

Wijziging van de Pensioenwet, de Wet op de inkomstenbelasting 1964 en enige andere wetten in verband met herziening van het pensioenstelsel, standaardisering van het nabestaandenpensioen, aanpassing van de fiscale behandeling van pensioen en enige andere wijzigingen ten aanzien van pensioen (Wet toekomst pensioenen)

VOORSTEL VAN WET

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben dat het wenselijk is om het pensioenstelsel te herzien, over te gaan tot standaardisering van het nabestaandenpensioen en de fiscale behandeling van pensioen te wijzigen;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

ARTIKEL I PENSIOENWET

De Pensioenwet wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de definitie van afkoop wordt "55, zesde lid" vervangen door "55, vijfde lid".
2. In de definitie van collectief toedelingsmechanisme wordt "in variabele uitkeringen" vervangen door "in variabele uitkeringen van verbeterde premieovereenkomsten en premie-kapitaalovereenkomsten".
3. De definitie van kapitaalovereenkomst vervalt.
4. De definitie van partner komt te luiden:
 - partner:
 - a. echtgenoot;
 - b. geregistreerd partner; of
 - c. de meerderjarige persoon die met de werknemer of de gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind;.
5. De definitie van partnerpensioen komt te luiden:
 - partnerpensioen: een geldelijke uitkering, die vastgesteld of variabel is, voor de partner of gewezen partner wegens het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer;.
6. In de definities van partnerrelatie, scheiding en voorwaarden in verband met de partnerrelatie wordt "partnerrelatie in de zin van de pensioenovereenkomst" vervangen door "gezamenlijke huishouding".
7. In de definitie van pensioenreglement wordt "en deelnemer" vervangen door "en deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde".
8. In de definitie van premie vervalt "de verzekering van".

9. De definitie van toeslag komt te luiden:

- toeslag: een verhoging van:

- a. een pensioenrecht in de vorm van een vastgestelde uitkering; of
- b. een pensioenaanspraak in de vorm van een aanspraak op een vastgestelde uitkering, mits die verhoging niet voortvloeit uit rentedeling, winstdeling of beleggingsrendement of verband houdt met een verhoging van de pensioengrondslag, de toename van het in aanmerking te nemen aantal jaren of een wijziging van de pensioenovereenkomst;

10. De definitie van uitkeringsovereenkomst vervalt.

11. In alfabetische volgorde worden de volgende definities ingevoegd:

- *beschermingsrendement*: de vermogensbijschrijving die ervoor zorgt dat de, uit het opgebouwde pensioenvermogen te financieren, toekomstige pensioenuitkeringen en lopende pensioenuitkeringen nominaal stabiel blijven, dat wordt gefinancierd vanuit het totaal behaalde rendement en looptijdafhankelijk wordt toebedeeld aan de vermogens op basis van marktwaardering, waarbij toedelingsregels worden gehanteerd;
- *nieuwe premieovereenkomst*: premieovereenkomst waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten naar geboortecohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering;
- *overrendement*: het saldo van het totaal behaalde rendement op de beleggingen, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat en het toebedeelde beschermingsrendement op basis van de toedelingsregels;
- *premie-kapitaalovereenkomst*: premieovereenkomst waarbij de premie direct wordt aangewend voor de aankoop van een kapitaal dat beschikbaar komt op de pensioendatum voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering;
- *premie-uitkeringsovereenkomst*: premieovereenkomst waarbij de premie direct wordt aangewend voor een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum;
- *projectierendement*: het ingerekende toekomstig rendement voor de vaststelling van variabele uitkeringen;
- *risicohouding*: de mate waarin een groep deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bereid is beleggingsrisico's te lopen met oog op hun doelstellingen en de mate waarin deze groep beleggingsrisico's kan dragen gegeven de kenmerken van deze groep;
- *solidariteitsreserve*: een collectieve vermogensreserve waarmee financiële mee- of tegenvallers met toekomstige opbouw kunnen worden gedeeld;
- *toedelingsregels*: de wijze waarop bij de nieuwe premieovereenkomst financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectief gevoerde beleggingsbeleid, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat via beschermingsrendementen en overrendementen gericht naar leeftijdscohorten of in de solidariteitsreserve worden verwerkt;
- *verbeterde premieovereenkomst*: premieovereenkomst waarbij de premie direct individueel wordt belegd en waarbij het kapitaal voortvloeiend uit de premie vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering;

B

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het negende en tiende lid vervallen onder vernummering van het elfde, twaalfde en dertiende lid tot het negende, tiende en elfde lid.
2. In het negende lid (nieuw) wordt "1, 2, 4" vervangen door "1, 2, 2a, 4".

C

Na artikel 2 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2a. Nadere bepalingen gezamenlijke huishouding

1. Van een gezamenlijke huishouding is sprake indien de betrokkenen hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en:
 - a. een notarieel verleden samenlevingscontract hebben gesloten waarin zij zich wederzijds hebben verplicht bij te dragen in de kosten van levensonderhoud; of
 - b. al ten minste zes maanden hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en blijk geven zorg te dragen voor elkaar door middel van het leveren van een bijdrage in de kosten van de huishouding dan wel anderszins.
2. Personen die partners waren omdat zij een gezamenlijke huishouding voerden blijven als partner aangemerkt als zij niet langer hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning enkel als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis vanwege medische redenen of ouderdom van een van hen, zolang ten aanzien van geen van beiden een derde persoon als partner wordt aangemerkt en geen van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de pensioenuitvoerder heeft laten weten dat zij niet langer als partner willen worden aangemerkt.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

D

Artikel 10 komt te luiden:

Artikel 10. Karakter pensioenovereenkomst

1. De pensioenovereenkomst houdt een premieovereenkomst in.
2. Een premieovereenkomst op basis van kapitaaldekking houdt in:
 - a. een nieuwe premieovereenkomst;
 - b. een verbeterde premieovereenkomst;
 - c. een premie-uitkeringsovereenkomst; of
 - d. een premie-kapitaalovereenkomst.

E

Artikel 10a komt te luiden:

Artikel 10a. Nieuwe premieovereenkomst

1. Bij een nieuwe premieovereenkomst berekent de pensioenuitvoerder de kans dat met de premie de beoogde pensioendoelstelling wordt behaald. Deze berekening wordt bij de opdrachtaanvaarding en periodiek, uiterlijk iedere vijf jaar, gedaan aan de hand van een uniforme scenario-analyse. De pensioenuitvoerder informeert de werkgever of de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen hierover.
2. Het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen wordt vanaf de pensioendatum gebruikt voor financiering van een variabele uitkering.
3. De solidariteitsreserve is onderdeel van de nieuwe premieovereenkomst.
4. De financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectieve beleggingsbeleid worden in de voor pensioenuitkering bestemde vermogens en de solidariteitsreserve verwerkt door middel van vastgelegde toedelingsregels die aansluiten bij de risicohouding per leeftijdscohort, waarbij in de toedelingsregels bepaald kan worden dat het beschermingsrendement voor het renterisico wordt toebedeeld ofwel op basis van wijziging van de rentetermijnstructuur die de toezichhouder beschikbaar stelt ofwel rechtstreeks uit het rendement van de daarvoor bestemde beleggingen. De

financiële mee- of tegenvallers als gevolg van de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat worden verwerkt door middel van aparte toedelingsregels of de solidariteitsreserve.

5. De toedelingsregels voor de beschermingsrendementen en overrendementen voor het beleggingsrisico zijn zodanig dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.

6. Het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen kan niet negatief zijn.

7. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over onder meer de scenario-analyse en de toedelingsregels.

F

Na artikel 10a worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 10b. Verbeterde premieovereenkomst

1. Bij een verbeterde premieovereenkomst wordt de premie belegd tot de pensioendatum. Het kapitaal voortvloeiend uit de premies wordt vanaf de pensioendatum gebruikt voor financiering van een vastgestelde of variabele uitkering.
2. Bij een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds kan een solidariteitsreserve onderdeel zijn van een verbeterde premieovereenkomst.
3. Bij de variabele uitkering worden financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van het beleggingsrisico of van de ontwikkeling van de levensverwachting verwerkt door middel van individuele toedeling of door middel van een collectief toedelingsmechanisme. De verwerking van financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van het sterfteresultaat gebeurt door middel van een collectief toedelingsmechanisme.
4. De vormgeving van het collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico is zodanig dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.
5. Het voor pensioen bestemd vermogen kan niet negatief zijn.
6. De pensioenuitvoerder past een collectief toedelingsmechanisme toe op een toedelingskring die bestaat uit pensioengerechtigden.
7. In afwijking van het zesde lid kunnen:
 - a. deelnemers of gewezen deelnemers deel uitmaken van de toedelingskring in de laatste tien jaar voorafgaand aan de pensioenrichtleeftijd, bedoeld in artikel 18a, zesde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, waarbij de deelname van deelnemers of gewezen deelnemers aan de toedelingskring plaatsvindt door tijdsevenredige toetreding tot het collectief toedelingsmechanisme in deze periode; en
 - b. bij een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds alle deelnemers, gewezen deelnemers of andere aanspraakgerechtigden deel uitmaken van de toedelingskring voor het collectief toedelingsmechanisme voor verwerking van het sterfteresultaat.
8. Indien het kapitaal voortvloeiend uit een premie-kapitaalovereenkomst vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor een variabele uitkering zijn het derde, vierde, zesde en zevende lid, onderdeel a, van overeenkomstige toepassing.
9. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel over onder meer de tarieven voor een vastgestelde uitkering.

Artikel 10c. Solidariteitsreserve

1. Een solidariteitsreserve heeft een maximale omvang van 15% van het geheel voor pensioen gereserveerde vermogen inclusief de solidariteitsreserve. De solidariteitsreserve kan niet negatief zijn.
2. Indien een solidariteitsreserve wordt gevuld uit premies, overrendement of, bij uitvoering van een verbeterde premieovereenkomst, rendement, bedraagt de inleg uit premie niet meer dan 10% van de premiesom per deelnemer per jaar, bedraagt de inleg uit overrendement niet meer dan 10% van het positieve collectieve overrendement per jaar en bedraagt de inleg uit rendement niet meer dan 10% van het gemiddelde rendement dat over alle individueel belegde vermogens wordt behaald.
3. De pensioenuitvoerder stelt regels vast voor het uitdelen uit de solidariteitsreserve. Deze regels zijn evenwichtig, transparant, onderling consistent en worden voor langere tijd vastgesteld.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over dit artikel.

G

Artikel 13 vervalt.

H

In artikel 14, tweede lid, wordt "in meer dan 26 weken" vervangen door "in meer dan acht weken" en wordt "de termijn van 26 weken" vervangen door "de termijn van acht weken".

I

Artikel 16 komt te luiden:

Artikel 16. Nadere eisen nabestaandenpensioen

1. Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een nabestaandenpensioen wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. een nabestaandenpensioen bij overlijden voor pensioendatum betreft een nabestaandenpensioen op risicobasis en de hoogte is dienstdonafhankelijk;
 - b. een nabestaandenpensioen bij overlijden op of na pensioendatum betreft een nabestaandenpensioen op opbouwbasis; en
 - c. indien sprake is van een partnerpensioen, voorziet de pensioenovereenkomst voor alle partnerrelaties in partnerpensioen en wordt geen onderscheid gemaakt al naar gelang het type partnerrelatie.
2. Een werknemer of gewezen werknemer kan op enig moment slechts één partner hebben. Indien de werknemer of gewezen werknemer op dat moment meer dan één partner zou hebben, wordt alleen de partner uit de oudste verbintenis als partner in de zin van deze wet aangemerkt.
3. Elk beding in strijd met dit artikel is nietig.

J

Artikel 17 komt te luiden:

Artikel 17. Gelijke premie

1. De door of voor een deelnemer verschuldigde premie bedraagt voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen.
2. Voor verschillende vormen van pensioen en voor verschillende pensioenregelingen kunnen verschillende premies worden vastgesteld.
3. Het eerste lid is niet van toepassing op de premie voor vrijwillige pensioenregelingen.

K

Artikel 19 wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 2. Een werkgever kan de pensioenovereenkomst ook wijzigen voor gewezen werknemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing.

L

In artikel 20 vervalt "voor de aanspraakgerechtigden" en wordt "opgebouwde pensioenaanspraken" vervangen door "opgebouwde pensioenaanspraken en de pensioenrechten".

M

In artikel 21, eerste lid, vervalt “, waaronder de mogelijkheid te kiezen voor een variabele uitkering”.

N

Artikel 25 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid komt onderdeel f te luiden:

f. indien van toepassing de uitgangspunten, regels en procedures welke gelden ten aanzien van een solidariteitsreserve waaronder:

- 1°. de wijze waarop de solidariteitsreserve wordt gevuld;
- 2°. de regels voor het uitdelen uit de solidariteitsreserve;
- 3°. de gewenste en maximale omvang van de solidariteitsreserve;
- 4°. het beleid ten aanzien van een lege of volle solidariteitsreserve;
- 5°. de wijze waarop de solidariteitsreserve bijdraagt aan de intergenerationele risicodeling en stabiliteit; en
- 6°. de samenhang en onderlinge consistentie van deze uitgangspunten, regels en procedures.

2. Het tweede lid, onderdeel b, komt te luiden:

b. in geval van terugstorting: de voorwaarden waaronder sprake is van terugstorting, de wijze van vaststelling van de hoogte van de terugstorting en de bestemming ervan;

3. In het tweede lid, onderdeel e wordt “; of” vervangen door een puntkomma.

4. Aan het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f door “; of”, een onderdeel toegevoegd, luidende:

g. de maatstaven voor en voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt.

O

Artikel 28 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift vervalt “en tekort minimaal vereist eigen vermogen”.

2. In het eerste lid vervalt “en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen”.

P

Artikel 35, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eind van onderdeel b wordt “;en” vervangen door een puntkomma.

2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel c door een puntkomma worden de volgende onderdelen toegevoegd, luidende:

- d. de regels en procedures die gelden ten aanzien van de solidariteitsreserve;
- e. de risicohouding per leeftijdscohort;
- f. de toedelingsregels; en
- g. het projectierendement.

Q

Artikel 38 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel c en onderdeel d, wordt “informatie over” vervangen door “voor zover van toepassing, informatie over”.

2. Het eerste lid, onderdeel e, komt te luiden:
e. voor zover van toepassing, informatie over de solidariteitsreserve;.
3. In het eerste lid, onderdeel l, vervalt "voor zover van toepassing,".

R

In artikel 39, eerste lid, onderdeel b en e, artikel 41, eerste lid, onderdeel b en d, artikel 42, eerste lid, onderdeel b en c, artikel 43, eerste lid, onderdeel c en d, artikel 44, eerste lid, onderdeel c en d, en artikel 45, eerste lid, onderdeel c en d, wordt "informatie over" vervangen door "indien van toepassing, informatie over".

S

Artikel 40 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdelen b en c, wordt "informatie over" vervangen door "voor zover van toepassing, informatie over".
2. Het eerste lid, onderdeel d, komt te luiden:
d. voor zover van toepassing, informatie over de solidariteitsreserve;.
3. In het eerste lid, onderdeel i, vervalt "voor zover van toepassing,".

T

In artikel 44a, eerste lid, wordt "kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst" vervangen door "verbeterde premieovereenkomst of premie-kapitaalovereenkomst".

U

In artikel 46, tweede lid, wordt "bij premieovereenkomsten waarbij de premie wordt belegd" vervangen door "bij verbeterde premieovereenkomsten" en wordt "bij kapitaalovereenkomsten en premieovereenkomsten" vervangen door "bij verbeterde premieovereenkomsten en bij premie-kapitaalovereenkomsten".

V

In artikel 46a, tweede lid, wordt onder verlettering van de onderdelen d en e tot de onderdelen e en f een onderdeel ingevoegd, luidende:
d. informatie over de beleggingen en het beleggingsbeleid;.

W

In artikel 47a, eerste lid, wordt "kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst" vervangen door "verbeterde premieovereenkomst en premie-kapitaalovereenkomst".

X

Artikel 48 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid wordt "bevordert" vervangen door "draagt er zorg voor", wordt "en de gevolgen" vervangen door ", de gevolgen" en wordt na "het pensioen" toegevoegd "en de gevolgen van een keuze of combinatie van keuzes voor het pensioen".
2. Onder vernummering van het vierde en vijfde lid tot het vijfde en zesde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

4. De pensioenuitvoerder bevordert dat de informatie de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aanzet tot relevante actie.

