

WIJ WILLEM ALEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

Besluit van PM

tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (Besluit toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen)

[KetenID WGK28532]

Op voordracht van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van PM , nr. PM ;

Gelet op artikelen 10b, negende lid, 21, vierde lid, 38, tweede lid, 39, tweede lid, 40, vierde lid, 43, tweede lid, 44, derde lid, 46, zesde lid, 46a, zesde lid, en 61a, achtste lid, van de Pensioenwet en artikelen 28b, negende lid, 48, derde lid, 49, tweede lid, 50, tweede lid, 51, vierde lid, 54, tweede lid, 55, derde lid, 57, zesde lid, 57a, zesde lid, 73a, achtste lid, en 171, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van PM , nr. PM );

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van PM , nr. PM ,

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I. BESLUIT UITVOERING PENSIOENWET EN WET VERPLICHTE BEROEPSPENSIOENREGELING**

Het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 1f wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 1fa. Spreidingsmethodiek bij gelijke aanpassingen met spreiden binnen de flexibele premieovereenkomst of flexibele premieregeling**

1. Voor toepassing van gelijke aanpassingen met spreiden als bedoeld in de artikelen 10b, vierde lid, en 63a, vijfde lid, van de Pensioenwet dan wel de artikelen 28b, vierde lid, en 75a, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, stelt de uitvoerder een spreidingsmethodiek vast. Een spreidingsmethodiek is de wijze waarop de

uitvoerder de pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken bij gelijke aanpassingen met spreiden vaststelt, waarbij in de spreidingsmethodiek in ieder geval:

- a. de duur van de spreidingsperiode; en
  - b. de wijze waarop de financiële resultaten, bedoeld in artikel 63a, vijfde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 75a, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, worden opgenomen.
2. De spreidingsmethodiek is evenwichtig, transparant en consistent. De uitvoerder onderbouwt de gemaakte keuzes en vormgeving.
3. De uitvoerder legt de spreidingsmethodiek vast voor minimaal vijf jaar. Onder omstandigheden kan hiervan afgeweken worden. De uitvoerder onderbouwt waarom deze keuze om hiervan af te wijken is gemaakt.
4. De uitvoerder legt de spreidingsmethodiek vast in de opdrachtbevestiging, het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst dan wel het uitvoeringsreglement.

B

In het opschrift van hoofdstuk 2 wordt '61a, vijfde lid' vervangen door '61a, achtste lid' en '73a, vijfde lid' vervangen door '73a, achtste lid'.

C

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. De aanhef komt als volgt te luiden:

De informatie over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen, bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet dan wel artikel 48 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, bevat in ieder geval het volgende:

2. Onder verlettering van de onderdelen h en i tot i en j wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

h. voor zover de basispensioenregeling in een nabestaandenpensioen voor pensioendatum voorziet, de mogelijke samenloop met nabestaandenpensioen voor pensioendatum bij een voorgaande uitvoerder, waarbij de werknemer tevens gewezen wordt op de mogelijkheid om hierover informatie op te vragen bij een voorgaande uitvoerder;

D

Artikel 5c komt te luiden:

**Artikel 5c. Informatie over gelijke aanpassingen met spreiden**

1. In dit hoofdstuk en de daarop berustende bepalingen wordt onder gelijke aanpassingen met spreiden verstaan:

- a. bij de solidaire premieovereenkomst dan wel solidaire premiereregeling de toepassing van gelijke aanpassingen met spreiden, bedoeld in artikel 1ca; dan wel
- b. bij de flexibele premieovereenkomst dan wel flexibele premiereregeling de toepassing van gelijke aanpassingen met spreiden, bedoeld in de artikelen 10b, vierde lid, en 63a, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel de artikelen 28a, vierde lid, en 75a, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, met een spreidingsperiode als bedoeld in artikel 63a, vijfde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 75a, vijfde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

2. Bij gelijke aanpassingen met spreiden geldt in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum het volgende:

- a. bij een solidaire premieovereenkomst dan wel solidaire premiereregeling vermeldt de uitvoerder in de opgave, bedoeld in artikel 5a, eerste, tweede en derde lid, dat het voor pensioenuitkering aan te wenden vermogen vanaf pensioendatum bestaat uit een spreidingsvermogen en een uitkeringsvermogen en geeft daarbij informatie over gelijke aanpassingen met spreiden; dan wel
- b. bij de flexibele premieovereenkomst dan wel flexibele premiereregeling vermeldt de uitvoerder in de opgave, bedoeld in artikel 5a, eerste, tweede en derde lid, dat de hoogte van de periodieke uitkeringen vanaf pensioendatum afhankelijk is van onder meer het voor pensioenuitkering aan te wenden kapitaal en gelijke aanpassingen met spreiden en geeft daarbij informatie over gelijke aanpassingen met spreiden.
3. De uitvoerder vermeldt in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum bij de opgave, bedoeld in artikel 5a, eerste en tweede lid, een kwalitatieve toelichting over het verloop van de pensioenuitkeringen bij gelijke aanpassingen met spreiden en geeft daarbij aan of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven.
4. Bij gelijke aanpassingen met spreiden vermeldt de uitvoerder bij de opgave, bedoeld in artikel 5a, eerste lid, een kwalitatieve toelichting over het verloop van de pensioenuitkeringen bij gelijke aanpassingen met spreiden ten aanzien van het nabestaandenpensioen voor pensioendatum, voor zover de pensioenovereenkomst voorziet in een nabestaandenpensioen voor pensioendatum.

## E

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel g komt te luiden:

g. het voortzetten van de dekking voor het nabestaandenpensioen, bedoeld in artikel 55, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 66, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, waarbij in ieder geval informatie wordt verstrekt over de perioden waarin recht kan bestaan op deze voortzetting;

2. Onder verlettering van de onderdelen h en i tot j en k worden twee onderdelen ingevoegd, luidende:

h. het recht op uitruil van een deel van het ouderdompensioen dan wel een deel van het ouderdompensioen en een deel van het partnerpensioen op opbouwbasis in partnerpensioen of wezenpensioen op risicobasis, bedoeld in artikel 61a van de Pensioenwet dan wel artikel 73a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. Dit betreft in ieder geval de informatie genoemd in artikel 10bb, tweede lid, onderdelen a, b, e en f;

i. indien van toepassing, de keuzemogelijkheden voor andere vormen van uitruil, bedoeld in artikel 62 van de Pensioenwet dan wel artikel 74 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;

## F

Artikel 7a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel e, vervalt 'als bedoeld in artikel 1ca'.

2. In het tweede lid, aanhef, vervalt 'als bedoeld in artikel 1ca'.

3. In het tweede lid wordt onder verlettering van onderdelen b tot en met d tot c tot en met e, onderdeel a vervangen door twee onderdelen, luidende:

a. in geval van een solidaire premieovereenkomst dan wel solidaire premiereregeling vermeldt de uitvoerder dat het voor pensioenuitkering bestemd vermogen vanaf pensioendatum bestaat uit een spreidingsvermogen en een uitkeringsvermogen en geeft daarbij informatie over gelijke aanpassingen met spreiden;

b. in geval van een flexibele premieovereenkomst dan wel flexibele premiereregeling vermeldt de uitvoerder dat de variatie in de hoogte van de periodieke uitkeringen vanaf pensioendatum afhankelijk is van onder meer het voor pensioenuitkering aan te wenden kapitaal en gelijke aanpassingen met spreiden en geeft daarbij informatie over gelijke aanpassingen met spreiden;

G

In artikel 7b, tweede lid, vervalt 'als bedoeld in artikel 1ca'.

H

Artikel 9, zevende lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef vervalt 'als bedoeld in artikel 1ca'.
2. In onderdeel a wordt na 'vermogen' ingevoegd 'dan wel kapitaal'.
3. Onderdeel c komt te luiden:
  - c. de hoogte van het uitkeringsvermogen en spreidingsvermogen in geval van een solidaire premieovereenkomst dan wel solidaire premiereregeling dan wel informatie over het gedeelte van het kapitaal op basis waarvan de huidige uitkeringshoogte is bepaald en het gedeelte van het kapitaal dat benodigd is voor gelijke aanpassingen met spreiden in geval van een flexibele premieovereenkomst dan wel flexibele premiereregeling in het jaar van het verzoek; en

I

Artikel 9b, eerste lid, onderdeel c, komt te luiden:

- c. de geldende spreidingsmethodiek, bedoeld in artikel 1cb dan wel 1fa, indien sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden.

J

In artikel 10 wordt '61a, derde lid' vervangen door '61a, vijfde lid' en '73a, derde lid' vervangen door '73a, vijfde lid'.

