

# Checklist: zo stap je over van een DB-regeling naar een DC-regeling



Nu de Wet toekomst pensioenen is ingegaan, moeten werkgevers verplicht overstappen van een gegarandeerd pensioen (DB-regeling) naar een beleggingspensioen (DC-regeling). Moet jij dat nog doen? Geen zorgen, deze checklist helpt bij een soepele overgang.

Neem voordat je begint met dit stappenplan contact op met je **adviseur**. Die heeft hier waarschijnlijk al vaker mee te maken gehad. De overstap is een duidelijk proces met vaste regels, die je adviseur kent. Bovendien kent hij of zij jouw financiële situatie en wensen.

1

## Begin op tijd

Loopt je DB-regeling binnenkort af? Dan is het slim je nu alvast voor te bereiden op de overstap. Er komt namelijk best wat bij kijken. Bovendien gaat het om een verandering van arbeidsvoorwaarden. Daar wil je je werknemers goed in meenemen! Bespreek het onderwerp ook tijdig met de OR en neem ze mee tijdens het proces. Door op tijd te beginnen voorkom je onnodige tijdsdruk en overhaaste beslissingen.

2

## Bekijk wat je pensioenbudget is

Samen met je adviseur kijk je eerst naar je huidige pensioenbudget. Wat ben je nu kwijt aan het pensioen van je werknemers? Wil je je pensioenbudget gelijk houden? Of kun je eventueel meer besteden? Aan de hand hiervan kun je je pensioenregeling vormgeven.

3

## Kies tussen drie soorten DC-regelingen

In het **solidaire contract** wordt meer vanuit het collectief gedacht. Daarnaast is er het **flexibele contract**: werknemers hebben meer te kiezen en risico's worden minder gedeeld. De derde variant is de **premie-uitkeringsovereenkomst**. Daarin kunnen werknemers vanaf vijftien jaar voor de AOW-datum beleggingskapitaal omzetten naar gegarandeerd pensioen. Goed om te weten: Nationale-Nederlanden biedt de laatste twee.

4

## Kies voor eerbiedigende werking of vlakke premie

In het oude pensioenstelsel was de premie die je mocht inleggen afhankelijk van je leeftijd. De premie steeg als je ouder werd. In het nieuwe stelsel is dat niet meer zo. Dan is het percentage van het salaris dat je mag inleggen voor iedereen hetzelfde (vlakke premie). Dat pakt alleen wel nadelig uit voor werknemers van 45-60 jaar.

Lees verder op de volgende pagina >

4

Daarom kun je als werkgever kiezen voor **eerbiedigende werking**. Dit houdt in dat mensen die in dienst waren vóór de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel, nog premie blijven inleggen die stijgt als ze ouder worden. Mensen die na 2028 in dienst treden, krijgen een vlakke premie. Daardoor heb je straks wel twee groepen met allebei een andere regeling.

Wil je liever één regeling? Dan kies je voor een **vlakke premie** voor al je werknemers. Er is dan ook een oplossing om de groep werknemers die erop achteruit kan gaan tegemoet te komen. Je kunt bijvoorbeeld kiezen voor **compensatie in salaris**. Dit geld kunnen zij zelf extra inleggen voor meer pensioen. Neem ook deze optie goed door met je adviseur en OR.

5

### Blijf in gesprek met de OR

Inmiddels heb je een aantal voorlopige keuzes gemaakt en misschien al besproken met de OR. Blijf het gesprek aangaan met je werknemers en/of OR. Omdat het gaat om een wijziging van de arbeidsvoorwaarden, moeten je werknemers akkoord gaan. Ook is het wettelijk verplicht een **transitieplan** te maken, als je kiest voor vlakke premie. Hierin beschrijf je de keuzes en overwegingen die je hebt gemaakt voor de nieuwe regeling.

6

### Vraag de rest van je werknemers ook om toestemming

Is de OR akkoord met de nieuwe DC-regeling? Dan is het tijd al je werknemers te informeren. De OR eist vaak dat werknemers ook individueel toestemming geven. En de wet schrijft voor dat je als werkgever communiceert over pensioenzaken met je werknemers.

7

### Begin het implementatietraject

Nu gaat je pensioenuitvoerder – Nationale-Nederlanden – de nieuwe pensioenregeling invoeren in de administratiesystemen. Als werkgever krijg je toegang tot het werkgeverportaal [mijn.nn zakelijk](#). Je werknemers kunnen inloggen op hun persoonlijke omgeving, [mijn.nn Inkomen later](#).

8

### Maak gebruik van onze services en tools

Tot slot komt je pensioenuitvoerder en/of je adviseur langs om je werknemers precies te vertellen wat er gaat veranderen. Bijvoorbeeld tijdens een presentatie, webinar of deelnemerssessie. Vergeet niet gebruik te maken van de mogelijkheden die Nationale-Nederlanden biedt. Zoals ons online dashboard [Human Capital Planner \(HCP\)](#). Hiermee krijg je inzicht in het gedrag van groepen werknemers.

## Persoonlijk advies

Heb je nog geen eigen adviseur? Vul je postcode in en [vind een onafhankelijk adviseur bij jou in de buurt](#).