3. Het vijfde lid (nieuw) komt te luiden:

5. Bij de informatie, bedoeld in de artikelen 38, eerste lid, en 40, eerste lid, 42, eerste lid, en 44, eerste lid, wordt een verwijzing opgenomen naar de website van de pensioenuitvoerder, de website waarop het pensioenregister te raadplegen is en wordt gewezen op de mogelijkheden die artikel 46 biedt.

4. Het zesde lid (nieuw) lid komt te luiden:

6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

Y

Na artikel 48 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 48a. Keuzebegeleiding

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken.

Z

Artikel 49 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 49. Wijze van informatieverstrekking

2. Het eerste, tweede en derde lid komen te luiden:

1. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie elektronisch, schriftelijk of via een website, waarbij informatieverstrekking via een website wordt gecombineerd met attenderen als er nieuwe of gewijzigde informatie op de website staat.

2. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie op de wijze waarop de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde de informatie wil ontvangen. Indien niet bekend is op welke wijze de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde de informatie wil ontvangen, verstrekt de pensioenuitvoerder de informatie elektronisch, indien het email adres bij de pensioenuitvoerder bekend is, of schriftelijk.

3. Er wordt ten hoogste een maal per jaar gewisseld in de wijze waarop informatie wordt verstrekt.

3. In het vierde en vijfde lid wordt telkens "elektronisch" vervangen door "elektronisch of via een website".

AA

In artikel 50, vierde lid wordt "verstrekt de pensioenuitvoerder de informatie schriftelijk" vervangen door "biedt de pensioenuitvoerder de mogelijkheid het juiste adres voor elektronische verstrekking van informatie op te geven".

BB

In artikel 51, eerste lid, wordt "op duidelijke en begrijpelijke wijze" vervangen door "op duidelijke wijze" en vervalt in de tweede zin ", waaronder de mogelijkheid tot omzetting in een variabele uitkering,".

CC

Na artikel 51 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 51a. Gebruikersorgaan pensioenregister

1. De instelling, bedoeld in artikel 51, zesde lid, stelt een gebruikersorgaan in samengesteld uit gebruikers van het pensioenregister. Het gebruikersorgaan overlegt met en adviseert het bestuur van de instelling over voorgenomen besluitvorming over opzet, bestaan en werking van het pensioenregister, waaronder in ieder geval wordt verstaan de functionaliteiten en ontwikkeling van het pensioenregister alsmede de wijze waarop het pensioenregister invulling geeft aan haar wettelijke taak.
2. De instelling stelt een regeling vast voor samenstelling, werkwijze, taken en bevoegdheden van het gebruikersorgaan.
3. Het bestuur van de instelling en het gebruikersorgaan komen ten minste twee maal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het bestuur of het overlegorgaan overleg wenselijk acht.
4. De instelling verstrekt desgevraagd aan het overlegorgaan tijdig alle inlichtingen en gegevens die deze redelijkerwijs nodig heeft voor de vervulling van de taak.
5. De instelling deelt het gebruikersorgaan onderbouwd mee waarom het een advies niet of niet geheel volgt.

DD

Artikel 52 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 52. Zorgplicht bij verbeterde premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid.

2. In het eerste lid wordt "premieovereenkomst" vervangen door "verbeterde premieovereenkomst".

EE

Artikel 52a, eerste lid, komt te luiden:

1. Bij de uitvoering van een nieuwe premieovereenkomst, een verbeterde premieovereenkomst zonder beleggingsvrijheid in de opbouwfase of een variabele uitkering is de pensioenuitvoerder verantwoordelijk voor de beleggingen en voert een beleggingsbeleid overeenkomstig artikel 135. Bij de uitvoering van dit beleggingsbeleid wordt rekening gehouden met de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden.

FF

Na artikel 52a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 52b. Risicohouding

1. De pensioenuitvoerder, bedoeld in artikel 52a, baseert zijn beleggingsbeleid op de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. Bij het vaststellen van de risicohouding wordt onderscheid gemaakt naar leeftijdscohorten en wordt per leeftijdscohort een risicohouding vastgesteld.
2. De risicohouding wordt door de pensioenuitvoerder vastgesteld en periodiek en ten minste eenmaal in vijf jaar getoetst, waarbij gebruik wordt gemaakt van onderzoek naar de risicopreferentie van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. De resultaten van dit onderzoek worden door een pensioenfonds beoordeeld in overleg met de andere organen van het pensioenfonds.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel.

GG

Artikel 55 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uitkeringsovereenkomst of een kapitaalovereenkomst" vervangen door "premie-uitkeringsovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst".
2. Het tweede lid komt te luiden:
 2. Bij een nieuwe premieovereenkomst of een verbeterde premieovereenkomst wordt bij beëindiging van de deelneming het tot op dat moment ontstane kapitaal voortvloeiend uit de tot de beëindiging beschikbaar gestelde premies belegd tot de pensioendatum.
3. Het derde lid vervalt onder vernummering van het vierde, vijfde en zesde lid tot het derde, vierde en vijfde lid.
4. Het vierde lid (nieuw) komt te luiden:
 4. Indien de pensioenovereenkomst voorziet in een partnerpensioen op risicobasis wordt de dekking uit hoofde van het partnerpensioen voortgezet, waarbij voor de hoogte van de dekking wordt uitgegaan van de situatie op de dag voor beëindiging van de deelneming:
 - a. gedurende de periode dat de deelnemer direct na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of een werkloosheidsuitkering van zijn woonland en de uitkering ontvangt; dan wel
 - b. gedurende een periode van ten minste drie maanden rechtstreeks na beëindiging van de deelneming indien er geen sprake is van een aansluitend dienstverband, doch uiterlijk tot het moment dat sprake is van een nieuw dienstverband dan wel de ingangsdatum van het ouderdompensioen.

HH

In artikel 57, eerste lid, tweede zin, wordt "of de aanvang van een partnerschap in de zin van de pensioenregeling" vervangen door "of de aanvang van de gezamenlijke huishouding".¹

II

Artikel 60, zevende lid, vervalt onder vernummering van het achtste lid tot het zevende lid en het negende lid vervalt onder vernummering van het tiende en elfde lid tot het achtste en negende lid.

JJ

Artikel 61 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:
Artikel 61. Keuzerecht uitruil ouderdompensioen in partnerpensioen op opbouwbasis
2. Het eerste en tweede lid komen te luiden:
 1. Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een ouderdompensioen heeft de deelnemer of gewezen deelnemer met ingang van de datum waarop het ouderdompensioen ingaat of kan ingaan het recht om in plaats van een deel van het ouderdompensioen te kiezen voor partnerpensioen op opbouwbasis, onder de voorwaarde dat de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdompensioen dat na de uitruil resteert.
 2. De pensioenuitvoerder biedt de deelnemer in het laatste jaar voor ingang van het ouderdompensioen standaard de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aan.
3. Het tiende lid vervalt.

¹ Bij deze wijzigingsopdracht is uitgegaan van de tekst van artikel 57, eerste lid, van de Pensioenwet zoals die komt te luiden na de inwerkingtreding van het wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2022. Dit wetsvoorstel is op dit moment bij de Tweede Kamer aanhangig (35287).

KK

Na artikel 61 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 61a. Keuzerecht uitrui ouderdomspensioen in partnerpensioen op risicobasis

1. Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een ouderdomspensioen en een partnerpensioen op risicobasis heeft de deelnemer bij beëindiging van de deelneming of, voor zover van toepassing, bij afloop van de periode waarin het partnerpensioen op risicobasis op grond van artikel 55, vijfde lid, wordt voortgezet recht om in plaats van ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor het gedurende een periode van ten hoogste drie jaar na dat moment voortzetten van het partnerpensioen op risicobasis.
2. Artikel 61, derde, vierde en zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

LL

Artikel 62 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "het pensioen, bedoeld in de artikelen 60 en 61" vervangen door "het pensioen, bedoeld in de artikelen 60, 61 en 61a".
2. Het derde lid vervalt onder vernummering van het vierde lid tot derde lid en het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde lid tot het vierde lid.

MM

In artikel 63, vierde lid, wordt "het uitgangspunt was" vervangen door "het uitgangspunt was of sprake is van een periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering of toepassing van een projectierendement hoger of lager dan de risicovrije rente als bedoeld in artikel 63a, derde lid".

NN

Artikel 63a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede, derde en vierde lid komen te luiden:
 2. De hoogte van een variabele uitkering in een verbeterde premieovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst kan ook variëren door een, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgestelde, periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering. De periodieke vaste daling bedraagt ten hoogste 35% van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente en is niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid.
 3. De hoogte van een variabele uitkering in een nieuwe premieovereenkomst kan ook variëren door inrekenen van een projectierendement op het voor pensioen bestemde vermogen dat hoger of lager is dan de risicovrije rente. Het projectierendement wordt per regeling vastgesteld en is van toepassing op alle pensioengerechtigden. Voor het projectierendement mag ten hoogste worden uitgegaan van een verondersteld rendement dat overeenkomt met 35% van de parameter voor aandelenrendement en 65% van het verwachte rendement op vastrentende waarden. Het projectierendement is daarbij niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid en de toedelingsregels voor pensioengerechtigden.
 4. De periodieke vaste daling of het projectierendement is zodanig vormgegeven dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.
2. Het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde, zevende en achtste lid tot het vijfde, zesde en zevende lid.
3. In het zesde lid (nieuw) vervalt de tweede zin.

4. In het zevende lid (nieuw) wordt "door middel van individuele toedeling" vervangen door "door middel van individuele toedeling in de verbeterde premieovereenkomst".

5. Na het zevende lid (nieuw) wordt een lid ingevoegd, luidende:

8. Bij toepassing van toedelingsregels in de nieuwe premieovereenkomst wordt het financiële resultaat ten minste een maal per jaar vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode kan worden gehanteerd van maximaal tien jaar.

6. Het negende lid komt te luiden:

9. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel over onder meer het collectief toedelingsmechanisme, de vaste daling en het projectierendement.

OO

Artikel 63b wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt " Bij een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst," vervangen door "Bij een verbeterde premieovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst".

2. Aan het vierde lid wordt een zin toegevoegd, luidende: In afwijking van de eerste zin kunnen de partijen die betrokken zijn bij de vaststelling, wijziging of intrekking van de pensioenovereenkomst overeenkomen dat de pensioenuitvoerder op de ingangsdatum van het pensioen overgaat tot verstrekking van een variabele uitkering aan een deelnemer of gewezen deelnemer die niet binnen de door de pensioenuitvoerder gestelde termijn reageert op de keuzemogelijkheid die hem ingevolge het eerste lid is geboden.

3. Het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde lid tot het vijfde lid.

PP

In artikel 66, zevende lid, vervalt "met betrekking tot perioden van opbouw vanaf 1 januari 2005".

QQ

Artikel 69, vijfde lid, vervalt, onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het vijfde en zesde lid.

RR

Artikel 76, vijfde en zesde lid, vervallen onder vernummering van het zevende, achtste en negende lid tot het vijfde, zesde en zevende lid.

SS

In artikel 79, eerste lid, wordt "de artikelen 60 en 61" vervangen door "de artikelen 60, 61 en 61a".

TT

Artikel 80 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uit een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst die voorziet in de uitkering van een aan te wenden kapitaal op de pensioendatum," vervangen door "uit een verbeterde premieovereenkomst".

2. In het tweede lid, onderdeel a, vervalt ", tenzij de deelnemer of gewezen deelnemer voor de pensioendatum deel uitmaakt van de toedelingskring waarop een collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico wordt toegepast".

3. Het derde, vierde en vijfde lid vervallen onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het derde en vierde lid.

UU

Artikel 81 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uit een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst die voorziet in de uitkering van een aan te wenden kapitaal op de pensioendatum" vervangen door "uit een verbeterde premieovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst".

2. Het tweede, derde en vierde lid vervallen onder vernummering van het vijfde en zesde lid tot het tweede en derde lid.

VV

Artikel 81a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "op de datum van omzetting" vervangen door "welke voortvloeien uit een verbeterde premieovereenkomst per de pensioendatum voor omzetting".

2. In het tweede lid, aanhef, wordt "de waarde van zijn pensioenaanspraken" vervangen door "de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een verbeterde premieovereenkomst".

3. Het vierde, vijfde en zesde lid vervallen onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het vierde en vijfde lid.

WW

Artikel 81b vervalt.

XX

Artikel 83 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel a, vervalt "schriftelijk".

2. Het vierde, vijfde en zesde lid vervallen onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het vierde en vijfde lid.

YY

In artikel 84 vervallen het derde, vierde en vijfde lid, onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het derde en vierde lid.

ZZ

In artikel 89, aanhef, wordt "een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst" vervangen door "een verbeterde premieovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst" en wordt "aan de in artikel 80 opgenomen voorwaarden" vervangen door "aan de in de artikelen 80, 81 of 81a opgenomen voorwaarden".

AAA

Artikel 102a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt "de doelstellingen, het ambitieniveau van de toeslagverlening en de risicohouding," vervangen door "de doelstellingen en de risicohouding".
2. In het vierde lid wordt "met betrekking tot het eerste lid" vervangen door "met betrekking tot dit artikel over onder meer de vastlegging van de doelstellingen en beleidsuitgangspunten en het proces van opdrachtaanvaarding".

BBB

In artikel 104, derde lid, onderdeel f, vervalt "door een algemeen pensioenfonds".

CCC

Artikel 115a, derde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel h wordt "uitvoeringsovereenkomst;" vervangen door "uitvoeringsovereenkomst of het vaststellen, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsreglement; en".
2. Onder vervanging van de puntkomma aan het slot van onderdeel i door een punt vervallen de onderdelen j en k.

DDD

Artikel 115c wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel d, wordt "een uitvoeringsovereenkomst" vervangen door " een uitvoeringsovereenkomst of het vaststellen, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsreglement".
2. Aan het achtste lid wordt toegevoegd: Bij het vragen van goedkeuring is het vijfde lid van overeenkomstige toepassing.
3. In het negende lid komt onderdeel f te luiden:
f. de solidariteitsreserve;.
4. In het negende lid wordt, onder verlettering van de onderdelen g tot en met j tot de onderdelen h tot en met k, een onderdeel ingevoegd luidende:
g. de toedelingsregels;.
5. In het negende lid, onderdeel j (nieuw), vervalt "of geven van premiekorting".

EEE

De artikelen 118 en 119 vervallen.

FFF

Artikel 120 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid komt te luiden:
2. Voor een vrijwillige pensioenregeling in de vorm van een premieovereenkomst welke wordt uitgevoerd door een pensioenfonds geldt dat de werkgever ten minste 10 procent van de premie van de vrijwillige pensioenregeling bijdraagt.
2. Het derde lid komt te luiden:

3. Het pensioenfonds informeert de deelnemers en de toezichthouder over het toepassen van het tweede lid.

GGG

In artikel 125a wordt "128 tot en met 142" vervangen door "129 tot en met 142".

HHH

Artikel 128 vervalt.

III

Artikel 129 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 129. Terugstorting

2. In het eerste lid, aanhef, vervalt "kan uitsluitend korting verlenen op de kostendekkende premie of de gedempte premie en".

JJJ

Artikel 130 vervalt.

KKK

Artikel 130a vervalt.

LLL

In artikel 134, tweede lid, wordt "onverwijld schriftelijk" vervangen door "onverwijld".

MMM

In artikel 137, eerste lid, wordt "Een pensioenfonds stelt" vervangen door "Voor zover van toepassing stelt een pensioenfonds".

NNN

Artikel 144 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, aanhef, wordt "ten behoeve van de berekeningen, bedoeld bij de artikelen 126, 128, 137, 138, 139, 140 en 143," vervangen door "ten behoeve van de berekeningen noodzakelijk voor de uitvoering van een pensioenregeling,".

2. In het derde lid wordt "Voordat de voordracht van de in het eerste lid bedoelde algemene maatregel van bestuur wordt gedaan" vervangen door "Ten behoeve van de toetsing, bedoeld in het tweede lid," en komt de tweede zin te luiden: Onze Minister kan tevens het oordeel van de commissie vragen over de toepassing van de rentetermijnstructuur bij rentes met een lange looptijd.