K

Artikel 10bb komt te luiden:

#### **Artikel 10bb. Informatieverstrekking over voortzetting dekking nabestaandenpensioen**

1. De uitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer van wie de dekking voor nabestaandenpensioen is voortgezet op grond van artikel 55, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 66, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling informatie over het keuzerecht om:
  - a. in plaats van een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor het voortzetten van het partnerpensioen of wezenpensioen op risicobasis als bedoeld in artikel 61a, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling; dan wel
  - b. in plaats van een deel van het ouderdomspensioen en een deel van het partnerpensioen op opbouwbasis te kiezen voor het voortzetten van het partnerpensioen

heeft verwijderd: ¶

heeft verwijderd: `

of wezenpensioen op risicobasis als bedoeld in artikel 61a, tweede en derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, tweede en derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

2. De informatie, bedoeld in het eerste lid, betreft in ieder geval:

- a. indien van toepassing: dat de gewezen deelnemer geen gebruik kan maken van het keuzerecht omdat zijn aanspraak op ouderdomspensioen na de uitruil voor het eerste jaar minder zou bedragen dan het op basis van artikel 66 van de Pensioenwet dan wel artikel 78 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling bepaalde bedrag; of
- b. de wijze waarop en de termijn waarbinnen de gewezen deelnemer bij de uitvoerder gebruik kan maken van het keuzerecht, bedoeld in het eerste lid;
- c. hoeveel vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum, pensioenvermogen of kapitaal wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en hoeveel vastgestelde uitkering vanaf pensioendatum, pensioenvermogen of kapitaal resteert;
- d. in voorkomend geval, welk deel van het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en hoeveel partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum resteert;
- e. wat de gevolgen zijn als de gewezen deelnemer wel of niet kiest voor voortzetting;
- f. de gronden voor beëindiging van de voortzetting, bedoeld in artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling; en
- g. in voorkomend geval, welk deel van de tot het overgangstijdstip, bedoeld in artikel 220g, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 214ea, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, opgebouwde aanspraak op partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum buiten beschouwing wordt gelaten.

3. De uitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer die gebruik maakt van de mogelijkheid tot voortzetting jaarlijks de volgende informatie:

- a. indien van toepassing: dat sprake is van beëindiging van de voortzetting op grond van artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling; of
- b. hoeveel pensioenvermogen, kapitaal of vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het volgende jaar en hoeveel pensioenvermogen, kapitaal of vastgestelde uitkering vanaf pensioendatum resteert;
- c. in voorkomend geval, welk deel van het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het volgende jaar en hoeveel partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum resteert;
- d. dat de voortzetting wordt gecontinueerd tenzij de gewezen deelnemer meldt de voortzetting te willen beëindigen;
- e. de gronden voor beëindiging van de voortzetting, bedoeld in artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;
- f. wat de gevolgen zijn van voortzetten respectievelijk beëindigen van de voortzetting; en
- g. in voorkomend geval, welk deel van de tot het overgangstijdstip, bedoeld in artikel 220g, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 214ea, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, opgebouwde aanspraak op partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum buiten beschouwing wordt gelaten.

4. Bij de informatie die wordt verstrekt wordt uitgegaan van de situatie op de dag van aanvang van de voortzetting van de dekking dan wel de dag waarop de voortzetting zou worden gecontinueerd.

heeft verwijderd:

L

Na artikel 10bb wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 10bc. Informatieverstrekking bij beëindiging van de deelneming voor inwerkingtreding van de Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen**

1. Dit artikel is van toepassing op de gewezen deelnemer die voor de inwerkingtreding van de Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen gewezen deelnemer is geworden.
2. De uitvoerder verstrekt in afwijking van artikel 10bb, eerste lid, aan degene voor wie de dekking voor nabestaandenpensioen is voortgezet op grond van artikel 55, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 66, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling informatie over het keuzerecht om in plaats van een deel van het ouderdompensioen dan wel een deel van het ouderdompensioen en een deel van het partnerpensioen op opbouwbasis te kiezen voor het voortzetten van het partnerpensioen op risicobasis als bedoeld in artikel 61a, derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. Artikel 10bb, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.
3. Indien het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum op basis van artikel 220ga, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 214ea, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, wordt betrokken in de uitruil, bedoeld in artikel 61a van de Pensioenwet dan wel artikel 73a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, informeert de uitvoerder de gewezen deelnemer over de gevolgen daarvan en verstrekt in ieder geval de volgende informatie:
  - a. de informatie opgenomen in artikel 10bb, tweede lid; en
  - b. informatie over de beëindiging van de voortzetting indien de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen op opbouwbasis geen instemming verleent voor het betrekken van het partnerpensioen op opbouwbasis in de uitruil.

M

In het opschrift van hoofdstuk 5 wordt '61a, vijfde lid' vervangen door '61a, achtste lid' en '73a, vijfde lid' vervangen door '73a, achtste lid'.

N

In artikel 28d, eerste lid, onderdeel e, wordt na 'artikel 1cb' ingevoegd 'dan wel 1fa'.

O

In artikel 36 wordt '61a, derde lid' vervangen door '61a, vijfde lid' en '73a, derde lid' vervangen door '73a, vijfde lid'.

P

In het tweede lid van artikel 51a wordt op numerieke volgorde het volgende artikelnummer met bijbehorende boetecategorie ingevoegd:  
artikel 73a 2

Q

Artikel 51b wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt onder verlettering van onderdeel m tot onderdeel l, onderdeel l.
2. In het tweede lid vervalt onder verlettering van onderdeel m tot onderdeel l, onderdeel l.

#### **ARTIKEL II. INWERKINGTREDING**

De Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen treedt in werking met ingang van ..... Dit besluit treedt op hetzelfde tijdstip in werking.

#### **ARTIKEL III. CITEERTITEL**

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Sociale Zaken  
en Werkgelegenheid,

J.A. Vijlbrief

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **I. Algemeen**

#### **1. Inleiding**

Het voorliggende besluit ziet op de wijziging van de Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen (hierna: Toezeggingenwet). Met dit besluit wordt uitvoering gegeven aan een toezegging aan de Eerste Kamer die is gedaan ten tijde van de behandeling van de Wtp.<sup>1</sup>

In de Toezeggingenwet wordt, naast de invulling van de vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen en de uniformering van het kindbegrip, ook een aanpassing gedaan aan de regeling gelijke aanpassingen in de flexibele premieovereenkomst. Tevens wordt de verplichte voortzetting van de risicodekking van het nabestaandenpensioen op grond van een cao of periodieke uitkering geregeld. In dit besluit wordt nader invulling gegeven aan de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen en de gelijke aanpassingen met spreiden bij een flexibele premiereregeling. Ook wordt ingegaan op nabestaandenpensioen vóór pensioendatum en gelijke aanpassingen.

In hoofdstuk 2 wordt op hoofdlijnen ingegaan op de invulling van dit besluit. Hoofdstuk 3 gaat in op de gevolgen voor burger, bedrijven en overheid. In hoofdstuk 4 worden de consultatie en toetsen van eerdere versies van dit besluit verantwoord.

#### **2. Hooflijnen van het besluit**

##### **2.1 Informatie over vrijwillige voortzetting nabestaandenpensioen**

In de Toezeggingenwet is geregeld dat de gewezen deelnemer ook de mogelijkheid krijgt om het wezenpensioen op risicobasis vrijwillig voort te zetten. Hierdoor kunnen gewezen deelnemers afzonderlijk kiezen voor vrijwillige voortzetting van het partner- en/of het wezenpensioen, gezamenlijk ook wel het nabestaandenpensioen genoemd. De keuze voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen is aan de orde na afloop van de afgesproken verplichte uitlooperperiode<sup>2</sup> of na de voortzetting van de risicodekking gedurende de Werkloosheidswet- of Ziektewetperiode en/of na afloop de van de risicodekking op grond van een cao of periodieke uitkering. De pensioenuitvoerder moet de gewezen deelnemer informeren over de mogelijkheid van de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen en wat de gevolgen zijn van deze keuze.

In de Toezeggingenwet wordt ook een tweede wijze van financieren voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen geïntroduceerd. De financiering voor de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen komt ten laste van het pensioenvermogen voor ouderdompensioen of het pensioenvermogen voor

<sup>1</sup> Handelingen I 2022-2023, nr. 32, item 3, pag. 71 en Handelingen I 2022-2023, nr. 33, item 8, pag. 12-14.

<sup>2</sup> De uitlooperperiode start rechtstreeks na beëindiging van de deelneming als er geen sprake is van een aansluitend dienstverband of een WW/ZW-uitkering. De uitlooperperiode duurt drie of zes maanden (als in de pensioenovereenkomst een periode van zes maanden is opgenomen) maar stopt eerder op het moment van een nieuw dienstverband of de ingangsdatum van het ouderdompensioen.

ouderdomspensioen en partnerpensioen op of na pensioendatum, ook wel uitruil genoemd.

Het onderhavige besluit wijzigt het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling met betrekking tot informatie over de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen en de tweede wijze van financiering van de vrijwillige voortzetting van de risicodekking. Ook wordt in het kader van bewustwording van het nabestaandenpensioen bij de start en bij de einde deelname informatie verstrekt. De informatie ziet onder andere op de keuzemogelijkheid van vrijwillig voortzetting.

