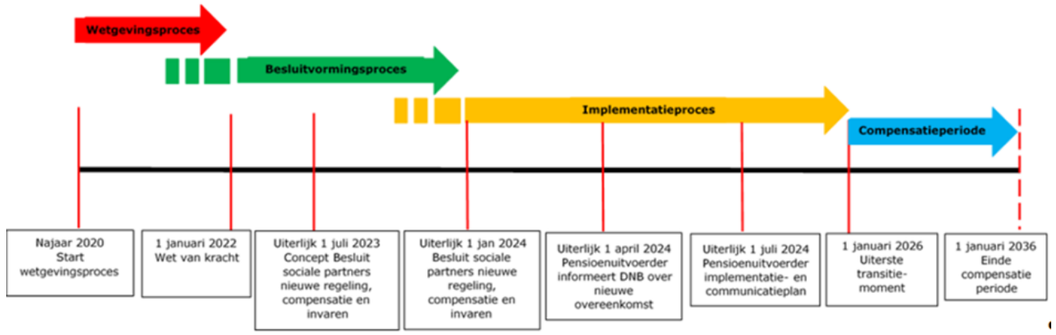
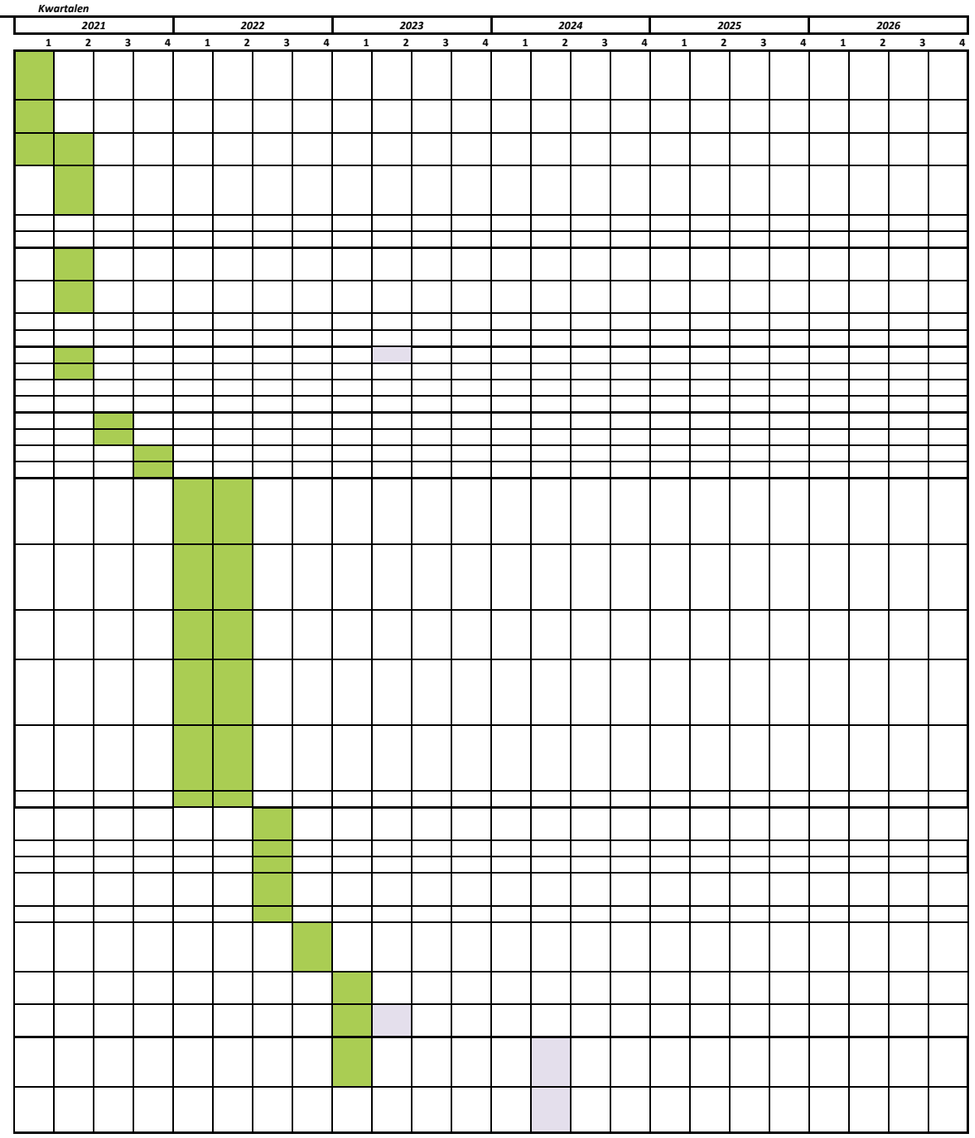
Integrale planning Pensioenakkoord