OOO

Artikel 145 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "bepaalde" vervangen door "bepaalde en de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan de regels ten aanzien van de solidariteitsreserve, de toedelingsregels, het projectierendement of de vaste daling en de risicohouding" en vervalt de tweede zin.
2. In het tweede lid wordt, onder verlettering van de onderdelen a, b en c tot de onderdelen b, c en d, een onderdeel ingevoegd, luidende:
 - a. een beschrijving van de wijze waarop het pensioenfonds voorkomt dat de voor pensioen bestemde vermogens of de solidariteitsreserve negatief kunnen worden;

PPP

Artikel 147, derde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. De aanhef komt te luiden: Voor zover van toepassing omvatten de staten:.
2. In onderdeel p vervalt "en".
3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel q door een puntkomma worden een aantal onderdelen toegevoegd, luidende:
 - r. informatie over de solidariteitsreserve;
 - s. informatie over de toedelingsregels; en
 - t. informatie over de risicohouding.

QQQ

Na hoofdstuk 6 worden twee hoofdstukken ingevoegd, luidende:

Hoofdstuk 6a. Experimenteerbepaling zelfstandigen

Artikel 150a. Experimenten

1. Bij algemene maatregel van bestuur kan bij wijze van experiment, met het oog op het onderzoeken van de effecten van de mogelijkheid om een pensioenregeling aan zelfstandigen aan te bieden ten einde het sparen voor de oude dag onder zelfstandigen te stimuleren, worden afgeweken van het bepaalde bij of krachtens de artikelen 3, 17, 65 en 70 van deze wet. Bij toepassing van de eerste zin wordt bij algemene maatregel van bestuur geregeld op welke wijze en gedurende welke periode van welke artikelen van de wet wordt afgeweken.
2. Een experiment als bedoeld in het eerste lid duurt ten hoogste vier jaar. Indien, voor een experiment is afgelopen, een voorstel van wet is ingediend bij de Staten-Generaal om het experiment om te zetten in een structurele wettelijke regeling, kan het experiment worden verlengd tot het tijdstip waarop het voorstel van wet in werking treedt. Het eerste lid, tweede zin, is van overeenkomstige toepassing.
3. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitvoering van een experiment en voorzieningen worden getroffen voor zich gedurende een experiment voordoende onvoorziene gevallen.
4. Onze Minister zendt uiterlijk negen maanden voor het einde van de werkingsduur van een algemene maatregel van bestuur als bedoeld in het eerste lid aan de Staten-Generaal een verslag over de doeltreffendheid en de effecten van het experiment in de praktijk alsmede een standpunt inzake de voortzetting ervan anders dan als experiment.
5. De voordracht voor krachtens dit artikel vast te stellen algemene maatregelen van bestuur wordt niet eerder gedaan dan vier weken nadat het ontwerp aan beide kamers der Staten-Generaal is overgelegd.

Hoofdstuk 6b. Specifieke voorschriften tijdens transitieperiode

§ 6b.1 Toepassingsgebied

Artikel 150b. Toepassingsgebied

1. Dit hoofdstuk is van toepassing, indien:
 - a. op 31 december 2021 een pensioenovereenkomst gold;
 - b. de pensioenovereenkomst wordt gewijzigd met als doel om te voldoen aan het nieuwe kader zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen; en
 - c. er geen gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht, bedoeld in artikel 220e.
2. Voor de toepassing van dit hoofdstuk worden de partijen die de wijziging van de pensioenregeling zijn overeengekomen gelijkgesteld met de werkgever.

§ 6b.2 Mijlpalen

Artikel 150c. Mijlpalen in transitieperiode

Ten behoeve van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de uitvoering daarvan door een pensioenuitvoerder met ingang van uiterlijk 1 januari 2026 wordt voldaan aan de volgende mijlpalen:

- a. de werkgever zendt uiterlijk op 1 januari 2024 de gewijzigde pensioenovereenkomst en het transitieplan aan de pensioenuitvoerder;
- b. de pensioenuitvoerder zendt uiterlijk op 1 juli 2024 het implementatieplan aan de toezichthouder.

§ 6b.3 Pensioenovereenkomst en transitieplan

Artikel 150d. Transitieplan

1. In het transitieplan legt de werkgever de keuzes, overwegingen en berekeningen die ten grondslag liggen aan de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten schriftelijk vast, alsmede de verantwoording waarom sprake is van een evenwichtige transitie.
2. Het transitieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:
 - a. het karakter van de gewijzigde pensioenovereenkomst;
 - b. de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - c. de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden berekend per leeftijdscohort en op de wijze zoals vastgelegd in artikel 150e;
 - d. voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over compensatie;
 - e. indien afspraken zijn gemaakt over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, het financieringsplan voor deze compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate elke bron ingezet zal worden; en
 - f. voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over de initiële vulling van de solidariteitsreserve.
3. De pensioenuitvoerder stuurt het transitieplan binnen twee weken na de afronding aan de toezichthouder en stelt het transitieplan op zijn website beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.

Artikel 150e. Berekenen transitie-effecten

1. De effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten worden berekend door het netto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst af te zetten tegen het netto profijt van het wijzigen van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.
2. Het netto profijt, bedoeld in het eerste lid, is het verschil tussen de marktwaarde van de te verwachten pensioenuitkeringen en de marktwaarde van de toekomstige premie-inleg.
3. In afwijking van het eerste lid worden de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken

en pensioenrechten berekend door het bruto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst af te zetten tegen het bruto profijt van het wijzigen van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, indien:

- a. de pensioenovereenkomst voor de wijziging het karakter heeft van een premieovereenkomst of een kapitaalovereenkomst als bedoeld in artikel 1, zoals dat artikel luidde op 31 december 2021;
- b. de pensioenovereenkomst na de wijziging het karakter heeft van een verbeterde premieovereenkomst zonder solidariteitsreserve, een premie-uitkeringsovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst; en
- c. geen gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht, bedoeld in artikel 220e.

4. Het bruto profijt, bedoeld in het derde lid, is de contante waarde van de toekomstige premie-inleg.

5. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over in ieder geval het berekenen van de marktwaarde, de te verwachten pensioenuitkeringen en de toekomstige premie-inleg.

Artikel 150f. Afspraken compensatie pensioenovereenkomst

1. Indien een pensioenovereenkomst afspraken bevat over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken, wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- a. de werknemer heeft recht op compensatie als voor het leeftijdscohort waartoe de werknemer behoort compensatie is overeengekomen in de pensioenovereenkomst, waarbij niet is vereist dat de werknemer bij aanvang van de compensatieperiode reeds werkzaam was bij de werkgever;
- b. de compensatie wordt tijdsevenredig aan de werknemer toegekend over de compensatieperiode, die aanvangt op de ingangsdatum van de gewijzigde pensioenovereenkomst en uiterlijk 31 december 2035 eindigt; en
- c. de compensatie is gefinancierd op het moment dat de compensatie onvoorwaardelijk wordt toegekend.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de gewezen werknemer die op grond van de pensioenovereenkomst recht heeft op premievrije voortzetting.

Artikel 150g. Hoorrecht vereniging van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bij uitvoering door pensioenfonds

1. Indien de pensioenovereenkomst is ondergebracht bij een pensioenfonds stelt de werkgever, voor zover van toepassing, een vereniging van gewezen deelnemers die aantoonbaar een substantieel gedeelte van alle gewezen deelnemers van het pensioenfonds te vertegenwoordigen en een vereniging van pensioengerechtigden die aantoonbaar een substantieel gedeelte van alle pensioengerechtigden van het pensioenfonds te vertegenwoordigen in de gelegenheid een oordeel uit te spreken over het transitieplan. Het oordeel wordt op een zodanig tijdstip gevraagd dat het van invloed kan zijn op de inhoud van het transitieplan en de daarin verantwoorde keuzes.

2. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over in ieder geval de voorwaarde dat een vereniging van gewezen deelnemers dan wel vereniging van pensioengerechtigden een substantieel gedeelte van de gewezen deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden dient te vertegenwoordigen.

Artikel 150h. Transitiecommissie

1. Er is een transitiecommissie.

2. De transitiecommissie heeft tot taak:

- a. het bemiddelen tussen partijen die een pensioenovereenkomst sluiten, indien deze partijen daartoe voor 1 januari 2023 gezamenlijk een verzoek doen;
- b. het adviseren van partijen die een pensioenovereenkomst sluiten, indien deze partijen daartoe gezamenlijk voor 1 januari 2024 een verzoek doen en zij overeenkomen zich te binden aan het advies van de transitiecommissie.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

§ 6b.4 Taken en bevoegdheden pensioenuitvoerder en uitvoeringsovereenkomst

Artikel 150i. Implementatieplan

1. In het implementatieplan legt de pensioenuitvoerder schriftelijk vast op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomst en invulling zal worden gegeven aan de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomst, alsmede de wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.
2. Het implementatieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:
 - a. de technische uitvoerbaarheid van de pensioenovereenkomst;
 - b. de kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;
 - c. de risico's die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;
 - d. de risicobeheersmaatregelen die worden getroffen in verband met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;
 - e. de wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - f. de wijze waarop uitvoering zal worden gegeven aan de pensioenovereenkomst met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de gelijkebehandelingswetgeving; en
 - g. een communicatieplan.
3. Indien het implementatieplan wordt opgesteld door een pensioenfonds legt het pensioenfonds tevens vast, voor zover van toepassing, op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor en invulling zal worden gegeven aan de uitvoering van een besluit als bedoeld in artikel 150n.
4. De pensioenuitvoerder stelt per pensioenregeling een implementatieplan op. In afwijking van de eerste zin is een verzekeraar of premiepensioenstelling bevoegd een implementatieplan op te stellen dat zich uitstrekt tot meerdere pensioenregelingen, voor zover de pensioenregelingen dezelfde karakteristieken hebben en gebaseerd zijn op hetzelfde producttype.
5. De pensioenuitvoerder stuurt het implementatieplan binnen twee weken na de afronding aan de toezichthouder.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

Artikel 150j. Communicatieplan

1. In het communicatieplan, bedoeld in artikel 150i, tweede lid, onderdeel g, legt de pensioenuitvoerder schriftelijk vast dat en op welke wijze deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over de voor hen relevante gevolgen van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.
2. Het communicatieplan bevat in ieder geval de wijze waarop deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden, voor zover van toepassing, worden geïnformeerd over:
 - a. de hoogte van het reglementair te bereiken pensioen, de opgebouwde pensioenaanspraken of het pensioenrecht met en zonder wijziging van de pensioenovereenkomst, waarbij bij de informatie over de hoogte met wijziging van de pensioenovereenkomst rekening is gehouden met de effecten van de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; en
 - b. indien afspraken zijn gemaakt afspraken over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, de inhoud van deze afspraken en het financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet zal worden.

Artikel 150k. Afspraken compensatie uitvoeringsovereenkomst

In aanvulling op artikel 25 wordt in de uitvoeringsovereenkomst, voor zover overeengekomen, een regeling opgenomen met betrekking tot de toekenning en financiering van de compensatie aan deelnemers door het toekennen van extra pensioenaanspraken.

§ 6b.5 Bevoegdheid pensioenfonds collectieve waardeoverdracht en aanwenden vermogen

Artikel 150l. Standaard invaarpad

1. De wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten als bedoeld in artikel 150d, tweede lid, onderdeel b, houdt voor pensioenfondsen in dat na de collectieve wijziging van de pensioenovereenkomsten door collectieve waardeoverdracht de waarde van de pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt aangewend bij het pensioenfonds overeenkomstig de gewijzigde pensioenovereenkomsten, tenzij dit onevenredig ongunstig zou zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden of de werkgever.
2. Het besluit van de werkgever om het pensioenfonds niet te verzoeken over te gaan tot collectieve waardeoverdracht moet evenwichtig zijn en alle relevante belangen moeten in acht zijn genomen. De onderbouwing van dit besluit wordt opgenomen in het transitieplan.
3. Het pensioenfonds meldt de werkgever of de analyse en de onderbouwing voor het afzien van collectieve waardeoverdracht wordt gedeeld en informeert de organen van het pensioenfonds hierover.
4. Indien de werkgever een verzoek tot collectieve waardeoverdracht doet, wijst het pensioenfonds het verzoek van de werkgever alleen af indien:
 - a. sprake is van strijd met wettelijke voorschriften;
 - b. de effecten van de voorgenomen wijzigingen ten aanzien van het pensioen als geheel tot onevenwichtig nadeel zou leiden voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - c. de waardeoverdracht niet uitvoerbaar is binnen de grenzen van een beheerste en integere bedrijfsvoering.
5. Bij de collectieve waardeoverdracht, bedoeld in dit artikel, is, in afwijking van de artikelen 20 en 83, artikel 150m van toepassing.

Artikel 150m. Interne collectieve waardeoverdracht pensioenfondsen bij transitie

1. Een pensioenfonds is op verzoek van de werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht indien de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomsten de waarde van pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te wenden bij het pensioenfonds overeenkomstig die gewijzigde pensioenovereenkomsten.
2. Het voornemen tot waardeoverdracht wordt door het pensioenfonds, onverwijld nadat het besluit tot waardeoverdracht is genomen maar uiterlijk zes maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht, schriftelijk gemeld aan de toezichthouder. De toezichthouder kan binnen die periode een verbod tot waardeoverdracht opleggen. De toezichthouder kan de termijn van zes maanden gemotiveerd verlengen met maximaal twee maal drie maanden.
3. Het pensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over het verzoek tot collectieve waardeoverdracht met inbegrip van de verdeling van het vermogen van het pensioenfonds na de waardeoverdracht. Ten aanzien van dit advies zijn de artikelen 115a, vijfde en zesde lid, 115e en 217 van overeenkomstige toepassing.
4. Indien het verantwoordingsorgaan of een geleding binnen het verantwoordingsorgaan negatief adviseert over de voorgenomen waardeoverdracht, informeert het pensioenfonds de werkgever die het verzoek tot collectieve waardeoverdracht heeft gedaan hierover en vraagt de werkgever het verzoek tot waardeoverdracht te heroverwegen met inachtneming van het advies van het verantwoordingsorgaan of een geleding van het verantwoordingsorgaan. De werkgever onderbouwt het resultaat van de heroverweging.
5. Het pensioenfonds heeft de goedkeuring nodig van het belanghebbendenorgaan voor elk voorgenomen besluit met betrekking tot de collectieve waardeoverdracht met inbegrip van de verdeling van het vermogen van het pensioenfonds na de waardeoverdracht. Artikel 115c, vijfde, achtste, negende en tiende lid, is van overeenkomstige toepassing.
6. Bij de collectieve waardeoverdracht wordt de overdrachtswaarde door het pensioenfonds zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan.
7. Het zesde lid is met betrekking tot:

- a. pensioenaanspraken opgebouwd in uitkeringsovereenkomsten, overeenkomstig de definitie zoals deze luidde op de dag voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2002 zijn opgebouwd;
 - b. pensioenaanspraken opgebouwd in premieovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten, wat betreft kapitaalovereenkomsten overeenkomstig de definitie zoals deze luidde op de dag voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd.
8. Op pensioenaanspraken die voor de in het zesde lid genoemde data zijn opgebouwd is de eis van individuele actuariële gelijkwaardigheid, bedoeld in artikel 71, vierde lid, van toepassing, tenzij in de pensioenovereenkomst is overeengekomen dat de voorwaarden, bedoeld in het zesde lid van toepassing zijn.
9. Voor zover het bij de toepassing van het eerste lid pensioenaanspraken betreft die als gevolg van een premievrije voortzetting van die pensioenaanspraken worden opgebouwd is het zesde lid van toepassing indien het recht op die premievrije voortzetting is ontstaan op of na 1 januari 2002.
10. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt gebruikgemaakt van de vba-methode of van de standaardmethode.
11. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.
12. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

Artikel 150n. Aanwenden vermogen pensioenfonds voor compensatie of solidariteitsreserve

1. Een pensioenfonds is na een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m bevoegd om op verzoek van de werkgever een deel van het vermogen van het pensioenfonds aan te wenden voor de initiële vulling van een solidariteitsreserve of de compensatie van deelnemers door het toekennen van extra pensioenaanspraken, mits:
- a. bij toepassing van de vba-methode, bedoeld in artikel 150m, tiende lid: de marktwaarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten na de collectieve waardeoverdracht minimaal gelijk is aan de marktwaarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor de collectieve waardeoverdracht, waarbij voor het aanwenden van een deel van het vermogen ten behoeve van de compensatie van deelnemers reeds zonder toedeling van de compensatie aan deze voorwaarde dient te zijn voldaan;
 - b. bij toepassing van de standaardmethode, bedoeld in artikel 150m, tiende lid: voor de initiële vulling van de solidariteitsreserve of de compensatie van deelnemers enkel het vermogen wordt aangewend dat op het moment van de collectieve waardeoverdracht niet strekt ter dekking van de technische voorzieningen; en
 - c. voor zover het vermogen wordt aangewend voor de compensatie van deelnemers, de verdelingsregels van het vermogen dat hiervoor wordt benut vastliggen.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

§ 6b.6. Financieel toetsingskader pensioenfondsen tijdens transitie

Artikel 150o. Financieel overbruggingsplan tijdens transitie

1. Een pensioenfonds dat naar verwachting zal overgaan op een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m, kan in de periode tot die collectieve waardeoverdracht plaatsvindt, in afwijking van de artikelen 138, 139, of 140, eerste en derde lid, afzien van het jaarlijks indienen van een herstelplan en kan in plaats daarvan jaarlijks een concreet en haalbaar overbruggingsplan indienen dat voldoet aan de voorwaarden in dit artikel.
2. In afwijking van het eerste lid kan een pensioenfonds dat op 1 juli 2024 geen implementatieplan heeft ingediend bij de toezichthouder geen overbruggingsplan indienen voor de jaren 2024 en 2025
3. In het overbruggingsplan beschrijft het pensioenfonds de financiële situatie van het pensioenfonds in de periode tot het pensioenfonds overgaat tot collectieve waardeoverdracht maar uiterlijk op 1 januari 2026. Het uitgangspunt voor de beschrijving is de dekkingsgraad van het pensioenfonds op 31 december van enig jaar.
4. Het pensioenfonds dient het overbruggingsplan ter instemming in bij de toezichthouder binnen drie maanden nadat het pensioenfonds de dekkingsgraad heeft vastgesteld op 31 december van

enig jaar, met uitzondering van de indiening naar aanleiding van de vaststelling van de dekkingsgraad op 31 december 2023, waarna de indiening plaatsvindt binnen zes maanden.