In paragraaf 2.1.1 wordt kort ingegaan op informatie die bij de start van deelname aan de pensioenregeling moet worden verstrekt. Paragrafen 2.1.2, 2.1.3 en 2.1.4 gaan vervolgens in op de informatie bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling. In paragraaf 2.1.5 wordt ingegaan op de informatie over de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen. In 2.1.6 wordt kort het versturen van herhalingsbrieven aangestipt. Paragraaf 2.1.7 ziet op het overgangsrecht voor het bij invaren opgebouwde en behouden partnerpensioen op of na pensioendatum. Ook is in deze paragraaf opgenomen het overgangsrecht voor pensioenuitvoerders die al vóór de inwerkingtreding van de Toezeggingenwet zijn overgestapt op de uitvoering van de gewijzigde pensioenregeling onder het nieuwe pensioenstelsel. Tenslotte is in paragraaf 2.1.8. de jaarlijkse informatie bij vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen aan de orde.

### **2.1.1 Startbrief**

Bij de start van de deelname aan een pensioenregeling ontvangt de deelnemer informatie van de pensioenuitvoerder met de belangrijkste kenmerken van de nieuwe pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over keuzemogelijkheden waarvoor een actie van de (gewezen) werknemer wordt verwacht.<sup>3</sup> Deze startbrief is vormvrij en kan via een Pensioen 1-2-3 worden verstrekt.

In het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling moet de uitvoerder bij de start van de deelname reeds informatie verstrekken over de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet. In de startbrief worden de persoonlijke omstandigheden, zoals een baanwissel, benoemd waarvan een actie van de (gewezen) werknemer wordt verwacht, of wanneer het verstandig is om een actie te ondernemen. Informatie over vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen valt hier al onder.

In het onderhavige besluit wordt informatie over de keuzemogelijkheid van vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen toegevoegd. Ook wordt in de startbrief informatie toegevoegd als een pensioenregeling voorziet in een nabestaandenpensioen vóór pensioendatum. In dat geval verstrekt de pensioenuitvoerder informatie over een eventuele samenloop van het nabestaandenpensioen bij een vorige pensioenuitvoerder. Daarbij wordt gewezen op de mogelijkheid om hierover informatie op te vragen bij een voorgaande uitvoerder. De werknemer kan een voorgaande uitvoerder in ieder geval vinden op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

<sup>3</sup> Artikel 21 van de Pensioenwet respectievelijk artikel 48 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 2 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Door de toevoeging van een mogelijke samenloop van het nabestaandenpensioen wordt de deelnemer ook via dit instrument geactiveerd om bij een voorgaande uitvoerder informatie op te vragen. Op deze wijze kan een eventuele vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen bij een voorgaande uitvoerder door de deelnemer worden stopgezet. De financiering voor de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen komt ten laste van het pensioenvermogen voor het ouderdompensioen of het ouderdompensioen en het partnerpensioen op of na pensioendatum.

Het vermelden van de keuzemogelijkheid van vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen als ook de vermelding van een eventuele samenloop van het nabestaandenpensioen dragen bij aan een laagdrempelige manier om de bewustwording van (keuzes bij) het nabestaandenpensioen te verhogen.<sup>4</sup>

### **2.1.2 Informatie bij beëindiging van de deelneming**

Bij de beëindiging van de deelname aan een pensioenregeling ontvangt de deelnemer van de pensioenuitvoerder informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is.<sup>5</sup> In de praktijk wordt dit vaak een stopbrief genoemd.<sup>6</sup> Deze stopbrief geeft onder andere inzicht in keuzemogelijkheden van de pensioenregeling en de gevolgen hiervan voor het pensioen. Met betrekking tot het nabestaandenpensioen wordt de gewezen deelnemer gewezen op het vervallen van het nabestaandenpensioen op risicobasis na afloop van de verplichte voortzettingsperiode. Ook wordt de mogelijkheid om de dekking voor het nabestaandenpensioen vrijwillig voort te zetten onder de aandacht gebracht. In het onderhavige besluit wordt de stopbrief uitgebreid met de relevante kwalitatieve informatie over vrijwillige voortzetting, zodat de gewezen deelnemer een goede afweging kan maken. Belangrijke aspecten daarbij zijn dat de gewezen deelnemer begrijpt wanneer en binnen welke termijn de gewezen deelnemer hiervan gebruik kan maken én de wijze waarop de gewezen deelnemer dit kenbaar kan maken.

Ook wijzigt het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling met betrekking tot informatie in de stopbrief vanwege de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen en de tweede wijze van financiering van de vrijwillige voortzetting.

### **2.1.3 Informatie bij beëindiging van de deelneming en de verplichte (uitloop)dekking**

Als de pensioenregeling voorziet in een nabestaandenpensioen vóór pensioendatum, dan moet de pensioenuitvoerder in de stopbrief reeds informatie opnemen over het vervallen van de dekking tegen het risico op overlijden bij een nabestaandenpensioen op risicobasis. Ook moet een pensioenuitvoerder reeds informatie verstrekken over de eventuele verplichte voortzetting van de dekking voor het nabestaandenpensioen.

---

<sup>4</sup> Kamerstukken I, 2025/2026, 36 067, CL.

<sup>5</sup> Artikel 39 van de Pensioenwet respectievelijk artikel 50 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

<sup>6</sup> Voor de leesbaarheid wordt in de toelichting de term stopbrief gebruikt. De informatie kan echter ook op andere wijze, zoals de MijnOmgeving, worden gegeven. Ook kan er in de stopbrief naar de MijnOmgeving worden verwezen voor verdere informatievoorziening.

In het onderhavige besluit wordt verduidelijkt dat in de stopbrief in ieder geval informatie wordt opgenomen over de periode waarin recht kan bestaan op deze verplichte voortzetting. De dekking van het nabestaandenpensioen wordt voortgezet tijdens de afgesproken verplichte uitlooperperiode<sup>7</sup> of zolang de deelnemer direct aansluitend aan het einde van deelname een werkloosheidsuitkering of een uitkering op grond van de Ziektewet ontvangt of een combinatie daarvan.

Verder wordt in de Toezeggingenwet de duur van de verplichte voortzetting<sup>8</sup> uitgebreid met de periode van eventuele aanvullingen op de werkloosheidsduur via cao-afspraken of periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd loon of te derven loon, indien dit in de pensioenovereenkomst is opgenomen. In het onderhavige besluit moet de pensioenuitvoerder informatie opnemen in de stopbrief over de verplichte voortzetting van het nabestaandenpensioen op risicobasis bij een private werkloosheidsuitkering als dit is opgenomen in de pensioenovereenkomst.

#### **2.1.4 Informatie bij beëindiging van de deelneming en vrijwillig voortzetten van het nabestaandenpensioen**

Als de pensioenovereenkomst voorziet in een partnerpensioen vóór pensioendatum en een ouderdompensioen, dan moet de pensioenuitvoerder reeds in de stopbrief informatie verstrekken over het eventuele recht om het partnerpensioen vrijwillig voort te zetten waarbij de financiering van dit partnerpensioen gebeurt door uitruil van (een deel van) het ouderdompensioen.<sup>9</sup>

Zoals beschreven in paragraaf 2.1 wordt in de Toezeggingenwet vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen mogelijk en wordt een tweede wijze van financieren voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen geïntroduceerd. In het onderhavige besluit is opgenomen dat de deelnemer in de stopbrief informatie ontvangt over de vrijwillige voortzetting van de risicodekking van het partnerpensioen vóór pensioendatum en/of het wezenpensioen en dat deze dekkingen afzonderlijk kunnen worden voortgezet. Ook wordt vermeld welke financieringswijze van toepassing is. Voor zover de financieringswijze deels ten laste komt van het pensioenvermogen voor het partnerpensioen op of na pensioendatum wordt de gewezen deelnemer geïnformeerd dat de eventuele partner moet instemmen.

Een laagdrempelige manier om bewustwording van het nabestaandenpensioen te verhogen is het uitleggen van het keuzerecht voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen in de stopbrief en het vermelden wanneer een actie van de gewezen deelnemer wordt verwacht, of wanneer het verstandig is om een actie te ondernemen. Op deze wijze wordt in de stopbrief niet alleen gewezen op het eventuele keuzerecht om het nabestaandenpensioen vrijwillig voort te zetten, maar wordt het keuzerecht inzichtelijk gemaakt. Daarom wordt in het onderhavige besluit het volgende toegevoegd over de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen:

<sup>7</sup> De uitlooperperiode start rechtstreeks na beëindiging van de deelneming als er geen sprake is van een aansluitend dienstverband of een WW/ZW-uitkering. De uitlooperperiode duurt drie of zes maanden (als in de pensioenovereenkomst een periode van zes maanden is opgenomen) maar stopt eerder op het moment van een nieuw dienstverband of de ingangsdatum van het ouderdompensioen.

<sup>8</sup> Artikel 55, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 66, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

<sup>9</sup> Artikel 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

- informatie over wanneer en binnen welke termijn de gewezen deelnemer hiervan gebruik kan maken en op welke wijze en wanneer de gewezen deelnemer dit kenbaar moet maken;
- informatie over de gevolgen van het wel of niet kiezen voor vrijwillige voortzetting; en
- informatie over de situaties wanneer het recht op uitrui niet (meer) mogelijk is.

