

MSZW is akk.



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Aan

Minister van SZW

nota

Vragen van het lid Joseph (BBB) over de toepassing van
artikel 137 Pensioenwet bij pensioenfondsen met
bijstortingsverplichting

TER BESLISSING

Directie

Datum
27-11-2025

Onze referentie
2025-

Opgesteld door
Persoonsgegevens

Aanleiding

Het lid Joseph heeft op 27 oktober 2025 vragen gesteld over de toepassing van artikel 137 van de Pensioenwet bij pensioenfondsen met bijstortingsverplichting (2025Z19232). Op 24 november 2025 is een uitstelbrief verzonden.

Geadviseerd besluit

U wordt geadviseerd om akkoord te gaan met de beantwoording en in te stemmen met het verzenden van bijgaande brief aan de Tweede Kamer.

Kernpunten

- De vragen gaan over toeslagverlening in de situatie dat in de oude pensioenregeling was afgesproken dat de werkgever verplicht is om een extra bijdrage te verstrekken zodanig dat het pensioenfonds blijft voldoen aan het minimaal vereiste eigen vermogen (bijstortingsverplichting).
- Artikel 137 van de Pensioenwet schrijft als hoofdregel voor dat er niet meer voorwaardelijke toeslag wordt verleend dat naar verwachting in de toekomst te realiseren is (toekomstbestendig indexeren). Deze hoofdregel geldt niet onder de voorwaarden dat voor de werkgever een bijstortingsverplichting geldt en voor deelnemer sprake is van onvoorwaardelijke toeslagverlening (indexatie) van minimaal de prijsindex.
- In de beantwoording is aangegeven dat een bijstortingsverplichting komt te vervallen bij invaren. Deze past immers niet bij een pensioenregeling waarin de premie de arbeidsvoorwaardelijke toezegging is. Bij de berekening van de transitie-effecten wordt de situatie van ongewijzigd voortzetten (met bijstortingsverplichting) vergeleken met gewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst.
- Als niet wordt ingevaren, blijft een bijstortingsverplichting fiscaal gefaciliteerd. Actieve deelnemers worden door het beëindigen van de pensioenopbouw gewezen deelnemers in de gesloten (ftk) regeling waarop de indexatieregeling van gewezen deelnemers van toepassing is.
- Als in de gesloten (ftk) regeling nog wel sprake is van een bijstortingsverplichting, maar geen sprake is van onvoorwaardelijke indexatie aan deelnemers, wordt niet voldaan aan de voorwaarden van artikel 137, derde lid, van de Pensioenwet. Dan geldt de hoofdregel van artikel 137, tweede lid, van de Pensioenwet (toekomstbestendige indexatie).

Uiterlijk bij
4 december 2025

Bijlage(n)

- De werkgever of sociale partners doen geen inbaarverzoek als het invaren onevenredig ongunstig is voor een bepaalde groep belanghebbenden. Het transitieplan bevat de verantwoording waarom sprake is van een evenwichtige transitie.
- De Wtp voorziet in (extra) waarborgen voor een evenwichtige transitie, zoals de beoordeling op evenwichtigheid door het pensioenfonds en de toetsing door DNB.
- De vragen zijn gesteld n.a.v. een social media-post van een belangenvereniging voor (ex-)deelnemers van een Shell pensioenfonds. De beantwoording gaat niet in op de expliciete casus, meer geeft een algemene schets van het wettelijk kader.

Datum
27-11-2025

Onze referentie
2025-

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Beantwoording vragen van het lid Joseph (BBB) over de toepassing van artikel 137 Pensioenwet bij pensioenfondsen met bijstortingsverplichting	Bijlage bij verzending	