5. Het overbruggingsplan heeft steeds een looptijd tot het tijdstip waarop het pensioenfonds verwacht over te gaan tot collectieve waardeoverdracht maar uiterlijk 1 januari 2026.

6. Indien het pensioenfonds op 31 december van enig jaar een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 90% door waarden worden gedekt, neemt het binnen drie maanden na het tijdstip waarop het overbruggingsplan moet zijn ingediend maatregelen waardoor de dekkingsgraad van het pensioenfonds direct zodanig wordt dat de technische voorzieningen voor 90% door waarden worden gedekt.

7. Indien het pensioenfonds op 31 december van enig jaar een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 95% door waarden worden gedekt, werkt het, eventueel in aanvulling op het zesde lid, in het overbruggingsplan uit hoe het in de looptijd van het overbruggingsplan zal komen tot een dekkingsgraad waarbij de technische voorzieningen voor 95% door waarden worden gedekt.

8. In afwijking van het zevende lid werkt het pensioenfonds in een overbruggingsplan dat wordt ingediend in het jaar 2024 of 2025 onderbouwd uit hoe het zal komen tot een specifieke richtdekkingsgraad voor het pensioenfonds die niet lager ligt dan 95%. De richtdekkingsgraad is de dekkingsgraad die een pensioenfonds nodig heeft om te komen tot een verantwoorde, uitlegbare en evenwichtige overstap naar de uitvoering van de gewijzigde pensioenovereenkomsten en is een financiële uitwerking van de besluitvorming over de gewijzigde pensioenovereenkomsten en de compensatie.

9. Voor zover het bij de maatregelen die in het overbruggingsplan zijn opgenomen een vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten betreft, worden deze voor zover het betreft een vermindering die betrekking heeft op:

- het zesde lid: direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct ofwel in beginsel evenredig gespreid in de tijd doorgevoerd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn wordt doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend;
- het zevende lid in het overbruggingsplan voor het jaar 2022: direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend;
- het zevende of achtste lid in de overbruggingsplannen voor de jaren 2023, 2024 en 2025: evenredig gespreid in de tijd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn direct in de technische voorzieningen wordt verwerkt en doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend.

10. Een pensioenfonds dat gebruik maakt van dit artikel:

- onderbouwt in het overbruggingsplan:
 - waarom het vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden gebruik maakt van dit artikel;
 - hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie van het pensioenfonds;
 - hoe zal worden voldaan aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen indien het pensioenfonds niet of niet meer gebruik maakt van dit artikel; en
 - hoe het bij de besluitvorming over de vormgeving van de transitie rekening heeft gehouden met generatie-effecten die ontstaan door het gebruik van dit artikel; en
- stelt informatie over het gebruik van dit artikel en de onderbouwing daarvan tijdig ter beschikking van de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden of verstrekt deze informatie tijdig.

11. Het pensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over de vaststelling van het overbruggingsplan. Ten aanzien van dit advies zijn de artikelen 115a, vijfde en zesde lid, 115e en 217 van overeenkomstige toepassing.

12. Het pensioenfonds heeft de goedkeuring nodig van het belanghebbendenorgaan voor elk voorgenomen besluit met betrekking tot de vaststelling van een overbruggingsplan. Artikel 115c, vijfde, achtste, negende en tiende lid, is van overeenkomstige toepassing.

13. Voor de toepassing van artikel 140 telt de vaststelling van een beleidsdekkingsgraad die ligt onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen in de periode dat op grond van dit artikel geen herstelplan wordt ingediend niet mee voor de bepaling hoe veel maal opeenvolgend sprake is van een beleidsdekkingsgraad onder het minimaal vereist eigen vermogen.

14. Artikel 137, tweede lid, onderdeel a en b, is niet van toepassing zolang een pensioenfonds een overbruggingsplan indient. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld voor de toeslagverlening in die situatie.

15. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

RRR

In artikel 151, tweede lid, wordt "de uitvoering van premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid" vervangen door "de uitvoering van verbeterde premieovereenkomsten met beleggingsvrijheid".

SSS

In artikel 176, eerste lid, wordt "artikelen 21" vervangen door "artikelen 10a, 10b, 10c, 17, 21", wordt "48, 49" vervangen door "48, 48a, 49", wordt "51, 52" vervangen door "51, 51a, 52", wordt "52a, 58" vervangen door "52a, 52b, 58", wordt "118, eerste tot en met derde lid, 119, eerste tot en met derde lid, 120, eerste tot en met derde lid" vervangen door "120, eerste en tweede lid", en wordt "128, 129, 130, 130a" vervangen door "129".

TTT

In artikel 220b, eerste lid, wordt "Artikel 55, zesde lid" vervangen door "Artikel 55, vijfde lid".

UUU

Na artikel 220b worden een aantal artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 220c. Overgangsrecht gelijke behandeling m/v

1. De artikelen 60, vierde en vijfde lid, en 62, eerste lid, zijn met betrekking tot pensioenaanspraken opgebouwd in:

a. premieovereenkomsten van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd; en

b. uitkeringsovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten, zoals gedefinieerd in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voor de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2002 zijn opgebouwd.

2. De artikelen 60, vierde en vijfde lid, en 62, eerste lid, kunnen van toepassing zijn op pensioenaanspraken die voor de in het eerste lid genoemde data zijn opgebouwd indien dit is overeengekomen in de pensioenovereenkomst.

3. Artikel 66, zevende lid, is van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd.

4. Artikel 69, vierde lid, is van toepassing op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2015 en kan van toepassing zijn op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd voor 1 januari 2015 indien dit in de pensioenovereenkomst is overeengekomen.

5. De artikelen 76, vierde lid, 83, tweede lid, onderdeel b, en 84, tweede lid, onderdeel b, zijn met betrekking tot pensioenaanspraken die zijn opgebouwd in:

a. premieovereenkomsten van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd;

b. kapitaalovereenkomsten, zoals gedefinieerd in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voor de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd; en

c. uitkeringsovereenkomsten, zoals gedefinieerd in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voor de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2002 zijn opgebouwd.

6. Artikel 76, vierde lid, kan van toepassing zijn op pensioenaanspraken die voor de in het vijfde lid genoemde data zijn opgebouwd indien dit is overeengekomen in de pensioenovereenkomst.

7. De artikelen 80, eerste lid, onderdeel b, 81, eerste lid, onderdeel a, en 81a, derde lid, zijn van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2005 zijn opgebouwd en kunnen van

toepassing zijn op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd voor 1 januari 2005 indien dit is overeengekomen in de pensioenovereenkomst.

8. Voor de toepassing van de artikelen 83 en 84 is op pensioenaanspraken die voor de in het vijfde lid genoemde data zijn opgebouwd de eis van individuele actuariële gelijkwaardigheid, bedoeld in artikel 71, vierde lid, van toepassing, tenzij in de pensioenovereenkomst is overeengekomen dat de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 83, tweede lid, onderdeel b, of 84, tweede lid, onderdeel b, van toepassing zijn.

9. Voor zover het bij de toepassing van de artikelen 80, eerste lid, 81, eerste lid, 81a, eerste en tweede lid, 83, eerste lid, of 84, eerste lid, pensioenaanspraken betreft die als gevolg van een premievrije voortzetting van die pensioenaanspraken worden opgebouwd zijn de artikelen 80, eerste lid, 81, eerste lid, 83, tweede lid, onderdeel b, of 84, tweede lid, onderdeel b, van toepassing indien het recht op die premievrije voortzetting is ontstaan op of na 1 januari 2002.

Artikel 220d. Overgangsrecht wacht- of drempelperiode uitzendovereenkomsten

1. In afwijking van artikel 14, tweede lid, heeft een werknemer die werkzaam is in een uitzendovereenkomst als bedoeld in artikel 690 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en die op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel H, van de Wet toekomst pensioenen in acht weken of meer maar in minder dan 26 weken arbeid heeft verricht, de wachttijd of drempelperiode van acht weken waarin hij arbeid heeft verricht, bedoeld in artikel 14, tweede lid, vervuld op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel H, van de Wet toekomst pensioenen. De tweede zin van artikel 14, tweede lid, is van toepassing.

2. Indien een werknemer als bedoeld in het eerste lid, op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel H, van de Wet toekomst pensioenen in minder dan acht weken arbeid heeft verricht, tellen de weken waarin hij arbeid heeft verricht mee voor de beoordeling of vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel H, van de Wet toekomst pensioenen in acht weken arbeid is verricht. De tweede zin van artikel 14, tweede lid, is van toepassing.

Artikel 220e. Overgangsrecht progressieve premie

1. In afwijking van artikel 17 mag de door of voor een deelnemer verschuldigde premie tot het moment van beëindiging van de deelneming een met de leeftijd oplopend percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedragen, mits:

a. op 31 december 2021 sprake was van een premieovereenkomst met een met de leeftijd oplopend premiepercentage of een uitkeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, zoals dat artikel luidde op 31 december 2021, met een met de leeftijd oplopend premiepercentage ondergebracht bij een verzekeraar;

b. de deelneming van de deelnemer reeds was aangevangen op de dag voordat voor nieuwe deelnemers een pensioenovereenkomst geldt waarbij de premie conform artikel 17 voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedraagt, doch uiterlijk op 31 december 2025; en

c. de pensioenovereenkomst niet het karakter heeft van een nieuwe premieovereenkomst.

2. In aanvulling op de artikelen 38, eerste lid, en 39, eerste lid, verstrekt de pensioenuitvoerder de deelnemer jaarlijks en bij beëindiging van de deelneming informatie over het hanteren van een met de leeftijd oplopend premiepercentage en de mogelijke effecten bij beëindiging van de deelneming en het aangaan van een nieuwe pensioenovereenkomst. De pensioenuitvoerder stelt deze informatie tevens op zijn website beschikbaar voor de deelnemer.

3. Indien op of na 1 januari 2026 de pensioenovereenkomst zodanig wordt gewijzigd dat de door of voor een deelnemer verschuldigde premie niet langer een met de leeftijd oplopend premiepercentage bedraagt maar een voor alle deelnemers gelijk premiepercentage maakt de werkgever de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden per leeftijdscohort inzichtelijk.

4. Indien de pensioenovereenkomst na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een nieuwe premieovereenkomst worden de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, berekend door het netto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst af te zetten tegen het netto profijt van het wijzigen van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken

en pensioenrechten. Het netto profijt is het verschil tussen de marktwaarde van de te verwachten pensioenuitkeringen en de marktwaarde van de toekomstige premie-inleg.

5. Indien de pensioenovereenkomst na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een verbeterde premieovereenkomst zonder solidariteitsreserve, een premie-uitkeringsovereenkomst of een premie-kapitaalovereenkomst worden de effecten van de wijziging van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, berekend door het bruto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de pensioenovereenkomst af te zetten tegen het bruto profijt van het wijzigen van de pensioenovereenkomst en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Het bruto profijt is de contante waarde van de toekomstige premie-inleg.

6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot het vierde en vijfde lid over in ieder geval het berekenen van de marktwaarde, de te verwachten pensioenuitkeringen en de toekomstige premie-inleg.

Artikel 220f. Overgangsrecht nabestaandenpensioen

1. Opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen en verkregen aanspraken op bijzonder partnerpensioen vóór het tijdstip waarop de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst om te voldoen aan de regels omtrent het nabestaandenpensioen zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen doch uiterlijk voor 1 januari 2026 blijven behouden.

2. Een persoon die vóór het tijdstip waarop de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst om te voldoen aan de regels omtrent het nabestaandenpensioen zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen kwalificeerde als partner zoals gedefinieerd in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voor de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, blijft als partner in de zin van de Pensioenwet aangemerkt zo lang de betreffende relatie tussen de persoon en de werknemer of gewezen werknemer wordt voortgezet.

Artikel 220g. Overgangsrecht Wet toekomst pensioenen

1. De Pensioenwet, zoals die luidde op de dag voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, blijft van toepassing tot het tijdstip dat de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst, maar uiterlijk op 1 januari 2026, met uitzondering van:

- a. de artikelen 1, voor zover relevant voor de in dit lid genoemde artikelen en hoofdstukken, 14, 19, 20, 48, 48a, 49, 50, 51a, 102a, 115a, voor zover het betreft het toevoegen van adviesrecht voor reglementen, 115c, met dien verstande dat er zowel goedkeuringsrecht is voor de premie als de solidariteitsreserve, 144, 220d en 220e; en
- b. de hoofdstukken 6a en 6b.

2. De pensioenuitvoerder vermeldt het tijdstip van overgang op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst op zijn website en meldt het aan de toezichthouder.

ARTIKEL II WET INKOMSTENBELASTING 2001

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 3.127 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "13,3%" vervangen door "30%".
2. In het derde lid wordt "een bedrag van €12.472" vervangen door "de franchise".
3. Onder vernummering van het vierde tot en met achtste lid tot vijfde tot en met negende lid wordt een lid ingevoegd, luidende:
4. De franchise, bedoeld in het derde lid, wordt voor een bedrag van ten minste € 14.167 in aanmerking genomen. Bij ministeriële regeling wordt dit bedrag bij het begin van het kalenderjaar

vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag, te vermenigvuldigen met de factor 100/75.

4. In het zevende lid wordt "vierde lid" telkens vervangen door "vijfde lid".

B

In artikel 3.133, negende lid, onderdeel c, wordt "het in dat lid als laatste vermelde bedrag" vervangen door "de in dat lid vermelde franchise".

C

In artikel 5.16b, derde lid, wordt "vijfde lid" vervangen door "zesde lid".

D

Artikel 5.17 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel a, wordt "2° of 3°" vervangen door "2°, 3° of 4°".

2. Het derde lid wordt als volgt gewijzigd:

a. in onderdeel a wordt "netto-ouderdomspensioen" vervangen door "netto-ouderdomspensioen of nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum".

b. in onderdeel b wordt "nettopartnerpensioen" vervangen door "nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum".

E

Artikel 5.17a komt te luiden:

Artikel 5.17a

1. Een netto-ouderdomspensioen of nettopartnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum wordt opgebouwd over het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het pensioengevend loon behoort. De beschikbare premie bedraagt ten hoogste het percentage, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.16, vierde lid.