Een belangrijke reden om deze informatie toe te voegen bij de informatie van einde deelname ziet er niet alleen op om op een laagdrempelige manier de bewustwording van het nabestaandenpensioen te verhogen. Het kan ook relevant zijn voor de personen die tijdens de verplichte afgesproken uitlooperperiode van 3 maanden (of 6 maanden als afgesproken met sociale partners) elders in dienst treden.

Voor de volledigheid, er is gekozen voor kwalitatieve informatie over vrijwillig voortzetting van het nabestaandenpensioen. De gewezen deelnemer kan met een kwalitatieve toelichting een goede afweging maken. De gewezen deelnemer weet met deze toelichting wanneer er een actie wordt verwacht. Er wordt immers informatie gegeven over wanneer en binnen welke termijn van de vrijwillige voortzetting gebruik kan worden gemaakt en op welke wijze de gewezen deelnemer dit kenbaar kan maken.

### **2.1.5 Informatie (en aanbod) vrijwillige voortzetting**

Een pensioenuitvoerder moet al relevante informatie aan de gewezen deelnemer geven over de keuzemogelijkheid van vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen als de pensioenregeling voorziet in een partnerpensioen vóór pensioendatum en een ouderdompensioen. Deze informatie moet de pensioenuitvoerder uiterlijk na afloop van de verplichte afgesproken uitlooperperiode, na afloop van het ontvangen van een werkloosheidsuitkering, een uitkering op grond van de Ziektewet of een combinatie daarvan geven. Deze informatie betreft onder meer kwantitatieve informatie over hoeveel pensioenvermogen of kapitaal wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en hoeveel pensioenvermogen of kapitaal resteert.

Bij deze informatie is een gelaagde vorm van communicatie denkbaar als ook het stapsgewijs informeren. Op basis van de gekregen informatie kan de gewezen deelnemer een keuze maken over de vrijwillige voortzetting. Het is hierbij van belang dat de gewezen deelnemer alle relevante informatie krijgt, zodat de gewezen deelnemer een goede afweging kan maken en voldoende tijd heeft om een passende keuze te maken voor de vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen.<sup>10</sup> In de huidige praktijk leggen verschillende pensioenuitvoerders de keuze voor vrijwillige voortzetting, met de kwantitatieve informatie, aan de gewezen deelnemer voor in de stopbrief. Andere pensioenuitvoerders kiezen ervoor de keuzemogelijkheid op andere wijze voor te leggen, bijvoorbeeld via de MijnOmgeving van de betreffende pensioenuitvoerder. Een gelaagde vorm van communicatie is hierbij denkbaar. De keuzemogelijkheid kan bijvoorbeeld worden voorgelegd in de MijnOmgeving waarbij de kwantitatieve informatie aan de gewezen deelnemer wordt getoond nadat hierom wordt verzocht.

<sup>10</sup> Zie ook het Transitiebulletin van de AFM van oktober 2025 ('[Nabestaandenpensioen \(3\): informeer deelnemer tijdig over vrijwillige voortzetting](#)'). Hierin staat dat gewezen deelnemers voldoende tijd moeten krijgen om de informatie tot zich te nemen, in het perspectief van hun persoonlijke situatie te plaatsen, daar desgewenst advies over in te winnen en de keuze daadwerkelijk door te geven. De stopbrief lijkt een aangewezen middel om de keuze aan de deelnemer voor te leggen. Als de tijdigheid van de stopbrief een probleem wordt: stuur de informatie over vrijwillige voortzetting dan los.

Zoals in paragraaf 2.1 beschreven, wordt in de Toezeggingenwet vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen mogelijk en wordt een tweede wijze van financieren voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen geïntroduceerd. In het onderhavige besluit wordt de te verstrekken informatie hierop aangepast. Voor zover de financieringswijze deels ten laste komt van het pensioenvermogen voor het partnerpensioen op of na pensioendatum wordt de gewezen deelnemer geïnformeerd dat de eventuele partner moet instemmen. Ook wordt informatie verstrekt over de prijs. De kwantitatieve informatie ziet op welk deel van het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en hoeveel partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum resteert.

Ook wordt in het kader van verduidelijking in het onderhavige besluit het volgende toegevoegd. Er wordt informatie opgenomen over de wijze waarop en de termijn waarbinnen de gewezen deelnemer bij de pensioenuitvoerder kenbaar kan maken het partner- en/of het wezenpensioen te willen voortzetten.

De informatievoorziening vanuit de pensioenuitvoerder aan gewezen deelnemers over de vrijwillige voortzetting moet correct, duidelijk, evenwichtig en tijdig zijn. Daarnaast dient deze informatie aan te sluiten bij de informatiebehoefte en kenmerken van de gewezen deelnemers. De norm keuzebegeleiding is ook hierbij van toepassing.

Zoals hierboven aangegeven, moet de gewezen deelnemer alle relevante informatie op tijd krijgen, zodat hij een goede afweging kan maken en de gevolgen van zijn keuze begrijpt.

#### **2.1.6 Herhalingsbrieven**

Het is belangrijk dat de gewezen deelnemer begrijpt op welke wijze en binnen welke termijn de gewezen deelnemer gebruik kan maken van de vrijwillige voortzetting. Een instrument dat hieraan kan bijdragen is het versturen van herhalingsbrieven aan de gewezen deelnemer (met een (private) Werkloosheids- of Ziektewet-uitkering). Deze brieven zorgen ervoor dat de gewezen deelnemer belangrijke informatie opnieuw krijgt. Dit verhoogt de kans dat de gewezen deelnemers actie onderneemt en/of tijdig reageert. Bij de herhalingsbrieven kan ook gebruik worden gemaakt van een responsformulier (acceptatie/afwijzen van vrijwillig voortzetten).<sup>11</sup>

#### **2.1.7 Overgangsrecht**

*Het bij invaren opgebouwde en behouden partnerpensioen op of na pensioendatum*  
Zoals in paragraaf 2.1.5 is aangegeven wordt bij einde deelname informatie verstrekt over welk deel van het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar en hoeveel partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum resteert. Indien de pensioenovereenkomst hier in voorziet hoeft (een deel van) het opgebouwde en behouden partnerpensioen op of na pensioendatum van vóór de transitie niet bij de financiering van de vrijwillige voortzetting betrokken te worden. Deze kwantitatieve informatie moet bij het aanbod voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen worden opgenomen. Dit overgangsrecht is opgenomen in het

<sup>11</sup> Kamerstukken I, 2025/2026, 36 067, CL.

gewijzigde artikel 10bb, tweede lid onderdeel g en derde lid onderdeel g, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

#### *Wezenpensioen*

Er kunnen gewezen deelnemers zijn die het partnerpensioen vrijwillig hebben voortgezet of nog steeds voortzetten, vóórdat de Toezeggingenwet in werking is getreden. In de Toezeggingenwet is het volgende geregeld met betrekking tot het wezenpensioen. Voor de persoon die gewezen deelnemer is geworden onder het nieuwe pensioenstelsel en vóór de inwerkingtreding van de Toezeggingenwet, blijft de situatie gelden zoals die gold voor de invoering van de Toezeggingenwet.

Dit betekent concreet dat deze groep gewezen deelnemers niet de keuze krijgt om het wezenpensioen voort te zetten. De nieuwe informatiebepalingen bij einde deelname en vrijwillige voortzetting over het wezenpensioen zijn voor hen dan ook niet van toepassing. Dit overgangsrecht is opgenomen in het nieuwe artikel 10bc, eerste en tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Overigens bestaan in de praktijk pensioenregelingen onder het oude pensioenstelsel waarbij vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen mogelijk is via de vangnetbepaling artikel 62 Pensioenwet respectievelijk artikel 74 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. Ook die situatie blijft gelden zoals die gold voor de invoering van de Toezeggingenwet.

#### *Aanpassen financiering vrijwillige voortzetting*

Zoals in de paragrafen 2.1 en 2.1.5 is aangegeven, is in de Toezeggingenwet een tweede financieringswijze opgenomen. De uitruil voor de vrijwillige voortzetting van de risicodekking van het nabestaandenpensioen kan ten laste komen van het pensioenvermogen voor ouderdompensioen én partnerpensioen op of na pensioendatum. In de Toezeggingenwet is verder geregeld dat de wijze van financiering kan worden gewijzigd ten opzichte van de situatie zoals die gold voor de invoering van de Toezeggingenwet.