NB: hier is nog uitgegaan van ingang nieuwe Wet Toekomst Pensioenen per 1 januari 2022 en implementatie uiterlijk 1 januari 2026
Inmiddels is dit 1 januari 2023 resp. 1 januari 2027 geworden



Planning pensioenfonds
Wettelijke planning

Projectfases	Productie	Werkzaamheden	Pensioenfonds	Sociale partners	Projectmanager	VO
A. Oriëntatiefase	1. Vaststellen projectmanager, verantwoordelijkheden en planning	Onafhankelijk projectmanager benoemen, planning verder uitwerken, verantwoordelijkheden vastleggen.	Verantwoordelijk	Verantwoordelijk		
	2. Inventariseren wat er al is	Inventariseren welke onderzoeken er al gedaan zijn en wat de wensen zijn van diverse stakeholders. Stukken doornemen.			Verantwoordelijk	
	3. Oriënterende berekeningen	Goed vastleggen van de uitgangspunten en bijvoorbeeld de gemiddelde life cycle van Nederland			Verantwoordelijk	
		Op hoofdlijnen inzichten verkrijgen over de uitkomsten van diverse maatmensen in het doorontwikkelde contract en de verbeterde premieregeling.			Uitvoeren berekeningen: adviseur in afstemming met projectmanager	
B. Vaststellen risicobereidheid	1. Risicobereidheidsonderzoek	Uitvoeren risicobereidheidonderzoek onder deelnemers. Specifieke aandacht voor welke mate van solidariteit.	Verantwoordelijk			
		Bespreken output			Uitvoerder onderzoek, projectmanager, bestuur	
C. Vaststellen ambitie regeling en kader voor premiehoogte	1. Ambitie van de regeling			Verantwoordelijk		Adviesrecht
	2. Hoogte van de premie			Verantwoordelijk		Adviesrecht
D. Keuze contract en invulling contract	0. Keuze voor doorontwikkeld contract of verbeterde premieregeling	Input uit de fases A, B en C beoordelen		Verantwoordelijk	Verantwoordelijk	
		Workshop met sociale partners		Verantwoordelijk		
		Vastleggen keuze		Verantwoordelijk		
		Communicatie naar stakeholders		Verantwoordelijk		Adviesrecht
	1. Keuze optionele solidariteitsreserve tijdens de opbouwfase: ja/nee, en zo ja welke verdeelregels?	Diverse doorrekeningen voor verschillende varianten. Deze toetsen aan de input uit fase A t/m C.	Verantwoordelijk	Verantwoordelijk		
	2. Vaststellen invulling beschermingsrendement en mate van beschermingsrendement	Diverse doorrekeningen voor verschillende varianten. Deze toetsen aan de input uit fase A t/m C.	Verantwoordelijk			
	3. Vaststellen van de lifecycles en vaststellen wat de standaard uitkering wordt (vast of variabel	Diverse doorrekeningen om life cycles aan risicobereidheid te toetsen	Verantwoordelijk	Verantwoordelijk		
	4. Keuze voor delen beleggingsrisico tijdens de uitkeringsfase: ja/nee, en zo ja, op welke manier.	Diverse doorrekeningen voor verschillende varianten. Deze toetsen aan de input uit fase A t/m C.		Verantwoordelijk		
	5. Keuze voor delen langlevenrisico tijdens de uitkeringsfase: ja/nee, en zo ja, op welke manier.	Diverse doorrekeningen voor verschillende varianten. Deze toetsen aan de input uit fase A t/m C.		Verantwoordelijk		
	6. Vastleggen keuzes	Vastleggen keuzes op schrift en wellicht toelichten	Verantwoordelijk	Verantwoordelijk		
E. Invaarbesluit	1. Effecten per leeftijdscohort inzichtelijk	Netto profijtberekeningen uitvoeren			Adviseur voert berekeningen uit	
		Keuze voor methode (VBA of standaardmethode)	Verantwoordelijk			
	2. Transitieplan	Transitieplan opstellen		Verantwoordelijk		
	3. Vaststellen compensatie en financieringsplan	Doorrekenen diverse varianten compensatie, keuze maken en vastleggen		Verantwoordelijk		
	4. Verzoek tot invaren			Verantwoordelijk		
	5. Invaarbesluit voorleggen aan medezeggenschap		Verantwoordelijk			Verantwoordelijk Versterkt Adviesrecht
	6. Reactie medezeggenschap op invaarbesluit	Vastleggen reactie			Medezeggenschap	
	7. Pensioenuitvoerder informeert DNB		Verantwoordelijk			
F. Implementatieplan en Communicatieplan opstellen	1. Implementatieplan opstellen.	Implementatieplan maken: in het implementatieplan moet ingegaan worden op: technische uitvoerbaarheid, de kosten en de risico's in de uitvoering van de regeling.	Verantwoordelijk		Uitvoering	
	2. Communicatieplan opstellen	Communicatie naar stakeholders				Adviesrecht