2. Artikel 18a, vierde en vijfde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

F

Artikel 5.17b komt te luiden:

Artikel 5.17b

1. Een nettopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum bedraagt niet meer dan 50% van het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het pensioengevend loon behoort, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.16, vierde lid.

2. Artikel 18b, tweede lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

G

Artikel 5.17c komt te luiden:

Artikel 5.17c

1. Een nettowezenpensioen bedraagt niet meer dan 20% voor halve wezen en 40% voor volle wezen van het bedrag dat ingevolge artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet tot het pensioengevend loon behoort, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.16, vierde lid.
2. Artikel 18c, derde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel III WET OP DE LOONBELASTING 1964

De Wet op de loonbelasting 1964 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 18 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

a. Subonderdeel 2° komt te luiden:

2°. een inkomensvoorziening na hun overlijden voor de ingangsdatum van het ouderdompensioen ten behoeve van hun echtgenoten en gewezen echtgenoten, dan wel van degenen met wie zij een gezamenlijke huishouding voeren of hebben gevoerd, als bedoeld in artikel 2a van de Pensioenwet en artikel 2a Wet verplichte beroepspensioenregeling (partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum);

b. Onder vernummering van de subonderdelen 3° en 4° tot 4° en 5° wordt een subonderdeel ingevoegd, luidende:

3°. Een inkomensvoorziening na hun overlijden op of na de ingangsdatum van het ouderdompensioen ten behoeve van hun echtgenoten en gewezen echtgenoten, dan wel van degenen met wie zij een gezamenlijke huishouding voeren of hebben gevoerd, als bedoeld in artikel 2a van de Pensioenwet en artikel 2a Wet verplichte beroepspensioenregeling (partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum);

c. In subonderdeel 4° (nieuw) wordt "30 jaar" vervangen door "25 jaar".

2. Het tweede lid wordt als volgt gewijzigd:

a. De dubbele punt aan het slot van de aanhef vervalt.

b. Onderdeel a alsmede de aanduiding "b." voor onderdeel b vervallen.

c. In de tekst wordt "partnerpensioen" vervangen door "partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum, het partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum".

B

Artikel 18a komt te luiden:

Artikel 18a

1. De beschikbare premie voor een ouderdompensioen en partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum bedraagt in het betreffende dienstjaar, te rekenen vanaf 1 januari 2022, ten hoogste 30% van de pensioengrondslag. Een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum bedraagt niet meer dan 70% van het ouderdompensioen.

2. De pensioengrondslag bestaat uit het pensioengevend loon verminderd met de franchise.

3. De franchise, bedoeld in het tweede lid, wordt voor een bedrag van ten minste € 14.167 in aanmerking genomen. Bij ministeriële regeling wordt dit bedrag bij het begin van het kalenderjaar vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag, te vermenigvuldigen met de factor 100/75. Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt dit bedrag verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur

kan worden bepaald dat een lager bedrag in aanmerking kan worden genomen dan het bedrag, genoemd in de eerste zin, indien een lager percentage in het betreffende dienstjaar wordt toegepast dan het in het eerste lid eerstgenoemde percentage.

4. Een ouderdomspensioen gaat niet later in dan op het tijdstip waarop de werknemer of de gewezen werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

5. Een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden en gaat niet later in dan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden.

6. Het in het eerste lid eerstgenoemde percentage wordt bij of krachtens algemene maatregel van bestuur elke vijf jaar, voor het eerst per 1 januari 2036, gewijzigd, of indien het in het eerste lid eerstgenoemde percentage eerder meer dan 5%-punt wijzigt, jaarlijks te bepalen per 1 oktober (peildatum), zoveel eerder. Een wijziging ingevolge de eerste zin wordt bekendgemaakt ten minste drie kalenderjaren voordat deze toepassing vindt en wordt bepaald aan de hand van de volgende tabel waarbij het rendement voor de toepassing van deze tabel wordt bepaald op basis van het PM percentiel van de rendementsverwachting in de meest recente door De Nederlandsche Bank gepubliceerde scenarioset, bedoeld in artikel 23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen, uitgaande van een portefeuille voor de helft bestaande uit AAA-staatsobligaties met een looptijd van 30 jaar en voor de helft bestaande uit beursgenoteerde aandelen.

Bij een rendement van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de premiegrens
-	0,25%	48%
0,25%	0,5%	44%
0,5%	0,75%	41%
0,75%	1%	38%
1%	1,25%	35%
1,25%	1,5%	32%
1,5%	1,75%	30%
1,75%	2%	28%
2%	2,25%	26%
2,25%	2,5%	24%
2,5%	2,75%	22%
2,75%	3%	20%
3%	3,25%	19%
3,25%	3,5%	17%
3,5%	3,75%	16%
3,75%	4%	15%
4%	-	13%

C

Na artikel 18a worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 18aa

1. Van de beschikbare premie, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, kan een bedrag worden aangewend voor het vormen van een solidariteitsreserve, bedoeld in artikel 10c van de Pensioenwet of artikel 28c van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.

2. De begrenzings, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, zijn niet van toepassing op de bijdrage vanuit een solidariteitsreserve, welke gevormd is met inachtneming van het bepaalde in het eerste lid.

Artikel 18ab

1. De beschikbare premie voor een compensatie als bedoeld in artikel 150f van de Pensioenwet of artikel 145e van de Wet verplichte beroepspensioenregeling bedraagt per dienstjaar ten hoogste 33% van de pensioengrondslag, bedoeld in artikel 18a, tweede lid, verminderd met de krachtens artikel 18a, eerste lid, in aanmerking genomen premie.

2. De beschikbare premie voor compensatie kan alleen worden aangewend voor een compensatie als bedoeld in artikel 150f van de Pensioenwet of artikel 145e van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De begrenzings, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, zijn niet van toepassing op de compensatie.

3. Het percentage, genoemd in het eerste lid, wordt bij of krachtens algemene maatregel van bestuur gewijzigd indien de beschikbare premie, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, ingevolge artikel 18a, zesde lid, wordt gewijzigd, zodanig dat het percentage, genoemd in het eerste lid, 3%-punt meer blijft bedragen dan het in artikel 18a, eerste lid, eerstgenoemde percentage.

D

Artikel 18b komt te luiden:

Artikel 18b

1. Een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum bedraagt niet meer dan 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon.
2. Een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden en gaat niet later in dan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden.

E

Artikel 18c komt te luiden:

Artikel 18c

1. Een wezenpensioen bedraagt voor halve wezen niet meer dan 20% van het laatstgenoten pensioengevend loon.
2. Een wezenpensioen bedraagt voor volle wezen niet meer dan 40% van het laatstgenoten pensioengevend loon.
3. Een wezenpensioen gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden en gaat niet later in dan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de werknemer of gewezen werknemer is overleden.

F

Artikel 18d komt te luiden:

Artikel 18d

1. Een vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdompensioen is toegestaan tot uiterlijk het tijdstip waarop de werknemer of de gewezen werknemer de leeftijd bereikt die tien jaar lager is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.
2. De hoogte van de uitkeringen van ouderdompensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, bedoeld in de artikelen 18a, 18b en 18c, kan variëren, mits de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75 procent van de hoogste uitkering en de mate van variatie ten laatste op de ingangsdatum van het pensioen wordt vastgesteld.
3. Een ruil van pensioensoorten is mogelijk, mits de ruil uiterlijk op de ingangsdatum van de betreffende pensioenen plaatsvindt op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en blijft binnen de begrenzings van hoofdstuk IIB.
4. In afwijking in zoverre van de artikelen 18b en 18c kunnen een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en een wezenpensioen meer bedragen dan de aldaar opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van aanpassing van het pensioen aan de loon- of prijsontwikkeling na ingang van het pensioen.
5. Voor de toepassing van het tweede lid, blijft in de jaren tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, van de uitkering buiten aanmerking een bedrag dat gelijk is aan tweemaal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als

omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag. De eerste zin is onverminderd van toepassing bij dienstbetrekkingen in deeltijd. Ingeval de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, na de ingangsdatum van het pensioen wordt verlaagd, wordt voor de toepassing van de eerste zin uitgegaan van de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, die van toepassing was voor deze verlaging.

6. Voor de toepassing van het tweede lid, blijven aanpassingen van de uitkeringen buiten aanmerking voor zover deze het gevolg zijn van de omstandigheid dat de opgetreden ontwikkeling van de levensverwachting, de behaalde sterfteresultaten of de behaalde beleggingsrendementen tot hogere of lagere uitkeringen leiden dan op het tijdstip van ingang van het pensioen het uitgangspunt was.

7. In afwijking in zoverre van het tweede lid, wordt bij een aanpassing van de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, na de ingangsdatum van het pensioen, de mate van variatie ten laatste vastgesteld bij het bereiken van de hoogste pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, die op enig moment na de ingangsdatum van het pensioen geldt of heeft gegolden voor de werknemer.

8. In afwijking van het derde lid, is in geval van een scheiding als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet of artikel 1, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling na de ingangsdatum van het pensioen, ruil van het partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum tegen ouderdomspensioen mogelijk, mits de ruil uiterlijk een jaar na de scheiding plaatsvindt op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.

9. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

G

Artikel 18e vervalt.

H

Artikel 18f wordt als volgt gewijzigd:

In onderdeel d, onder 1^o, vervalt „, en het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekering over het partnerpensioen voor en na de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet“.

I

Artikel 18g wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt „dan wel deelnemingsjaren“. Voorts wordt „de artikelen 18a, 18b, 18c, en 18e“ vervangen door „artikel 18a“.

2. In het tweede lid wordt „18b, 18c, 18d en 18e“ vervangen door „18b en 18c“. Voorts vervalt onderdeel b, onder verlettering van de onderdelen c tot en met e tot b tot en met d.

J

In artikel 18ga, eerste lid, wordt „18b, 18c, 18d en 18e“ vervangen door „18b en 18c“.

K

Artikel 38b wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding „1.“ geplaatst.

2. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

2. Het eerste lid is niet van toepassing op aanspraken die zijn omgezet in aanspraken ingevolge een pensioenregeling als bedoeld in artikel 10 van de Pensioenwet of artikel 28 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

L

De artikelen 38c en 38e tot en met 38i vervallen.

M

Na artikel 38p wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 38q

1. Voor op 31 december 2021 bestaande pensioenregelingen die niet voldoen aan hoofdstuk IIB blijven tot uiterlijk 1 januari 2026 de artikelen 18 tot en met 18ga alsmede de daarop gebaseerde bepalingen van toepassing, zoals deze luiden op 31 december 2021, met dien verstande dat ingeval een pensioenregeling in die periode op meer dan ondergeschikte punten wordt gewijzigd, deze daarbij geheel in overeenstemming dient te worden gebracht met hoofdstuk IIB.
2. In afwijking in zoverre van het eerste lid en van artikel 18a, eerste lid, kan de pensioenopbouw worden gebaseerd op de volgende maximale premiestaffel voor een ouderdomspensioen en partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum, mits wordt voldaan aan het bepaalde in artikel 220e van de Pensioenwet of artikel 214c van de Wet verplichte beroepspensioenregeling:

Indien de belastingplichtige bij het einde van het kalenderjaar	Percentage
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	19,0%
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	19,8%
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	21,0%
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	22,6%
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	24,4%
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	26,4%
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	28,6%
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	31,0%
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	33,8%
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	37,0%
65 jaar of ouder	40,0%

3. De in het tweede lid opgenomen premiepercentages worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aangepast indien artikel 18a, zesde lid, leidt tot een aanpassing van de premiegrens van artikel 18a, eerste lid. Op de herziening van de premiepercentages als bedoeld in de eerste volzin is artikel 18a, zesde lid, van overeenkomstige toepassing.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

ARTIKEL IV WET VERPLICHTE DEELNEMING IN EEN BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS 2000

De Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 wordt als volgt gewijzigd:

A

Aan artikel 1 worden, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel j door een puntkomma, de volgende definities toegevoegd:

- k. aanspraakgerechtigde: de aanspraakgerechtigde, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- l. gewezen deelnemer: de gewezen deelnemer, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;
- m. pensioengerechtigde: de pensioengerechtigde, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

B

Artikel 4 komt te luiden:

Artikel 4. Naleven van statuten en reglementen

De deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden en de bij het bedrijfstakpensioenfonds aangesloten werkgevers leven de statuten en reglementen en de daarop gebaseerde besluiten van het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds na.

C

Artikel 8 vervalt.

D

In artikel 17, eerste lid, wordt "de artikelen 5, 6, 7, 8 en 9" vervangen door "de artikelen 5, 6, 7 en 9".

ARTIKEL V WET GELIJKE BEHANDELING OP GROND VAN LEEFTIJD BIJ DE ARBEID

Artikel 8, derde lid, van de Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid vervalt.

ARTIKEL VI WET GELIJKE BEHANDELING VAN MANNEN EN VROUWEN

Artikel 12c van de Wet gelijke behandeling van mannen en vrouwen wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste en derde lid vervallen onder vernummering van het tweede lid tot het eerste lid en het vierde en vijfde lid tot het tweede en derde lid.
2. In het eerste lid (nieuw) vervalt in de aanhef "of een kapitaalovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet", vervalt in onderdeel a "of kapitaalovereenkomst" en vervalt in onderdeel b "respectievelijk de opbouw van aanspraak op kapitaal".
3. In het tweede lid (nieuw) vervalt "of een aanspraak op kapitaal op basis van een kapitaalregeling".
4. In het derde lid (nieuw) wordt "het tweede en vierde lid" vervangen door "dit artikel".

ARTIKEL VII WET VERPLICHTE BEROEPSPENSIOENREGELING

De Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de definitie van afkoop wordt "66, zesde lid" vervangen door "66, vijfde lid".
2. In de definitie van collectief toedelingsmechanisme wordt "in variabele uitkeringen" vervangen door "in variabele uitkeringen van verbeterde premieregelingen en premie-kapitaalregelingen".
3. De definitie van kapitaalregeling vervalt.
4. De definitie van partner komt te luiden:
 - partner:
 - a. echtgenoot;
 - b. geregistreerd partner; of

c. de meerderjarige persoon die met de beroepsgenoot of de gewezen beroepsgenoot een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind;

5. De definitie van partnerpensioen komt te luiden:

- partnerpensioen: een geldelijke uitkering, die vastgesteld of variabel is, voor de partner of gewezen partner wegens het overlijden van de beroepsgenoot of gewezen beroepsgenoot;

6. In de definities van partnerrelatie en voorwaarden in verband met de partnerrelatie wordt "partnerrelatie in de zin van de beroepspensioenregeling" vervangen door "gezamenlijke huishouding".

7. In de definitie van pensioenreglement wordt "en deelnemer" vervangen door "en deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde".

8. In de definitie van premie vervalt "de verzekering van".

9. In de definitie van scheiding wordt "partnerrelatie in de zin van de pensioenovereenkomst" vervangen door "gezamenlijke huishouding".

10. De definitie van toeslag komt te luiden:

- toeslag: een verhoging van:

a. een pensioenrecht in de vorm van een vastgestelde uitkering; of

b. een pensioenaanspraak in de vorm van een aanspraak op een vastgestelde uitkering, mits die verhoging niet voortvloeit uit rentedeling, winstdeling of beleggingsrendement of verband houdt met een verhoging van de pensioengrondslag, de toename van het in aanmerking te nemen aantal jaren of een wijziging van de beroepspensioenregeling;

11. De definitie van uitkeringsregeling vervalt.

12. In alfabetische volgorde worden de volgende definities ingevoegd:

- *beschermingsrendement*: de vermogensbijschrijving die ervoor zorgt dat de, uit het opgebouwde pensioenvermogen te financieren, toekomstige pensioenuitkeringen en lopende pensioenuitkeringen nominaal stabiel blijven, dat wordt gefinancierd vanuit het totaal behaalde rendement en looptijdafhankelijk wordt toebedeeld aan de vermogens op basis van marktwaardering, waarbij toedelingsregels worden gehanteerd;

- *nieuwe premieregeling*: premieregeling waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten naar geboortecohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering;

- *overrendement*: het saldo van het totaal behaalde rendement op de beleggingen, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat en het toebedeelde beschermingsrendement op basis van de toedelingsregels;

- *premie-kapitaalregeling*: premieregeling waarbij de premie direct wordt aangewend voor de aankoop van een kapitaal dat beschikbaar komt op de pensioendatum voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering;

- *premie-uitkeringsregeling*: premieregeling waarbij de premie direct wordt aangewend voor een vastgestelde uitkering vanaf de pensioendatum;

- *projectierendement*: het ingerekende toekomstig rendement voor de vaststelling van variabele uitkeringen;

- *risicohouding*: de mate waarin een groep deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bereid is beleggingsrisico's te lopen met oog op hun doelstellingen en de mate waarin deze groep beleggingsrisico's kan dragen gegeven de kenmerken van deze groep;

- *solidariteitsreserve*: een collectieve vermogensreserve waarmee financiële mee- of tegenvallers met toekomstige opbouw kunnen worden gedeeld;

- *toedelingsregels*: de wijze waarop bij de nieuwe premieregeling financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectief gevoerde beleggingsbeleid, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat via beschermingsrendementen en overrendementen gericht naar leeftijdscohorten of in de solidariteitsreserve worden verwerkt;.