Voor de persoon die gewezen deelnemer is geworden onder het nieuwe pensioenstelsel en vóór de inwerkingtreding van de Toezeggingenwet, kan de wijze van financiering worden gewijzigd ten opzichte van de situatie zoals die gold voor de invoering van de Toezeggingenwet. Pensioenuitvoerders mogen, voor gewezen deelnemers die gekozen hebben om partnerpensioen vrijwillig voort te zetten, deze aangepaste financieringswijze hanteren. Als een pensioenuitvoerder hiervan gebruik maakt, verstrekt de pensioenuitvoerder in ieder geval informatie over:

- de wijze waarop en de termijn waarbinnen de gewezen deelnemer bij de uitvoerder gebruik kan maken van het voortzetten van de vrijwillige voortzetting;
- hoeveel vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum, pensioenvermogen of kapitaal wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar van deze aanpassing van financieringswijze en hoeveel vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum, pensioenvermogen of kapitaal resteert;
- welk deel van het partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum wordt uitgeruild bij voortzetting in het eerste jaar van deze aanpassing van financieringswijze en hoeveel partnerpensioen op opbouwbasis bij overlijden op of na pensioendatum resteert;
- de toestemming van de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen op of na pensioendatum;
- wat de gevolgen zijn als de gewezen deelnemer wel of niet kiest voor voortzetting;

- de gronden voor beëindiging van de voortzetting (artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, Wet verplichte beroepspensioenregeling).

Bij het aanbod om het partnerpensioen vrijwillig voor te zetten met de gewijzigde financieringswijze is het van belang dat expliciet informatie wordt opgenomen over de beëindiging van de voortzetting. Dit is het geval als de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen op of na pensioendatum geen instemming verleent voor de wijziging van de wijze van financiering van de uitruil.

### **2.1.8 Jaarlijks informeren bij vrijwillige voortzetting**

Als de gewezen deelnemer gebruik maakt van de keuzemogelijkheid om het nabestaandenpensioen vrijwillig voort te zetten, dan informeert de pensioenuitvoerder de gewezen deelnemer jaarlijks over de gevolgen van voortzetting van de uitruil.

Zoals in paragraaf 2.1 *Informatie over vrijwillige voortzetting nabestaandenpensioen* beschreven wordt in de Toezeggingenwet vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen mogelijk en wordt een tweede wijze van financieren voor vrijwillige voortzetting van het nabestaandenpensioen geïntroduceerd. In het onderhavige besluit wordt de te verstrekken jaarlijkse informatie hierop aangepast. Daarnaast wordt toegevoegd dat informatie wordt verstrekt over de situaties wanneer het recht op uitruil niet (meer) mogelijk is.<sup>12</sup>

## **2.2 Gelijke aanpassingen direct na pensioneren**

Met het Wijzigingsbesluit *gelijke aanpassingen met spreiden bij een solidaire premieregeling*<sup>13</sup>, dat invulling geeft aan het uitvoeringskader waarmee gelijke aanpassingen met spreiden in de solidaire premieregeling kunnen worden gerealiseerd, is tevens de persoonlijke en concrete informatieverstrekking aan (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in een solidaire premieregeling met gelijke aanpassingen met spreiden vastgelegd. Het doel van onderhavig besluit is om de uitgangspunten van deze communicatie over te nemen voor de flexibele premieregeling met gelijke aanpassingen met spreiden.

In de flexibele premieregeling kunnen financiële mee- of tegenvallers in een van de individuele opbouwfase gescheiden uitkeringsfase gespreid verwerkt worden via een collectief toedelingsmechanisme. In de vormgeving van een collectief toedelingsmechanisme kan gelijke aanpassingen met spreiden gerealiseerd worden, wat leidt tot eenduidige communicatie aan pensioengerechtigden. Met dit besluit wordt invulling gegeven aan de benodigde communicatie hierover, in lijn met de al vastgelegde communicatie voor gelijke aanpassingen met spreiden in de solidaire premieregeling.

De toepassing van gelijke aanpassingen met spreiden in de flexibele premieregeling heeft gevolgen voor de hoogte van de pensioenuitkering en de volatiliteit ervan in de spreidingsperiode. Om (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden een realistisch beeld te geven over deze gevolgen voor hun pensioen en om hen zo goed mogelijk te informeren over wat gelijke aanpassingen met spreiden bij de flexibele premieregeling

<sup>12</sup> Artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

<sup>13</sup> [Stb. 2024, 211](#).

inhoudt, is in dit besluit opgenomen dat pensioenuitvoerders op verschillende momenten hiervoor kwalitatieve of kwantitatieve informatie verschaffen die persoonlijk en concreet is. Daarnaast zal bij de toepassing van gelijke aanpassingen met spreiden bij de flexibele premiereregeling algemene informatie beschikbaar moeten zijn over de geldende spreidingsmethodiek.

### **2.2.1 Informatie in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum van (gewezen) deelnemers**

Als in de flexibele premiereregeling gekozen wordt voor gelijke aanpassingen met spreiden zal de uitkering bij pensioeningang naar verwachting hoger of lager uitvallen dan als er geen gebruik wordt gemaakt van gelijke aanpassingen met spreiden. In de jaren daarna zal de pensioenuitkering minder volatiel zijn en met vertraging meebewegen met de stand van de economie. Het is belangrijk om tijdig te communiceren over deze invloeden van gelijke aanpassingen met spreiden in de uitkeringsfase van de flexibele premiereregeling. Daarom wordt in artikel 5c van het besluit toegevoegd dat voor de flexibele premiereregeling de pensioenuitvoerder in of bij het pensioenoverzicht van de (gewezen) deelnemer in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum het volgende vermeldt:

1. Het feit dat de hoogte van de periodieke uitkeringen vanaf pensioendatum afhankelijk is van onder meer het voor pensioenuitkering aan te wenden kapitaal en gelijke aanpassingen met spreiden.
2. Kwalitatieve informatie over gelijke aanpassingen met spreiden die volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase.
3. Kwalitatieve informatie over het verloop van de pensioenuitkeringen bij gelijke aanpassingen met spreiden, waarbij moet worden aangegeven of de uitkering waarschijnlijk gaat dalen, stijgen of gelijk zal blijven.

De pensioenuitvoerders hebben ruimte om nadere invulling te geven over bovenstaande informatie en de plek hiervan in de modellen.

### **2.2.2 Informatie voorafgaand aan of bij pensioeningang**

Als gekozen wordt voor gelijke aanpassingen met spreiden moeten pensioenuitvoerders hierover ook aan degene die pensioengerechtigde wordt vlak voor of bij pensioeningang informatie verstrekken. In dit besluit is geregeld dat de betreffende tekst bij de solidaire premiereregeling ook van toepassing is bij de flexibele premiereregeling. Oftewel:

1. Pensioenuitvoerders die gebruik maken van een spreidingsperiode moeten informatie geven over de toepassing van een spreidingsperiode voor het verwerken van mee- en tegenvallers in de uitkering waarbij een uitvoerder die een langere spreidingsperiode dan vijf jaar of gelijke aanpassingen met spreiden hanteert een voorgeschreven tekst moet opnemen over de risico's bij zo'n periode. Pensioenuitvoerders kunnen een aanvullende toelichting geven op het verwachte verloop van de uitkering en daarmee aansluiten bij de specifieke situatie.
2. Het feit dat de variatie in de hoogte van de periodieke uitkeringen vanaf pensioendatum afhankelijk is van onder meer het voor pensioenuitkering aan te wenden kapitaal en gelijke aanpassingen met spreiden.
3. Kwalitatieve informatie over hoe gelijke aanpassingen met spreiden die volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase wordt toegepast.

4. Kwantitatieve informatie die persoonlijk en concreet is over de gevolgen van de verdeling op pensioendatum op de hoogte van de pensioenuitkering op moment van pensioeningang.
5. Kwantitatieve informatie die persoonlijk en concreet is over het verloop van de pensioenuitkeringen. De pensioenuitvoerder geeft daarbij aan of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven.
6. Informatie over de mogelijkheid dat indien gewenst bijvoorbeeld ook het verloop van de toekomstige pensioenuitkering gedurende de spreidingsperiode bij de pensioenuitvoerder is op te vragen. Zie hiervoor ook paragraaf *Informatie op verzoek van pensioengerechtigde*.

Bij onderdelen 4 en 5 wordt gesproken over kwantitatieve informatie die persoonlijk en concreet is. De uitvoerder dient hier de pensioenuitkering op moment van pensioeningang uit te drukken in een bedrag dat de nieuwe pensioengerechtigde ontvangt. Het verloop in de uitkering dient te worden uitgedrukt in percentages en aanvullend mogen ook bedragen worden genoemd. Pensioenuitvoerders kunnen daarnaast een aanvullende toelichting geven op bovenstaande.

### **2.2.3 Jaarlijkse informatie aan pensioengerechtigden**

Ook pensioengerechtigden worden op de hoogte gehouden. In dit besluit is opgenomen dat, in lijn met gelijke aanpassingen met spreiden bij de solidaire premieregeling, bij gelijke aanpassingen met spreiden in de flexibele premieregeling een pensioengerechtigde van de pensioenuitvoerder inzicht krijgt in het volgende:

1. Kwalitatieve informatie over hoe gelijke aanpassingen met spreiden die volgens de pensioenregeling zal gelden in de uitkeringsfase wordt toegepast.
2. Kwantitatieve informatie die concreet en persoonlijk is over het verloop van de pensioenuitkeringen, waarbij kwalitatief concreet en persoonlijk wordt aangegeven of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Bij de berekening van het verloop dient het gehanteerde beleid mee te worden genomen (zoals de inzet van de risicodelingsreserve).
3. Informatie over de mogelijkheid dat indien gewenst bijvoorbeeld ook het verloop van de toekomstige pensioenuitkering gedurende de spreidingsperiode bij de pensioenuitvoerder is op te vragen. Zie hiervoor ook de paragraaf *Informatie op verzoek van pensioengerechtigde*.

