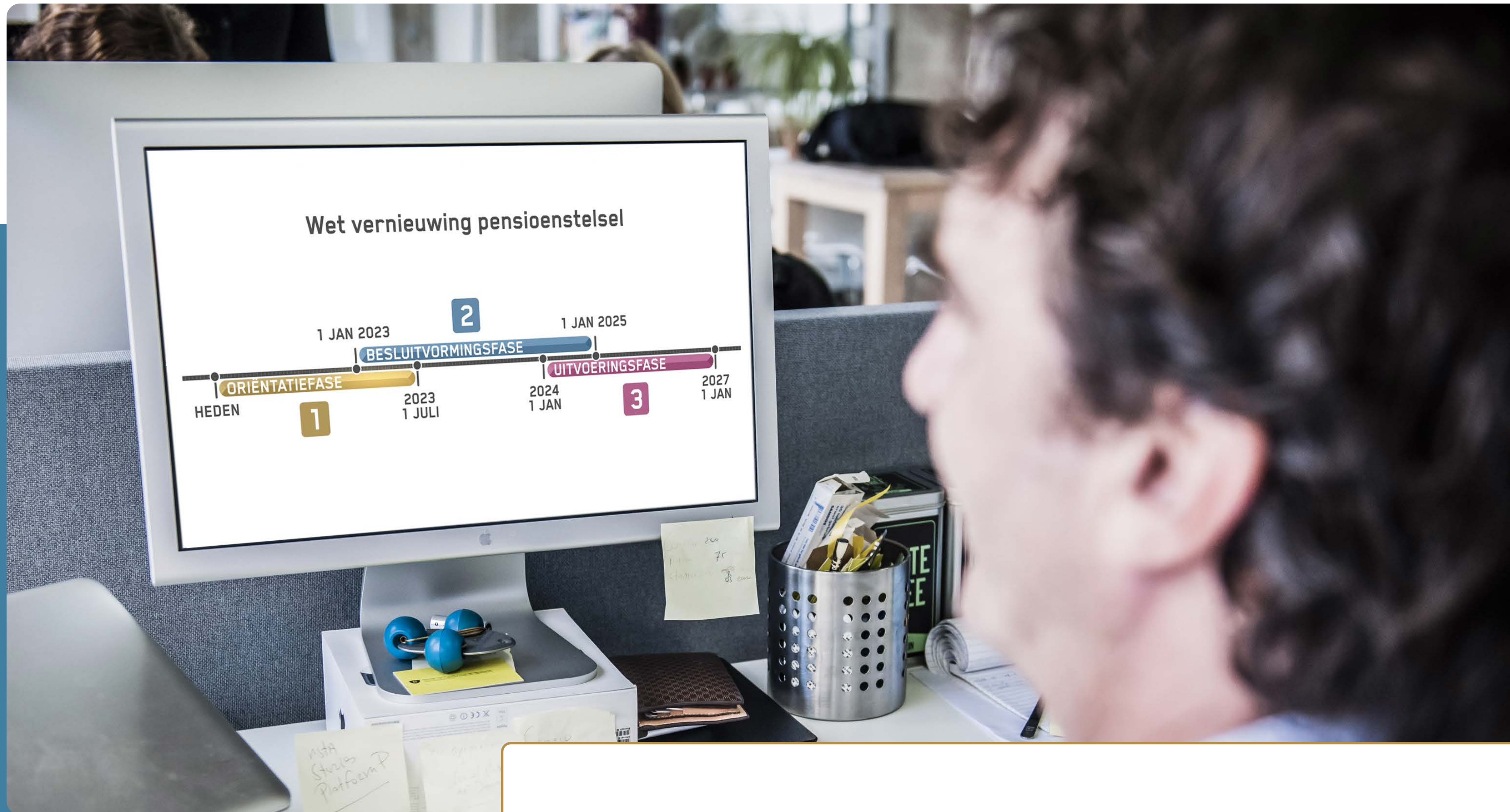
U staat klaar om het pensioen van morgen uit te voeren. Een goede samenwerking met de pensioenuitvoeringsorganisatie is in deze fase belangrijk. U beschrijft de stappen in een implementatieplan. En u maakt een plan om uw deelnemers te informeren over de nieuwe pensioenregeling.



**Achmea Pensioenservices
kan ondersteunen met:**

- Check uitvoeringsovereenkomst en pensioenreglement met opdracht aanvaarding
- Vaststellen overeenkomsten
- Vaststellen reglementen
- Opstellen implementatieplan
- Opstellen communicatieplan
- Uitvoeringstoets
- Ondersteuning uitvoeren datavalidatie





Bekijk het overzicht van de drie fases in deze film