- *verbeterde premieregeling*: premieregeling waarbij de premie direct individueel wordt belegd en waarbij het kapitaal voortvloeiend uit de premie vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering;

B

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het vierde en vijfde lid vervallen onder vernummering van het zesde, zevende en achtste lid tot het vierde, vijfde en zesde lid.

2. In het vierde lid (nieuw) wordt "1, 2, 19" vervangen door "1, 2, 2a, 19".

C

Na artikel 2 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2a. Nadere bepalingen gezamenlijke huishouding

1. Van een gezamenlijke huishouding is sprake indien de betrokkenen hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en:

a. een notarieel verleden samenlevingscontract hebben gesloten waarin zij zich wederzijds hebben verplicht bij te dragen in de kosten van levensonderhoud; of

b. al ten minste zes maanden hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en blijf geven zorg te dragen voor elkaar door middel van het leveren van een bijdrage in de kosten van de huishouding dan wel anderszins.

2. Personen die partners waren omdat zij een gezamenlijke huishouding voerden blijven als partner aangemerkt als zij niet langer hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning enkel als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis vanwege medische redenen of ouderdom van een van hen, zolang ten aanzien van geen van beiden een derde persoon als partner wordt aangemerkt en geen van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de pensioenuitvoerder heeft laten weten dat zij niet langer als partner willen worden aangemerkt.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

D

In artikel 4a, eerste lid, wordt "120 tot en met 214a" vervangen door "120 tot en met 214e".

E

Artikel 7, derde lid, komt te luiden:

3. De deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden leven de beroepspensioenregeling en de daarop gebaseerde besluiten na.

F

Artikel 21, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eind van onderdeel c wordt “; en” vervangen door een puntkomma.
2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door een puntkomma worden de volgende onderdelen toegevoegd, luidende:
 - e. de regels en procedures die gelden ten aanzien van de solidariteitsreserve;
 - f. de risicohouding per leeftijdscohort;
 - g. de toedelingsregels; en
 - h. het projectierendement.

G

Artikel 23 komt te luiden:

Artikel 23. Gelijke premie

1. De door of voor een deelnemer verschuldigde premie bedraagt voor alle deelnemers een gelijk percentage van de gerealiseerde omzet, het gerealiseerde inkomen of het gerealiseerde loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen.
2. Voor verschillende vormen van pensioen en voor verschillende pensioenregelingen kunnen verschillende premies worden vastgesteld.
3. Het eerste lid is niet van toepassing op de premie voor vrijwillige pensioenregelingen.

H

Artikel 28 komt te luiden:

Artikel 28. Karakter beroepspensioenregeling

1. De beroepspensioenregeling houdt een premieregeling in.
2. Een premieregeling op basis van kapitaaldekking houdt in:
 - a. een nieuwe premieregeling;
 - b. een verbeterde premieregeling;
 - c. een premie-uitkeringsregeling; of
 - d. een premie-kapitaalregeling.

I

Artikel 28a komt te luiden:

Artikel 28a. Nieuwe premieregeling

1. Bij een nieuwe premieregeling berekent de pensioenuitvoerder de kans dat met de premie de beoogde pensioendoelstelling wordt behaald. Deze berekening wordt bij de opdrachtaanvaarding en periodiek, uiterlijk iedere vijf jaar, gedaan aan de hand van een uniforme scenario-analyse. De pensioenuitvoerder informeert de beroepspensioenvereniging hierover.
2. Het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen wordt vanaf de pensioendatum gebruikt voor financiering van een variabele uitkering.
3. De solidariteitsreserve is onderdeel van de nieuwe premieregeling.
4. De financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectieve beleggingsbeleid worden in de voor pensioenuitkering bestemde vermogens en de solidariteitsreserve verwerkt door middel van vastgelegde toedelingsregels die aansluiten bij de risicohouding per leeftijdscohort, waarbij in de toedelingsregels bepaald kan worden dat het beschermingsrendement voor het renterisico wordt toebedeeld ofwel op basis van wijziging van de rentetermijnstructuur die de toezichthouder beschikbaar stelt ofwel rechtstreeks uit het rendement van de daarvoor bestemde beleggingen. De financiële mee- of tegenvallers als gevolg van de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat worden verwerkt door middel van aparte toedelingsregels of de solidariteitsreserve.

5. De toedelingsregels voor de beschermingsrendementen en overrendementen voor het beleggingsrisico zijn zodanig dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.
6. Het voor de pensioenuitkering bestemd vermogen kan niet negatief zijn.
7. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over onder meer de scenario-analyse en de toedelingsregels.

J

Na artikel 28a worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 28b. Verbeterde premieregeling

1. Bij een verbeterde premieregeling wordt de premie belegd tot de pensioendatum. Het kapitaal voortvloeiend uit de premies wordt vanaf de pensioendatum gebruikt voor financiering van een vastgestelde of variabele uitkering.
2. Bij een beroepspensioenfonds kan een solidariteitsreserve onderdeel zijn van een verbeterde premieregeling.
3. Bij de variabele uitkering worden financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van het beleggingsrisico of van de ontwikkeling van de levensverwachting verwerkt door middel van individuele toedeling of door middel van een collectief toedelingsmechanisme. De verwerking van financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van het sterfteresultaat gebeurt door middel van een collectief toedelingsmechanisme.
4. De vormgeving van het collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico is zodanig dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.
5. Het voor pensioen bestemd vermogen kan niet negatief zijn.
6. De pensioenuitvoerder past een collectief toedelingsmechanisme toe op een toedelingskring die bestaat uit pensioengerechtigden.
7. In afwijking van het zesde lid kunnen:
 - a. deelnemers of gewezen deelnemers deel uitmaken van de toedelingskring in de laatste tien jaar voorafgaand aan de pensioenrichtleeftijd, bedoeld in artikel 18a, zesde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, waarbij de deelname van deelnemers of gewezen deelnemers aan de toedelingskring plaatsvindt door tijdsevenredige toetreding tot het collectief toedelingsmechanisme in deze periode; en
 - b. bij een beroepspensioenfonds alle deelnemers, gewezen deelnemers of andere aanspraakgerechtigden deel uitmaken van de toedelingskring voor het collectief toedelingsmechanisme voor verwerking van het sterfteresultaat.
8. Indien het kapitaal voortvloeiend uit een premie-kapitaalregeling vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor een variabele uitkering zijn het derde, vierde, zesde en zevende lid, onderdeel a, van overeenkomstige toepassing.
9. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel over onder meer de tarieven voor een vastgestelde uitkering.

Artikel 28c. Solidariteitsreserve

1. Een solidariteitsreserve heeft een maximale omvang van 15% van het geheel voor pensioen gereserveerde vermogen inclusief de solidariteitsreserve. De solidariteitsreserve kan niet negatief zijn.
2. Indien een solidariteitsreserve wordt gevuld uit premies, overrendement of, bij uitvoering van een verbeterde premieregeling, rendement, bedraagt de inleg uit premie niet meer dan 10% van de premiesom per deelnemer per jaar, bedraagt de inleg uit overrendement niet meer dan 10% van het positieve collectieve overrendement per jaar en bedraagt de inleg uit rendement niet meer dan 10% van het gemiddelde rendement dat over alle individueel belegde vermogens wordt behaald.
3. De pensioenuitvoerder stelt regels vast voor het uitdelen uit de solidariteitsreserve. Deze regels zijn evenwichtig, transparant, onderling consistent en worden voor langere tijd vastgesteld.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over dit artikel.

K

Artikel 30 vervalt.

L

Artikel 32 komt te luiden:

Artikel 32. Nadere eisen nabestaandenpensioen

1. Indien een beroepspensioenregeling voorziet in een nabestaandenpensioen wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. een nabestaandenpensioen bij overlijden voor pensioendatum betreft een nabestaandenpensioen op risicobasis en de hoogte is diensttijdafhankelijk;
 - b. een nabestaandenpensioen bij overlijden op of na pensioendatum betreft een nabestaandenpensioen op opbouwbasis; en
 - c. indien sprake is van een partnerpensioen, voorziet de beroepspensioenregeling voor alle partnerrelaties in partnerpensioen en wordt geen onderscheid gemaakt al naar gelang het type partnerrelatie.
2. Een beroepsgenoot of gewezen beroepsgenoot kan op enig moment slechts één partner hebben. Indien de beroepsgenoot of gewezen beroepsgenoot op dat moment meer dan één partner zou hebben, wordt alleen de partner uit de oudste verbintenis als partner in de zin van deze wet aangemerkt.
3. Elk beding in strijd met dit artikel is nietig.

M

Artikel 33 vervalt.

N

Artikel 35 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid komt onderdeel f te luiden:
 - f. indien van toepassing de uitgangspunten, regels en procedures welke gelden ten aanzien van een solidariteitsreserve waaronder:
 - 1°. de wijze waarop de solidariteitsreserve wordt gevuld;
 - 2°. de regels voor het uitdelen uit de solidariteitsreserve;
 - 3°. de gewenste en maximale omvang van de solidariteitsreserve;
 - 4°. het beleid ten aanzien van een lege of volle solidariteitsreserve;
 - 5°. de wijze waarop de solidariteitsreserve bijdraagt aan de intergenerationele risicodeling en stabiliteit; en
 - 6°. de samenhang en onderlinge consistentie van deze uitgangspunten, regels en procedures.
2. Het tweede lid, onderdeel a, komt te luiden:
 - a. in geval van terugstorting: de voorwaarden waaronder sprake is van terugstorting, de wijze van vaststelling van de hoogte van de terugstorting en de bestemming ervan;
3. In het tweede lid, onderdeel b wordt “; of” vervangen door een puntkomma.
4. Aan het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel c door “; of”, een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - d. de maatstaven voor en voorwaarden waaronder toeslagverlening plaatsvindt.

O

Artikel 38 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift vervalt “en tekort minimaal vereist eigen vermogen”.

2. In het eerste lid vervalt "en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 126 geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen".

P

In artikel 48, eerste lid, vervalt ", waaronder de mogelijkheid te kiezen voor een variabele uitkering".

Q

Artikel 49 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel c en onderdeel d, wordt "informatie over" vervangen door "voor zover van toepassing, informatie over".
2. Het eerste lid, onderdeel e, komt te luiden:
e. voor zover van toepassing, informatie over de solidariteitsreserve;
3. In het eerste lid, onderdeel l, vervalt "voor zover van toepassing,".

R

In artikel 50, eerste lid, onderdeel b en e, artikel 52, eerste lid, onderdeel b en d, artikel 53, eerste lid, onderdeel b en c, artikel 54, eerste lid, onderdeel c en d, en artikel 55, eerste lid, onderdeel c en d, wordt "informatie over" vervangen door "indien van toepassing, informatie over".

S

Artikel 51 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdelen b en c, wordt "informatie over" vervangen door "voor zover van toepassing, informatie over".
2. Het eerste lid, onderdeel d, komt te luiden:
d. voor zover van toepassing, informatie over de solidariteitsreserve;
3. In het eerste lid, onderdeel i, vervalt "voor zover van toepassing,".

T

In artikel 55a, eerste lid, wordt "kapitaalregeling of premieregeling" vervangen door "verbeterde premieregeling of premie-kapitaalregeling".

U

In artikel 57, tweede lid, wordt "bij premieregelingen waarbij de premie wordt belegd" vervangen door "bij verbeterde premieregelingen" en wordt "bij kapitaalregelingen en premieregelingen" vervangen door "bij verbeterde premieregelingen en bij premie-kapitaalregelingen".

V

In artikel 57a, tweede lid, wordt onder verlettering van de onderdelen d en e tot de onderdelen e en f een onderdeel ingevoegd, luidende:

- d. informatie over de beleggingen en het beleggingsbeleid;.

W

In artikel 58a, eerste lid, wordt "kapitaalregeling of premiereregeling" vervangen door "verbeterde premiereregeling en premie-kapitaalregeling".

X

Artikel 59 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid wordt "bevordert" vervangen door "draagt er zorg voor", wordt "en de gevolgen" vervangen door ", de gevolgen" en wordt na "het pensioen" toegevoegd "en de gevolgen van een keuze of combinatie van keuzes voor het pensioen".

2. Onder vernummering van het vierde en vijfde lid tot het vijfde en zesde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

4. De pensioenuitvoerder bevordert dat de informatie de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde aanzet tot relevante actie.

3. Het vijfde lid (nieuw) komt te luiden:

5. Bij de informatie, bedoeld in de artikelen 49, eerste lid, en 51, eerste lid, 53, eerste lid, en 55, eerste lid, wordt een verwijzing opgenomen naar de website van de pensioenuitvoerder, de website waarop het pensioenregister te raadplegen is en wordt gewezen op de mogelijkheden die artikel 57 biedt.

4. Het zesde lid (nieuw) lid komt te luiden:

6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

Y

Na artikel 59 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 59a. Keuzebegeleiding

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de beroepspensioenregeling, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken.

Z

Artikel 60 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 60. Wijze van informatieverstrekking

2. Het eerste, tweede en derde lid komen te luiden:

1. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie elektronisch, schriftelijk of via een website, waarbij informatieverstrekking via een website wordt gecombineerd met attenderen als er nieuwe of gewijzigde informatie op de website staat.

2. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie op de wijze waarop de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde de informatie wil ontvangen. Indien niet bekend is op welke wijze de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde de informatie wil ontvangen, verstrekt de pensioenuitvoerder de informatie elektronisch, indien het email adres bij de pensioenuitvoerder bekend is, of schriftelijk.

3. Er wordt ten hoogste een maal per jaar gewisseld in de wijze waarop informatie wordt verstrekt.

3. In het vierde en vijfde lid wordt telkens "elektronisch" vervangen door "elektronisch of via een website".

AA

In artikel 61, vierde lid wordt "verstrekkt de pensioenuitvoerder de informatie schriftelijk" vervangen door "biedt de pensioenuitvoerder de mogelijkheid het juiste adres voor elektronische verstrekking van informatie op te geven".

BB

In artikel 62, eerste lid, wordt "op duidelijke en begrijpelijke wijze" vervangen door "op duidelijke wijze" en vervalt in de tweede zin ", waaronder de mogelijkheid tot omzetting in een variabele uitkering,".

CC

Na artikel 62 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 62a. Gebruikersorgaan pensioenregister

1. De instelling, bedoeld in artikel 62, zesde lid, stelt een gebruikersorgaan in samengesteld uit gebruikers van het pensioenregister. Het gebruikersorgaan overlegt met en adviseert het bestuur van de instelling over voorgenomen besluitvorming over opzet, bestaan en werking van het pensioenregister, waaronder in ieder geval wordt verstaan de functionaliteiten en ontwikkeling van het pensioenregister alsmede de wijze waarop het pensioenregister invulling geeft aan haar wettelijke taak.
2. De instelling stelt een regeling vast voor samenstelling, werkwijze, taken en bevoegdheden van het gebruikersorgaan.
3. Het bestuur van de instelling en het gebruikersorgaan komen ten minste twee maal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het bestuur of het overlegorgaan overleg wenselijk acht.
4. De instelling verstrekt desgevraagd aan het overlegorgaan tijdig alle inlichtingen en gegevens die deze redelijkerwijs nodig heeft voor de vervulling van de taak.
5. De instelling deelt het gebruikersorgaan onderbouwd mee waarom het een advies niet of niet geheel volgt.