Voor de volledigheid zij opgemerkt dat pensioenuitvoerders een aanvullende toelichting kunnen geven bij het verstrekken van bovenstaande informatie.

### **2.2.4 Informatie op verzoek van pensioengerechtigde**

Een pensioengerechtigde kan op verzoek om specifieke informatie vragen als gevolg van gelijke aanpassingen met spreiden. De pensioenuitvoerder verstrekt in dat geval bij de flexibele premieregeling in ieder geval informatie over het volgende:

1. Reeds verwerkte en toebedeelde financiële resultaten in het voor de pensioenuitkering bestemd kapitaal in de afgelopen vijf jaar tenzij de spreidingsperiode langer is, dan geldt die periode.
2. Hoe pensioenuitkeringen als gevolg van de verwerkte en toebedeelde financiële resultaten zijn aangepast in de afgelopen vijf jaar tenzij de spreidingsperiode langer is, dan geldt die periode.

3. Informatie over het gedeelte van het kapitaal op basis waarvan de huidige uitkeringshoogte is bepaald en het gedeelte van het kapitaal dat benodigd is voor gelijke aanpassingen met spreiden in het jaar van het verzoek
4. Het verloop van de toekomstige pensioenuitkeringen gedurende de spreidingsperiode.

Bij onderdeel 1 gaat het om de financiële resultaten die ieder jaar hebben plaatsgevonden. Deze resultaten dienen op zichzelf staand en los van elkaar voor ieder jaar met de deelnemer te worden gedeeld. Bij onderdeel 3 volstaat het om een percentage te presenteren in plaats van een exact bedrag. Ook bij onderdeel 4 volstaat het om dit te doen in de vorm van percentages.

### **2.2.5 Spreidingsmethodiek**

De spreidingsmethodiek bij gelijke aanpassingen met spreiden binnen de flexibele premieregeling is beschreven in artikel 1fa van dit besluit. De pensioenuitvoerder stelt deze spreidingsmethodiek vast. Onderdeel van de spreidingsmethodiek zijn de duur van de spreidingstermijn met een maximale termijn van 10 jaar en de wijze waarop de financiële resultaten worden verwerkt. Daarnaast dient de spreidingsmethodiek evenwichtig, transparant en consistent te zijn, waarbij de pensioenuitvoerder de gemaakte keuzes en vormgeving onderbouwt. Net als bij de solidariteits- en risicodelingsreserve wordt in beginsel de spreidingsmethodiek voor minimaal vijf jaar vastgelegd. Er kunnen zich situaties voordoen waarbij het nodig is om de spreidingsmethodiek tussentijds te wijzigen. Denk daarbij aan bijvoorbeeld een veranderende risicohouding of liquidatie van een pensioenfonds. In zo'n geval kan worden afgeweken van de minimale termijn en onderbouwt de uitvoerder waarom de tussentijdse aanpassing van de spreidingsmethodiek nodig wordt geacht. De uitvoerder legt de spreidingsmethodiek uiteindelijk vast in de opdrachtbevestiging, het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst dan wel het uitvoeringsreglement.

### **2.2.6 Gelijke aanpassingen en nabestaandenpensioen vóór pensioendatum**

In de Toezeggingenwet is geregeld dat door toepassing van gelijke aanpassingen en spreiden de uitkering van het partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum of het wezenpensioen de begrenzings van 50% respectievelijk 20% of 40% voor volle wezen van het laatstgenoten pensioengevend loon kan worden overschreden. Het overschrijden van deze begrenzings wordt met terugwerkende kracht tot en met 1 juli 2023 geregeld en is fiscaal toegestaan.

Door toepassing van gelijke aanpassingen en spreiden kan op ingangsdatum de uitkering van het partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum of het wezenpensioen hoger of lager zijn dan een in de pensioenregeling opgenomen percentage van het laatstgenoten pensioengevend loon.

In het gewijzigde artikel 5c, vierde lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt de communicatie over gelijke aanpassingen met spreiden voor het partnerpensioen vóór pensioendatum en het wezenpensioen geregeld. Het is essentieel dat pensioenuitvoerders deelnemers en hun nabestaanden correct, tijdig, evenwichtig en duidelijk informeren. De pensioenuitvoerder verstrekt in het uniform pensioenoverzicht (UPO) van de deelnemer kwalitatieve informatie over het verloop van partner- en wezenpensioenuitkeringen bij een overlijden van de deelnemer vóór de pensioendatum. Met deze informatie weten de deelnemers en hun partners en kinderen of de uitkering bij overlijden van de deelnemer vóór pensioendatum naar verwachting stijgt, daalt of ongewijzigd blijft.

### 3. Regeldruk

#### 3.1 Regeldrukeffecten vrijwillige voortzetting

Een toelichting van de lasten voor burgers en pensioenuitvoerders op hoofdlijnen is te vinden in de memorie van toelichting bij de Toezeggingenwet. In dit besluit wordt nadere invulling gegeven aan wat er in de Toezeggingenwet staat opgeschreven. Om in aanmerking te komen voor deze (keuze)mogelijkheid moet de burger een inspanning verrichten: het nabestaandenpensioen wordt pas voortgezet nadat de (gewezen) deelnemer hiertoe een verzoek heeft ingediend. Wanneer de (gewezen) deelnemer gekozen heeft voor de vrijwillige voortzetting dan loopt die dekking door totdat de deelnemer de risicodekking stopt of het recht op uitruil voor de voortzetting van de dekking niet meer bestaat. Het is hierbij van belang om op te merken dat de vrijwillige voortzetting van het wezenpensioen geen verplichting is. Zodra de (gewezen) deelnemer heeft besloten om gebruik te maken van deze mogelijkheid, heeft dit gevolgen voor de (gewezen) deelnemer en voor pensioenuitvoerders. Deze extra aanvragen zorgen voor extra regeldruk voor pensioenuitvoerders. Het is op voorhand niet aan te geven wat de exacte omvang van de regeldruk zal zijn. De omvang van de regeldruk is namelijk afhankelijk van de vraag of de pensioenuitvoerder zo'n regeling aanbiedt (dekking nabestaandenpensioen) en zo ja, of de (gewezen) deelnemer hier daadwerkelijk gebruik van wil maken. Daarbovenop komen de kosten om de deelnemer goed en tijdig te informeren (informatieverplichtingen pensioenuitvoerders). Het betreft hier regelmatig terugkerende kosten (het verwerken van de aanvraag). Deze kosten worden geraamd op € 110,60 per aanvraag.<sup>14</sup> Op voorhand is niet te bepalen hoeveel aanvragen worden ingediend. Stel dat er per jaar 150 aanvragen worden ingediend en de gemiddelde kosten per aanvraag bedragen € 110,60, dan worden de totale kosten per jaar € 16.590,- (kosten per aanvraag vermenigvuldigd met aantal aanvragen).

Veel van de terugkerende regeldrukkosten zijn vergelijkbaar met kosten die pensioenuitvoerders nu ook maken voor de uitvoering van de vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen.

#### 3.2 Regeldrukeffecten gelijke aanpassingen direct na pensioneren

Het voorstel tot *gelijke aanpassingen direct na pensioneren* heeft naar verwachting op de korte termijn beperkte regeldrukverhogende gevolgen voor pensioenfondsen die ervoor kiezen om dit aan te bieden. Het is niet verplicht om dit te doen. De verwachting is, voor de pensioenfondsen die hiervoor kiezen, dat dit op langere termijn (binnen 1 tot 2 jaar) een sterk regeldrukverlagend effect heeft. Immers hoeft de administratie hiervoor maar één keer ingeregeld te worden

#### 3.3 Regeldrukeffecten nabestaandenpensioen vóór pensioendatum en gelijke aanpassingen

Het voorstel voor *nabestaandenpensioen vóór pensioendatum en gelijke aanpassingen* heeft geen gevolgen voor de regeldruk voor burgers, bedrijven en overheid. De wijziging

---

<sup>14</sup> Bij de berekening van de geschatte regeldrukkosten wordt uitgegaan van de tarieven van de handleiding meting regeldruk.

beoogt juist de uitvoeringspraktijk te versimpelen. Ook is de wijziging een mogelijkheid; het is geenszins een verplichting.

### **3.4 Regeldrukeffecten overige wijzigingen**

De overige verduidelijkingen hebben geen gevolgen voor de regeldruk voor burgers, bedrijven en de overheid.

### **3.5 Andere gevolgen (waaronder privacy, doenvermogen, gendergelijkheid)**

Met behulp van het Beleidskompas is bekeken welke verplichte gevolgenbeoordelingen (toetsen) voor dit voorstel van toepassing zijn.<sup>15</sup> Omdat het voorstel geen gevolgen heeft voor bijvoorbeeld privacy, doenvermogen (anders dan hierboven al toegelicht), gendergelijkheid of mkb-ondernemingen zijn verder geen toetsen uitgevoerd.

## **4. Advies, toetsing en consultatie**

PM

---

<sup>15</sup> <https://www.kcbr.nl/beleid-en-regelgeving-ontwikkelen/beleidskompas/4-wat-zijn-de-gevolgen-van-de-geschetste-opties/41-verplichte-toetsenwijzer>

## II. Artikelsgewijze toelichting

### ARTIKEL I

*Onderdeel A (artikel 1fa van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In het nieuwe artikel 1fa wordt geregeld dat de uitvoerder de spreidingsmethodiek bij de flexibele premieovereenkomst en premiereregeling vaststelt. In het eerste lid worden de onderdelen van de spreidingsmethodiek beschreven. De twee onderdelen zijn de duur van de spreidingsperiode van maximaal tien jaar en de wijze waarop de financiële resultaten ontstaan na pensioendatum in de uitkeringen en aanspraken worden verwerkt. Bij de flexibele premieovereenkomst en premiereregeling worden de financiële resultaten in gelijke stappen aangepast.

In het tweede lid is opgenomen dat de spreidingsmethodiek evenwichtig, transparant en consistent moet zijn. Dit betekent dat de belangen van verschillende pensioengerechtigden en aanspraakgerechtigden worden afgewogen en onderdeel van deze belangenafweging is ook de herverdeling die onderling kan plaatsvinden. De uitvoerder onderbouwt de gemaakte keuzes en vormgeving van de spreidingsmethodiek, zodat vooraf inzichtelijk is wat de duur van de spreidingsperiode is en hoe financiële resultaten worden verwerkt.

In het derde lid is vastgelegd dat de uitvoerder de spreidingsmethodiek vastlegt voor minimaal vijf jaar. Onder omstandigheden kan de uitvoerder de spreidingsmethodiek tussentijds wijzigen. Bij een tussentijdse wijziging van de spreidingsmethodiek moet de uitvoerder onderbouwen waarom deze tussentijdse wijziging nodig is.

Tot slot is in het vierde lid opgenomen dat de uitvoerder de spreidingsmethodiek vastlegt in de opdrachtbevestiging, het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst dan wel het uitvoeringsreglement.

*Onderdelen B, J, M en O (opschriften van hoofdstukken 2 en 5, en artikelen 10 en 36 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

De verwijzingen in de opschriften en artikelen worden aangepast aan de vernumming van de leden in een aantal artikelen in verband met de Toezeggingenwet.

*Onderdeel C (artikel 2 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 2 zijn regels opgenomen voor de informatieverstrekking bij begin van de deelname aan de pensioenregeling, de zogenoemde startbrief. Hierin vermeldt de uitvoerder overeenkomstig artikel 21 van de Pensioenwet dan wel artikel 48 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling informatie over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden aan de werknemer. In de aanhef van artikel 2 ontbraken ten onrechte de persoonlijke omstandigheden van de werknemer.

In het geval dat de nieuwe basispensioenregeling voorziet in een nabestaandenpensioen voor pensioendatum regelt het nieuwe onderdeel h dat de werknemer wordt geïnformeerd over een mogelijke samenloop van het nabestaandenpensioen bij een vorige uitvoerder, bijvoorbeeld als de dekking van het nabestaandenpensioen voor pensioendatum bij een vorige uitvoerder vrijwillig is voortgezet.

*Onderdeel D (artikel 5c van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 5c staan informatievoorschriften over gelijke aanpassingen met spreiden voorafgaand aan de pensioendatum in een solidaire premieovereenkomst en -regeling (SPR). Het artikel en andere artikelen uit hoofdstuk 2 worden met dit wijzigingsvoorstel uitgebreid met informatievoorschriften voor de flexibele premieovereenkomst en -regeling (FPR). In het nieuwe eerste lid is opgenomen wat onder gelijke aanpassingen met spreiden in hoofdstuk 2 moet worden verstaan. Daarin wordt onderscheid gemaakt tussen gelijke aanpassingen met spreiden in de SPR en de FPR. Voor de SPR wordt verwezen naar artikel 1ca van dit besluit. Voor de FPR wordt verwezen naar relevante bepalingen in de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

In het tweede lid is opgenomen dat in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum informatie over gelijke aanpassingen met spreiden in het pensioenoverzicht voor (gewezen) deelnemers moet worden opgenomen. Deze informatievertrekking geldt reeds voor de SPR en wordt voor de FPR toegevoegd. In het pensioenoverzicht van (gewezen) deelnemers bij de FPR moet informatie worden verstrekt over dat de hoogte van de periodieke uitkeringen mede afhankelijk is van de ontwikkeling van het kapitaal en de verwerking van resultaten in gelijke aanpassingen met spreiden. Verder wordt bij zowel de SPR als de FPR (algemene) informatie verstrekt over gelijke aanpassingen met spreiden.

In het derde lid is opgenomen dat de uitvoerder in de vijf jaar voorafgaand aan de pensioendatum bij het pensioenoverzicht van de (gewezen) deelnemer een kwalitatieve toelichting opneemt over het verloop van de pensioenuitkeringen en geeft daarbij een indicatie of het pensioen waarschijnlijk zal dalen, stijgen of gelijk zal blijven. Dit geldt al voor de SPR en wordt nu ook voor de FPR geregeld.

Het vierde lid regelt de communicatie over gelijke aanpassingen met spreiden voor het partnerpensioen en wezenpensioen (nabestaandenpensioen) voor pensioendatum. De uitvoerder verstrekt in het pensioenoverzicht van de deelnemer een kwalitatieve toelichting over het verloop van partner- en wezenpensioenuitkeringen bij een overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum.

*Onderdeel E (artikel 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 6 is opgenomen welke informatie de deelnemer krijgt bij beëindiging van de deelneming, de zogenoemde stopbrief. Onderdeel daarvan is de informatie over de vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen en/of het wezenpensioen op risicobasis door uitruil van een deel van het ouderdomspensioen dan wel een deel van het ouderdomspensioen en een deel van het partnerpensioen op opbouwbasis. Dit is opgenomen in onderdeel g en wordt met dit besluit verplaatst naar een nieuw onderdeel h, en uitgebreid met kwalitatieve informatie over deze vrijwillige voortzetting. Dit betreft in ieder geval informatie over de termijn waarbinnen en de wijze waarop het keuzerecht aan de uitvoerder moet worden doorgeven, de gevolgen van het al dan niet gebruikmaken van het keuzerecht en de gronden voor beëindiging van het voortzetten van het partnerpensioen en/of wezenpensioen op risicobasis.

In onderdeel i (nieuw) is opgenomen dat de stopbrief tevens informatie moet bevatten over keuzemogelijkheden voor andere vormen van uitruil waarvoor bij beëindiging van de deelname kan worden gekozen.

*Onderdeel F (artikel 7a van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

Artikel 7a bevat onder meer regels over de informatieverstrekking over gelijke aanpassingen met spreiden voorafgaand aan of bij pensioeningang.

Onderdeel e van het eerste lid is gewijzigd. De voorgeschreven tekst in onderdeel e is tevens van toepassing als sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden bij de FPR. Gelijke aanpassingen met spreiden voor de SPR en FPR zijn gedefinieerd in artikel 5c, eerste lid.

Daarnaast wordt het tweede lid aangevuld met de informatieverstrekking als sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden bij de FPR. De aanhef en onderdeel a zijn hierop aangepast en in het nieuwe onderdeel b is opgenomen dat de uitvoerder vermeldt dat de variatie in de hoogte van de periodieke uitkeringen vanaf pensioendatum afhankelijk is van onder meer het voor pensioenuitkering aan te wenden kapitaal en gelijke aanpassingen met spreiden en geeft daarbij kwalitatieve informatie over gelijke aanpassingen met spreiden. Voor de volledigheid wordt opgemerkt dat de onderdelen c tot en met e (nieuw) ook van toepassing zijn als sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden bij de FPR.

*Onderdeel G (artikel 7b, tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In het tweede lid van artikel 7b is een regeling opgenomen voor de jaarlijkse informatieverstrekking over gelijke aanpassingen met spreiden aan pensioengerechtigden. De aanhef wordt aangepast, zodat deze jaarlijkse informatieverstrekking ook voor de FPR gaat gelden. Zie artikel 5c, eerste lid voor een definitie van gelijke aanpassingen met spreiden.

*Onderdeel H (artikel 9, zevende lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In het zevende lid van artikel 9 is een regeling opgenomen voor informatieverstrekking over gelijke aanpassingen met spreiden op verzoek. De aanhef wordt aangepast, zodat informatieverstrekking op verzoek ook voor de FPR gaat gelden. Verder worden onderdelen a en c hierop aangepast. In het aangepaste onderdeel c wordt geregeld dat de uitvoerder op verzoek informatie verstrekt over het gedeelte van het kapitaal op basis waarvan de huidige uitkering is bepaald. Dit is de som van het kapitaal vermeerderd of verminderd met het kapitaal dat benodigd is voor de gelijke aanpassing met spreiden in de FPR. Het kapitaal dat benodigd is voor de gelijke aanpassing met spreiden in de FPR wordt ook vermeld.