DD

Artikel 63 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 63. Zorgplicht bij verbeterde premiereregelingen met beleggingsvrijheid.

2. In het eerste lid wordt "premiereregeling" vervangen door "verbeterde premiereregeling".

EE

Artikel 63a, eerste lid, komt te luiden:

1. Bij de uitvoering van een nieuwe premiereregeling, een verbeterde premiereregeling zonder beleggingsvrijheid in de opbouwfase of een variabele uitkering is de pensioenuitvoerder verantwoordelijk voor de beleggingen en voert een beleggingsbeleid overeenkomstig artikel 130. Bij de uitvoering van dit beleggingsbeleid wordt rekening gehouden met de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden.

FF

Na artikel 63a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 63b. Risicohouding

1. De pensioenuitvoerder, bedoeld in artikel 63a, baseert zijn beleggingsbeleid op de risicohouding van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. Bij het vaststellen van de risicohouding wordt onderscheid gemaakt naar leeftijdscohorten en wordt per leeftijdscohort een risicohouding vastgesteld.
2. De risicohouding wordt door de pensioenuitvoerder vastgesteld en periodiek en ten minste eenmaal in vijf jaar getoetst, waarbij gebruik wordt gemaakt van onderzoek naar de risicopreferentie van de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden. De resultaten van dit onderzoek worden door een beroepspensioenfonds beoordeeld in overleg met de andere organen van het beroepspensioenfonds.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel.

GG

Artikel 66 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uitkeringsregeling of een kapitaalregeling" vervangen door "premie-uitkeringsregeling of een premie-kapitaalregeling".
2. Het tweede lid komt te luiden:
 2. Bij een nieuwe premieregeling of een verbeterde premieregeling wordt bij beëindiging van de deelneming het tot op dat moment ontstane kapitaal voortvloeiend uit de tot de beëindiging beschikbaar gestelde premies belegd tot de pensioendatum.
3. Het derde lid vervalt onder vernummering van het vierde, vijfde en zesde lid tot het derde, vierde en vijfde lid.
4. Het vierde lid (nieuw) komt te luiden:
 4. Indien de beroepspensioenregeling voorziet in een partnerpensioen op risicobasis wordt de dekking uit hoofde van het partnerpensioen voortgezet, waarbij voor de hoogte van de dekking wordt uitgegaan van de situatie op de dag voor beëindiging van de deelneming:
 - a. gedurende de periode dat de deelnemer direct na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of een werkloosheidsuitkering van zijn woonland en de uitkering ontvangt; dan wel
 - b. gedurende een periode van ten minste drie maanden rechtstreeks na beëindiging van de deelneming indien er geen sprake is van een aansluitend dienstverband, doch uiterlijk tot het moment dat sprake is van een nieuw dienstverband dan wel de ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

HH

In artikel 68, eerste lid, tweede zin, wordt "of de aanvang van een partnerschap in de zin van de pensioenregeling" vervangen door "of de aanvang van de gezamenlijke huishouding".²

II

Artikel 72, zevende lid, vervalt onder vernummering van het achtste lid tot het zevende lid en het negende lid vervalt onder vernummering van het tiende en elfde lid tot het achtste en negende lid.

² Bij deze wijzigingsopdracht is uitgegaan van de tekst van artikel 57, eerste lid, van de Pensioenwet zoals die komt te luiden na de inwerkingtreding van het wetsvoorstel pensioenverdeling bij scheiding 2022. Dit wetsvoorstel is op dit moment bij de Tweede Kamer aanhangig (35287).

JJ

Artikel 73 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 73. Keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op opbouwbasis

2. Het eerste en tweede lid komen te luiden:

1. Indien een beroepspensioenregeling voorziet in een ouderdomspensioen heeft de deelnemer of gewezen deelnemer met ingang van de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat of kan ingaan het recht om in plaats van een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor partnerpensioen op opbouwbasis, onder de voorwaarde dat de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert.
2. De pensioenuitvoerder biedt de deelnemer in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen standaard de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aan.

3. Het tiende lid vervalt.

KK

Na artikel 73 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 73a. Keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op risicobasis

1. Indien een beroepspensioenregeling voorziet in een ouderdomspensioen en een partnerpensioen op risicobasis heeft de deelnemer bij beëindiging van de deelneming of, voor zover van toepassing, bij afloop van de periode waarin het partnerpensioen op risicobasis op grond van artikel 73, vijfde lid, wordt voortgezet recht om in plaats van ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor het gedurende een periode van ten hoogste drie jaar na dat moment voortzetten van het partnerpensioen op risicobasis.
2. Artikel 73, derde, vierde en zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

LL

Artikel 74 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "het pensioen, bedoeld in de artikelen 72 en 73" vervangen door "het pensioen, bedoeld in de artikelen 72, 73 en 73a".
2. Het derde lid vervalt onder vernummering van het vierde lid tot derde lid en het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde lid tot het vierde lid.

MM

In artikel 75, vierde lid, wordt "het uitgangspunt was" vervangen door "het uitgangspunt was of sprake is van een periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering of toepassing van een projectierendement hoger of lager dan de risicovrije rente als bedoeld in artikel 75a, derde lid".

NN

Artikel 75a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede, derde en vierde lid komen te luiden:
2. De hoogte van een variabele uitkering in een verbeterde premiereregeling of een premie-kapitaalregeling kan ook variëren door een, uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgestelde, periodieke vaste daling of vaste stijging van de uitkering. De periodieke vaste daling

bedraagt ten hoogste 35% van het verschil tussen de parameter voor aandelenrendement en de risicovrije rente en is niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid.

3. De hoogte van een variabele uitkering in een nieuwe premiereregeling kan ook variëren door inrekenen van een projectierendement op het voor pensioen bestemde vermogen dat hoger of lager is dan de risicovrije rente. Het projectierendement wordt per regeling vastgesteld en is van toepassing op alle pensioengerechtigden. Voor het projectierendement mag ten hoogste worden uitgegaan van een verondersteld rendement dat overeenkomt met 35% van de parameter voor aandelenrendement en 65% van het verwachte rendement op vastrentende waarden. Het projectierendement is daarbij niet hoger dan consistent met het beleggingsbeleid en de toedelingsregels voor pensioengerechtigden.

4. De periodieke vaste daling of het projectierendement is zodanig vormgegeven dat er op voorhand geen herverdelingseffecten tussen leeftijdsgroepen plaatsvinden.

2. Het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde, zevende en achtste lid tot het vijfde, zesde en zevende lid.

3. In het zesde lid (nieuw) vervalt de tweede zin.

4. In het zevende lid (nieuw) wordt "door middel van individuele toedeling" vervangen door "door middel van individuele toedeling in de verbeterde premiereregeling".

5. Na het zevende lid (nieuw) wordt een lid ingevoegd, luidende:

8. Bij toepassing van toedelingsregels in de nieuwe premiereregeling wordt het financiële resultaat ten minste een maal per jaar vastgesteld en verwerkt, waarbij een spreidingsperiode kan worden gehanteerd van maximaal tien jaar.

6. Het negende lid komt te luiden:

9. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over dit artikel over onder meer het collectief toedelingsmechanisme, de vaste daling en het projectierendement.

OO

Artikel 75b wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt " Bij een kapitaalregeling of een premiereregeling," vervangen door "Bij een verbeterde premiereregeling of een premie-kapitaalregeling".

2. Aan het vierde lid wordt een zin toegevoegd, luidende: In afwijking van de eerste zin kunnen de partijen die betrokken zijn bij de vaststelling, wijziging of intrekking van de beroepspensioenregeling overeenkomen dat de pensioenuitvoerder op de ingangsdatum van het pensioen overgaat tot verstrekking van een variabele uitkering aan een deelnemer of gewezen deelnemer die niet binnen de door de pensioenuitvoerder gestelde termijn reageert op de keuzemogelijkheid die hem ingevolge het eerste lid is geboden.

3. Het vijfde lid vervalt onder vernummering van het zesde lid tot het vijfde lid.

PP

In artikel 78, zevende lid, vervalt "met betrekking tot perioden van opbouw vanaf 1 januari 2007".

QQ

Artikel 80a, vijfde lid, vervalt, onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het vijfde en zesde lid.

RR

In artikel 87, eerste lid, wordt "de artikelen 72 en 73" vervangen door "de artikelen 72, 73 en 73a".

SS

Artikel 88 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uit een kapitaalregeling of een premieregeling die voorziet in de uitkering van een aan te wenden kapitaal op de pensioendatum," vervangen door "uit een verbeterde premieregeling".
2. In het tweede lid, onderdeel a, vervalt ", tenzij de deelnemer of gewezen deelnemer voor de pensioendatum deel uitmaakt van de toedelingskring waarop een collectief toedelingsmechanisme voor het beleggingsrisico wordt toegepast".
3. Het derde, vierde en vijfde lid vervallen onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het derde en vierde lid.

TT

Artikel 89 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "uit een kapitaalregeling of een premieregeling die voorziet in de uitkering van een aan te wenden kapitaal op de pensioendatum" vervangen door "uit een verbeterde premieregeling of een premie-kapitaalregeling".
2. Het tweede, derde en vierde lid vervallen onder vernummering van het vijfde en zesde lid tot het tweede en derde lid.

UU

Artikel 89a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "op de datum van omzetting" vervangen door "welke voortvloeien uit een verbeterde premieregeling per de pensioendatum voor omzetting".
2. In het tweede lid, aanhef, wordt "de waarde van zijn pensioenaanspraken" vervangen door "de waarde van zijn pensioenaanspraken welke voortvloeien uit een verbeterde premieregeling".
3. Het vierde, vijfde en zesde lid vervallen onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het vierde en vijfde lid.

VV

Artikel 89b vervalt.

WW

Artikel 91 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel a, vervalt "schriftelijk".
2. Het vierde, vijfde en zesde lid vervallen onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het vierde en vijfde lid.

XX

In artikel 92 vervallen het derde, vierde en vijfde lid, onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het derde en vierde lid.

YY

In artikel 97, aanhef, wordt "een kapitaalregeling of een premieregeling" vervangen door "een verbeterde premieregeling of een premie-kapitaalregeling" en wordt "aan de in artikel 88 opgenomen voorwaarden" vervangen door "aan de in de artikelen 88, 89 of 89a opgenomen voorwaarden".

ZZ

Artikel 109a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt "de doelstellingen, het ambitieniveau van de toeslagverlening en de risicohouding," vervangen door "de doelstellingen en de risicohouding".
2. In het vierde lid wordt "met betrekking tot het eerste lid" vervangen door "met betrekking tot dit artikel over onder meer de vastlegging van de doelstellingen en beleidsuitgangspunten en het proces van opdrachtaanvaarding".

AAA

Artikel 110e, derde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel h wordt de puntkomma vervangen door "; en".
2. Onder vervanging van "; en" in onderdeel i door een punt vervalt onderdeel j.

BBB

De artikelen 116 en 117 vervallen.

CCC

Artikel 118 komt te luiden:

Artikel 118. Eisen vrijwillige premieregeling

Voor een vrijwillige pensioenregeling in de vorm van een premieregeling welke wordt uitgevoerd door een beroepspensioenfonds geldt dat de premie voor de vrijwillige pensioenregeling in enig jaar niet meer bedraagt dan een derde van de over dat jaar verschuldigde premie voor de basispensioenregeling.

DDD

Artikel 123 vervalt.

EEE

Artikel 124 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 124. Terugstorting

2. In het eerste lid, aanhef, vervalt "kan uitsluitend korting verlenen op de kostendekkende premie of de gedempte premie en".

FFF

Artikel 125 vervalt.

GGG

Artikel 125a vervalt.

HHH

In artikel 129, tweede lid, wordt "onverwijld schriftelijk" vervangen door "onverwijld".

III

In artikel 132, eerste lid, wordt "Een beroepspensioenfonds stelt" vervangen door "Voor zover van toepassing stelt een beroepspensioenfonds".

JJJ

Artikel 139 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, aanhef, wordt "ten behoeve van de berekeningen, bedoeld bij de artikelen 121, 123, 132, 133, 134, 135 en 138," vervangen door "ten behoeve van de berekeningen noodzakelijk voor de uitvoering van een beroepspensioenregeling,".
2. In het derde lid wordt "Voordat de voordracht van de in het eerste lid bedoelde algemene maatregel van bestuur wordt gedaan" vervangen door "Ten behoeve van de toetsing, bedoeld in het tweede lid," en komt de tweede zin te luiden: Onze Minister kan tevens het oordeel van de commissie vragen over de toepassing van de rentetermijnstructuur bij rentes met een lange looptijd.

KKK

Artikel 140 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "bepaalde" vervangen door "bepaalde en de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan de regels ten aanzien van de solidariteitsreserve, de toedelingsregels, het projectierendement of de vaste daling en de risicohouding" en vervalt de tweede zin.
2. In het tweede lid wordt, onder verlettering van de onderdelen a, b en c tot de onderdelen b, c en d, een onderdeel ingevoegd, luidende:
 - a. een beschrijving van de wijze waarop het beroepspensioenfonds voorkomt dat de voor pensioen bestemde vermogens of de solidariteitsreserve negatief kunnen worden;

LLL

Artikel 142, derde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. De aanhef komt te luiden: Voor zover van toepassing omvatten de staten:.
2. In onderdeel p vervalt "en".
3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel q door een puntkomma worden een aantal onderdelen toegevoegd, luidende:
 - r. informatie over de solidariteitsreserve;
 - s. informatie over de toedelingsregels; en
 - t. informatie over de risicohouding.

MMM

Na hoofdstuk 5 wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

Hoofdstuk 5a. Specifieke voorschriften tijdens transitieperiode

§ 5a.1 Toepassingsgebied

Artikel 145a. Toepassingsgebied

Dit hoofdstuk is van toepassing, indien:

- a. op 31 december 2021 een beroepspensioenregeling gold;
- b. de beroepspensioenregeling wordt gewijzigd met als doel om te voldoen aan het nieuwe kader zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen; en
- c. er geen gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht, bedoeld in artikel 214c.

§ 5a.2 Mijlpalen

Artikel 145b. Mijlpalen in transitieperiode

Ten behoeve van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de uitvoering daarvan door een pensioenuitvoerder met ingang van uiterlijk 1 januari 2026 wordt voldaan aan de volgende mijlpalen:

- a. de beroepspensioenvereniging zendt uiterlijk op 1 januari 2024 de gewijzigde beroepspensioenregeling en het transitieplan aan de pensioenuitvoerder;
- b. de pensioenuitvoerder zendt uiterlijk op 1 juli 2024 het implementatieplan aan de toezichthouder.

§ 5a.3 Beroepspensioenregeling en transitieplan

Artikel 145c. Transitieplan

1. In het transitieplan legt de beroepspensioenvereniging de keuzes, overwegingen en berekeningen die ten grondslag liggen aan de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten schriftelijk vast, alsmede de verantwoording waarom sprake is van een evenwichtige transitie.
2. Het transitieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:
 - a. het karakter van de gewijzigde beroepspensioenregeling;
 - b. de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - c. de effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden berekend per leeftijdscohort en op de wijze zoals vastgelegd in artikel 145d;
 - d. voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over compensatie;
 - e. indien afspraken zijn gemaakt over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, het financieringsplan voor deze compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate elke bron ingezet zal worden; en
 - f. voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over de initiële vulling van de solidariteitsreserve.
3. De pensioenuitvoerder stuurt het transitieplan binnen twee weken na de afronding aan de toezichthouder en stelt het transitieplan op zijn website beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.

Artikel 145d. Berekenen transitie-effecten

1. De effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten worden berekend door het netto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de beroepspensioenregeling af te zetten tegen het netto profijt van het wijzigen van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

2. Het netto profijt, bedoeld in het eerste lid, is het verschil tussen de marktwaarde van de te verwachten pensioenuitkeringen en de marktwaarde van de toekomstige premie-inleg.
3. In afwijking van het eerste lid worden de effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten berekend door het bruto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de beroepspensioenregeling af te zetten tegen het bruto profijt van het wijzigen van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, indien:
 - a. de beroepspensioenregeling voor de wijziging het karakter heeft van een premiereregeling of een kapitaalregeling als bedoeld in artikel 1, zoals dat artikel luidde op 31 december 2021;
 - b. de beroepspensioenregeling na de wijziging het karakter heeft van een verbeterde premiereregeling zonder solidariteitsreserve, een premie-uitkeringsregeling of een premie-kapitaalregeling; en
 - c. geen gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht, bedoeld in artikel 214c.
4. Het bruto profijt, bedoeld in het derde lid, is de contante waarde van de toekomstige premie-inleg.
5. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over in ieder geval het berekenen van de marktwaarde, de te verwachten pensioenuitkeringen en de toekomstige premie-inleg.