*Onderdeel I (artikel 9b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In onderdeel c van artikel 9b, eerste lid, is een regeling opgenomen voor de informatieverstrekking op de website van de uitvoerder over de geldende spreidingsmethodiek als sprake is van gelijke aanpassingen met spreiden. Het onderdeel c wordt aangepast, zodat ook de uitvoerder van een FPR gehouden is om deze informatie op de website beschikbaar te stellen.

*Onderdeel K (artikel 10bb van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

Artikel 10bb bevat regels over de informatieverstrekking over de vrijwillige voortzetting van de dekking voor nabestaandenpensioen door uitruil van ouderdomspensioen dan wel ouderdomspensioen en partnerpensioen, zoals beschreven in artikel 61a van de Pensioenwet dan wel artikel 73a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb).

In het eerste lid wordt informatieverstrekking voorgeschreven over het keuzerecht genoemd in artikel 61a van de Pensioenwet dan wel artikel 73a Wvb. Afhankelijk van de inhoud van de pensioenovereenkomst kan sprake zijn van twee situaties. In onderdeel a wordt het keuzerecht uitgewerkt in het geval dat in de pensioenovereenkomst staat dat alleen een deel van het ouderdomspensioen wordt uitgeruild voor de financiering van de voortzetting van het partnerpensioen en/of wezenpensioen op risicobasis. In onderdeel b wordt het keuzerecht uitgewerkt in het geval dat de pensioenovereenkomst regelt dat zowel een deel van het ouderdomspensioen als een deel van het partnerpensioen op opbouwbasis worden uitgeruild voor de financiering van de voortzetting van het partnerpensioen en/of wezenpensioen op risicobasis. De uitvoerder verstrekt informatie over het keuzerecht dat voor de gewezen deelnemer van toepassing is.

In het tweede lid wordt geregeld welke informatie bij het keuzerecht in ieder geval aan de gewezen deelnemer moet worden verstrekt. In dit artikellid is een nieuw onderdeel b ingevoegd, waarin wordt geregeld dat de uitvoerder informatie aan de gewezen deelnemer verstrekt over de wijze waarop de keuze kan worden doorgegeven en de termijn waarbinnen de keuze bij de uitvoerder moet worden ingediend.

Het derde lid regelt de jaarlijkse informatieverstrekking aan de gewezen deelnemer. De jaarlijkse informatieverstrekking wordt aangevuld met informatie over de beëindigingsgronden uit artikel 61a, vierde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 73a, vierde lid, Wvb. Dit wordt geregeld in het nieuwe onderdeel e.

Voor de financiering van de voortzetting van het nabestaandenpensioen wordt ouderdomspensioen uitgeruild. Dit ouderdomspensioen bestaat uit pensioenvermogen dan wel kapitaal, maar bij een premie-uitkeringsovereenkomst kan het ouderdomspensioen tevens bestaan uit een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum. Indien bij een premie-uitkeringsovereenkomst sprake is van een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum, dan informeert de uitvoerder bij aanvang en jaarlijks ook over hoeveel vastgestelde uitkering is uitgeruild en hoeveel daarvan resteert. Dit is voor de informatieverstrekking bij het keuzerecht in het tweede lid, onderdeel c (nieuw) verwerkt en voor de jaarlijkse informatieverstrekking in het derde lid, onderdeel b.

Voor de financiering van de voortzetting van het nabestaandenpensioen op risicobasis kan vanaf inwerkingtreding van de Toezeggingenwet ook het partnerpensioen op opbouwbasis worden uitgeruild. In dit geval is het van belang dat de gewezen deelnemer tevens wordt geïnformeerd over het partnerpensioen op opbouwbasis dat wordt uitgeruild en over het deel dat na de uitruil resteert. Dit is voor de informatieverstrekking bij het keuzerecht geregeld in het tweede lid, onderdeel d (nieuw) en voor de jaarlijkse informatieverstrekking in het derde lid, onderdeel c (nieuw). In de pensioenovereenkomst kan verder worden geregeld dat (een deel van) het partnerpensioen op opbouwbasis dat voor de overgang naar een nieuw pensioencontract is opgebouwd buiten beschouwing wordt gelaten. In dit geval moet de gewezen deelnemer eveneens worden geïnformeerd over het partnerpensioen op

opbouwbasis dat buiten beschouwing wordt gelaten. Dit is in een nieuw onderdeel g van het tweede en derde lid geregeld.  
Het vierde lid is ongewijzigd.

*Onderdeel L (artikel 10bc van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 10bc zijn regels opgenomen voor de informatieverstrekking aan de gewezen deelnemer die voor inwerkingtreding van de Toezeggingenwet gewezen deelnemer is geworden over de vrijwillige voortzetting van de dekking van het partnerpensioen op risicobasis door uitruil van ouderdomspensioen dan wel ouderdomspensioen en partnerpensioen op opbouwbasis. Het eerste lid regelt dat onderhavig artikel alleen op deze groep gewezen deelnemers van toepassing is.

In het tweede lid is een afwijkende informatieverplichting ten aanzien van de eerder genoemde groep gewezen deelnemers opgenomen, omdat voor deze groep overeenkomstig artikel 220gb van de Pensioenwet en 214eb van de Wvb geen recht bestaat op voortzetting van het wezenpensioen. De uitvoerder informeert deze groep gewezen deelnemers - anders dan nieuwe gewezen deelnemers - dan ook niet over de keuzemogelijkheid om het wezenpensioen voort te zetten. Verder verstrekt de uitvoerder de informatie opgenomen in artikel 10bb, tweede lid ook aan deze groep.

Na inwerkingtreding van de Toezeggingenwet is het mogelijk om in de pensioenovereenkomst op te nemen dat voor de financiering van de voortzetting van het nabestaandenpensioen op risicobasis naast het ouderdomspensioen ook het partnerpensioen op opbouwbasis wordt aangewend. Dit is geregeld in artikel 61a, derde lid, van de Pensioenwet en artikel 73a, derde lid, van de Wvb. Het overgangsrecht van de Toezeggingenwet regelt in artikel 220ga, tweede lid, van de Pensioenwet en artikel 214ea, tweede lid, van de Wvb dat de eerder genoemde groep gewezen deelnemers overgezet kan worden naar deze nieuwe wijze van financiering. In dit laatste geval regelt het tweede lid dat de uitvoerder de aanvangsinformatie bij het keuzerecht opnieuw aan de gewezen deelnemer moet verstrekken (onderdeel a). De uitvoerder wijst de gewezen deelnemer daarbij op de informatie over de beëindiging van de voortzetting in het geval de gewezen deelnemer of de partner die begunstigde is van het partnerpensioen op opbouwbasis niet instemt met de gewijzigde financiering (onderdeel b). Voor de volledigheid wordt opgemerkt dat deze informatie tijdig moet worden verstrekt, zodat de gewezen deelnemer en partner dit kunnen meenemen in hun beslissing of zij instemmen met de nieuwe wijze van financiering van de voortzetting.

*Onderdeel N (artikel 28d, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 28d, eerste lid, is geregeld welke informatie vanuit de uitvoerder aan de sociale partners wordt verstrekt voorafgaand aan de opdrachtaanvaarding als bedoeld in artikel 102a van de Pensioenwet en artikel 109a van de Wvb. Onderdeel van deze informatieverstrekking is informatie over de spreidingsmethodiek (onderdeel e). Door ook te verwijzen naar artikel 1fa, wordt hier ook de spreidingsmethodiek bij gelijke aanpassingen met spreiden binnen de FPR mee bedoeld.

*Onderdeel P (artikel 51a, tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 51a, waarin de beboetbare bepalingen en de boetecategorieën zijn opgenomen, wordt artikel 73a van de Wvb toegevoegd. Deze bepaling was eerder

abusievelijk niet opgenomen. Voor de boetecategorie bij dit artikel is aansluiting gezocht bij de boetecategorie die voor de vergelijkbare bepaling uit de Pensioenwet (artikel 61a Pensioenwet) geldt.

*Onderdeel Q (artikel 51b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling)*

In artikel 51b, eerste en tweede lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is een tabel met uiterlijke transitiedata opgenomen. Het betreft transitiedata waarvan in de Pensioenwet en de Wvb is aangegeven dat zij bij algemene maatregel van bestuur zullen worden bepaald. Bij het eerste lid, onderdeel I, is daar in verband met de Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen niet langer sprake van, waardoor dit onderdeel komt te vervallen. Voor het vergelijkbare tweede lid, onderdeel I, geldt hetzelfde.

**ARTIKEL II Inwerkingtreding**

Dit artikel regelt de inwerkingtreding van zowel de Wet toezeggingen Wtp en andere pensioenonderwerpen als van het onderhavige besluit. De datum van inwerkingtreding van dit besluit zal gelijktijdig zijn met de inwerkingtreding van de wet.

De Minister van Sociale Zaken  
en Werkgelegenheid,

J.A. Vijlbrief