Artikel 145e. Afspraken compensatie beroepspensioenregeling

1. Indien een beroepspensioenregeling afspraken bevat over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken, wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. de beroepsgenoot heeft recht op compensatie als voor het leeftijdscohort waartoe de beroepsgenoot behoort compensatie is overeengekomen in de beroepspensioenregeling, waarbij niet is vereist dat de beroepsgenoot bij aanvang van de compensatieperiode reeds werkzaam was als beroepsgenoot;
 - b. de compensatie wordt tijdsevenredig aan de beroepsgenoot toegekend over de compensatieperiode, die aanvangt op de ingangsdatum van de gewijzigde beroepspensioenregeling en uiterlijk 31 december 2035 eindigt; en
 - c. de compensatie is gefinancierd op het moment dat de compensatie onvoorwaardelijk wordt toegekend.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de gewezen beroepsgenoot die op grond van de beroepspensioenregeling recht heeft op premievrije voortzetting.

Artikel 145f. Hoorrecht vereniging van gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bij uitvoering door beroepspensioenfonds

1. Indien de beroepspensioenregeling is ondergebracht bij een beroepspensioenfonds stelt de beroepspensioenvereniging, voor zover van toepassing, een vereniging van gewezen deelnemers die aantoonbaar een substantieel gedeelte van alle gewezen deelnemers van het beroepspensioenfonds te vertegenwoordigen en een vereniging van pensioengerechtigden die aantoonbaar een substantieel gedeelte van alle pensioengerechtigden van het beroepspensioenfonds te vertegenwoordigen in de gelegenheid een oordeel uit te spreken over het transitieplan. Het oordeel wordt op een zodanig tijdstip gevraagd dat het van invloed kan zijn op de inhoud van het transitieplan en de daarin verantwoorde keuzes.
2. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel over in ieder geval de voorwaarde dat een vereniging van gewezen deelnemers dan wel vereniging van pensioengerechtigden een substantieel gedeelte van de gewezen deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden dient te vertegenwoordigen.

Artikel 145g. Transitiecommissie

1. Er is een transitiecommissie.
2. De transitiecommissie heeft tot taak:
 - a. het bemiddelen tussen partijen die een beroepspensioenregeling sluiten, indien deze partijen daartoe voor 1 januari 2023 gezamenlijk een verzoek doen;
 - b. het adviseren van partijen die een beroepspensioenregeling sluiten, indien deze partijen daartoe gezamenlijk voor 1 januari 2024 een verzoek doen en zij overeenkomen zich te binden aan het advies van de transitiecommissie.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

§ 5a.4 Taken en bevoegdheden pensioenuitvoerder en uitvoeringsovereenkomst

Artikel 145h. Implementatieplan

1. In het implementatieplan legt de pensioenuitvoerder schriftelijk vast op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor de uitvoering van de gewijzigde beroepspensioenregeling en invulling zal worden gegeven aan de uitvoering van de gewijzigde beroepspensioenregeling, alsmede de wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

2. Het implementatieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:

- a. de technische uitvoerbaarheid van de beroepspensioenregeling;
- b. de kosten die verband houden met de uitvoering van de beroepspensioenregeling;
- c. de risico's die verband houden met de uitvoering van de beroepspensioenregeling;
- d. de risicobeheersmaatregelen die worden getroffen in verband met de uitvoering van de beroepspensioenregeling;
- e. de wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- f. de wijze waarop uitvoering zal worden gegeven aan de beroepspensioenregeling met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de gelijkebehandelingswetgeving; en
- g. een communicatieplan.

3. Indien het implementatieplan wordt opgesteld door een beroepspensioenfonds legt het beroepspensioenfonds tevens vast, voor zover van toepassing, op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor en invulling zal worden gegeven aan de uitvoering van een besluit als bedoeld in artikel 145m.

4. De pensioenuitvoerder stelt per pensioenregeling een implementatieplan op. In afwijking van de eerste zin is een verzekeraar of premiepensioenstelling bevoegd een implementatieplan op te stellen dat zich uitstrekt tot meerdere pensioenregelingen, voor zover de pensioenregelingen dezelfde karakteristieken hebben en gebaseerd zijn op hetzelfde producttype.

5. De pensioenuitvoerder stuurt het implementatieplan binnen twee weken na de afronding aan de toezichthouder.

6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

Artikel 145i. Communicatieplan

1. In het communicatieplan, bedoeld in artikel 145h, tweede lid, onderdeel g, legt de pensioenuitvoerder schriftelijk vast dat en op welke wijze deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over de voor hen relevante gevolgen van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

2. Het communicatieplan bevat in ieder geval de wijze waarop deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden, voor zover van toepassing, worden geïnformeerd over:

- a. de hoogte van het reglementair te bereiken pensioen, de opgebouwde pensioenaanspraken of het pensioenrecht met en zonder wijziging van de beroepspensioenregeling, waarbij bij de informatie over de hoogte met wijziging van de beroepspensioenregeling rekening is gehouden met de effecten van de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Voor zover de informatie betrekking heeft op het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers, wordt deze informatie tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; en
- b. indien afspraken zijn gemaakt afspraken over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken aan deelnemers, de inhoud van deze afspraken en het financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet zal worden.

Artikel 145j. Afspraken compensatie uitvoeringsovereenkomst

In aanvulling op artikel 35 wordt in de uitvoeringsovereenkomst, voor zover overeengekomen, een regeling opgenomen met betrekking tot de toekenning en financiering van de compensatie aan deelnemers door het toekennen van extra pensioenaanspraken.

§ 5a.5 Bevoegdheid beroepspensioenfonds collectieve waardeoverdracht en aanwenden vermogen

Artikel 145k. Standaard invaarpad

1. De wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten als bedoeld in artikel 145c, tweede lid, onderdeel b, houdt voor beroepspensioenfonds in dat na de wijziging van de beroepspensioenregeling door collectieve waardeoverdracht de waarde van de pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt aangewend bij het beroepspensioenfonds overeenkomstig de gewijzigde beroepspensioenregeling, tenzij dit onevenredig ongunstig zou zijn voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, pensioengerechtigden of de beroepspensioenvereniging.
2. Het besluit van de beroepspensioenvereniging om het beroepspensioenfonds niet te verzoeken over te gaan tot collectieve waardeoverdracht moet evenwichtig zijn en alle relevante belangen moeten in acht zijn genomen. De onderbouwing van dit besluit wordt opgenomen in het transitieplan.
3. Het beroepspensioenfonds meldt de beroepspensioenvereniging of de analyse en de onderbouwing voor het afzien van collectieve waardeoverdracht wordt gedeeld en informeert de organen van het beroepspensioenfonds hierover.
4. Indien de beroepspensioenvereniging een verzoek tot collectieve waardeoverdracht doet, wijst het beroepspensioenfonds het verzoek van de beroepspensioenvereniging alleen af indien:
 - a. sprake is van strijd met wettelijke voorschriften;
 - b. de effecten van de voorgenomen wijzigingen ten aanzien van het pensioen als geheel tot onevenwichtig nadeel zou leiden voor deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - c. de waardeoverdracht niet uitvoerbaar is binnen de grenzen van een beheerste en integere bedrijfsvoering.
5. Bij de collectieve waardeoverdracht, bedoeld in dit artikel, is, in afwijking van artikel 91, artikel 145l van toepassing.

Artikel 145l. Interne collectieve waardeoverdracht beroepspensioenfonds bij transitie

1. Een beroepspensioenfonds is op verzoek van de beroepspensioenvereniging bevoegd tot collectieve waardeoverdracht indien de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een wijziging van de beroepspensioenregeling de waarde van pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te wenden bij het beroepspensioenfonds overeenkomstig die gewijzigde beroepspensioenregeling.
2. Het voornemen tot waardeoverdracht wordt door het beroepspensioenfonds, onverwijld nadat het besluit tot waardeoverdracht is genomen maar uiterlijk zes maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht, schriftelijk gemeld aan de toezichthouder. De toezichthouder kan binnen die periode een verbod tot waardeoverdracht opleggen. De toezichthouder kan de termijn van zes maanden gemotiveerd verlengen met maximaal twee maal drie maanden.
3. Het beroepspensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over het verzoek tot collectieve waardeoverdracht met inbegrip van de verdeling van het vermogen van het beroepspensioenfonds na de waardeoverdracht. Ten aanzien van dit advies zijn de artikelen 110e, vijfde, zesde en zevende lid, en 211a van overeenkomstige toepassing.
4. Indien het verantwoordingsorgaan of een geleding binnen het verantwoordingsorgaan negatief adviseert over de voorgenomen waardeoverdracht, informeert het beroepspensioenfonds de beroepspensioenvereniging die het verzoek tot collectieve waardeoverdracht heeft gedaan hierover en vraagt de beroepspensioenvereniging het verzoek tot waardeoverdracht te heroverwegen met inachtneming van het advies van het verantwoordingsorgaan of een geleding van het verantwoordingsorgaan. De beroepspensioenvereniging onderbouwt het resultaat van de heroverweging.
5. Bij de collectieve waardeoverdracht wordt de overdrachtswaarde door het beroepspensioenfonds zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn

waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan.

6. Het vijfde lid is van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2007 zijn opgebouwd.

7. Op pensioenaanspraken die voor de in het zesde lid genoemde data zijn opgebouwd is de eis van individuele actuariële gelijkwaardigheid, bedoeld in artikel 82, vierde lid, van toepassing, tenzij in de beroepspensioenregeling is overeengekomen dat de voorwaarden, bedoeld in het vijfde lid van toepassing zijn.

8. Voor zover het bij de toepassing van het eerste lid pensioenaanspraken betreft die als gevolg van een premievrije voortzetting van die pensioenaanspraken worden opgebouwd is het vijfde lid van toepassing indien het recht op die premievrije voortzetting is ontstaan op of na 1 januari 2006.

9. Voor de waardering van pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt gebruikgemaakt van de vba-methode of van de standaardmethode.

10. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.

11. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

Artikel 145m. Aanwenden vermogen beroepspensioenfonds voor compensatie of solidariteitsreserve

1. Een beroepspensioenfonds is na een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 145I bevoegd om op verzoek van de beroepspensioenvereniging een deel van het vermogen van het beroepspensioenfonds aan te wenden voor de initiële vulling van een solidariteitsreserve of de compensatie van deelnemers door het toekennen van extra pensioenaanspraken, mits:

a. bij toepassing van de vba-methode, bedoeld in artikel 145I, negende lid: de marktwaarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten na de collectieve waardeoverdracht minimaal gelijk is aan de marktwaarde van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor de collectieve waardeoverdracht, waarbij voor het aanwenden van een deel van het vermogen ten behoeve van de compensatie van deelnemers reeds zonder toedeling van de compensatie aan deze voorwaarde dient te zijn voldaan;

b. bij toepassing van de standaardmethode, bedoeld in artikel 145I, negende lid: voor de initiële vulling van de solidariteitsreserve of de compensatie van deelnemers enkel het vermogen wordt aangewend dat op het moment van de collectieve waardeoverdracht niet strekt ter dekking van de technische voorzieningen; en

c. voor zover het vermogen wordt aangewend voor de compensatie van deelnemers, de verdelingsregels van het vermogen dat hiervoor wordt benut vastliggen.

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

§ 5a.6. Financieel toetsingskader beroepspensioenfonds tijdens transitie

Artikel 145n. Financieel overbruggingsplan tijdens transitie

1. Een beroepspensioenfonds dat naar verwachting zal overgaan op een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 145I, kan in de periode tot die collectieve waardeoverdracht plaatsvindt, in afwijking van de artikelen 133, 134, of 135, eerste en derde lid, afzien van het jaarlijks indienen van een herstelplan en kan in plaats daarvan jaarlijks een concreet en haalbaar overbruggingsplan indienen dat voldoet aan de voorwaarden in dit artikel.

2. In afwijking van het eerste lid kan een beroepspensioenfonds dat op 1 juli 2024 geen implementatieplan heeft ingediend bij de toezichthouder geen overbruggingsplan indienen voor de jaren 2024 en 2025

3. In het overbruggingsplan beschrijft het beroepspensioenfonds de financiële situatie van het beroepspensioenfonds in de periode tot het beroepspensioenfonds overgaat tot collectieve waardeoverdracht maar uiterlijk op 1 januari 2026. Het uitgangspunt voor de beschrijving is de dekkingsgraad van het beroepspensioenfonds op 31 december van enig jaar.

4. Het beroepspensioenfonds dient het overbruggingsplan ter instemming in bij de toezichthouder binnen drie maanden nadat het beroepspensioenfonds de dekkingsgraad heeft vastgesteld op 31 december van enig jaar, met uitzondering van de indiening naar aanleiding van de vaststelling van de dekkingsgraad op 31 december 2023, waarna de indiening plaatsvindt binnen zes maanden.

5. Het overbruggingsplan heeft steeds een looptijd tot het tijdstip waarop het beroepspensioenfonds verwacht over te gaan tot collectieve waardeoverdracht maar uiterlijk 1 januari 2026.
6. Indien het beroepspensioenfonds op 31 december van enig jaar een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 90% door waarden worden gedekt, neemt het binnen drie maanden na het tijdstip waarop het overbruggingsplan moet zijn ingediend maatregelen waardoor de dekkingsgraad van het beroepspensioenfonds direct zodanig wordt dat de technische voorzieningen voor 90% door waarden worden gedekt.
7. Indien het beroepspensioenfonds op 31 december van enig jaar een dekkingsgraad heeft waarbij de technische voorzieningen voor minder dan 95% door waarden worden gedekt, werkt het, eventueel in aanvulling op het zesde lid, in het overbruggingsplan uit hoe het in de looptijd van het overbruggingsplan zal komen tot een dekkingsgraad waarbij de technische voorzieningen voor 95% door waarden worden gedekt.
8. In afwijking van het zevende lid werkt het beroepspensioenfonds in een overbruggingsplan dat wordt ingediend in het jaar 2024 of 2025 onderbouwd uit hoe het zal komen tot een specifieke richtdekkingsgraad voor het beroepspensioenfonds die niet lager ligt dan 95%. De richtdekkingsgraad is de dekkingsgraad die een beroepspensioenfonds nodig heeft om te komen tot een verantwoorde, uitlegbare en evenwichtige overstap naar de uitvoering van de gewijzigde beroepspensioenregelingen en is een financiële uitwerking van de besluitvorming over de gewijzigde beroepspensioenregelingen en de compensatie.
9. Voor zover het bij de maatregelen die in het overbruggingsplan zijn opgenomen een vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten betreft, worden deze voor zover het betreft een vermindering die betrekking heeft op:
- het zesde lid: direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct ofwel in beginsel evenredig gespreid in de tijd doorgevoerd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn wordt doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend;
 - het zevende lid in het overbruggingsplan voor het jaar 2022: direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend;
 - het zevende of achtste lid in de overbruggingsplannen voor de jaren 2023, 2024 en 2025: evenredig gespreid in de tijd gedurende maximaal de termijn die wordt gebruikt voor het overbruggingsplan, waarbij de eerste termijn direct in de technische voorzieningen wordt verwerkt en doorgevoerd in het jaar waarin het overbruggingsplan is ingediend.
10. Een beroepspensioenfonds dat gebruik maakt van dit artikel:
- onderbouwt in het overbruggingsplan:
 - 1°. waarom het vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden gebruik maakt van dit artikel;
 - 2°. hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie van het beroepspensioenfonds;
 - 3°. hoe zal worden voldaan aan de vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen indien het beroepspensioenfonds niet of niet meer gebruik maakt van dit artikel; en
 - 4°. hoe het bij de besluitvorming over de vormgeving van de transitie rekening heeft gehouden met generatie-effecten die ontstaan door het gebruik van dit artikel; en
 - stelt informatie over het gebruik van dit artikel en de onderbouwing daarvan tijdig ter beschikking van de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden of verstrekt deze informatie tijdig.
11. Het beroepspensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over de vaststelling van het overbruggingsplan. Ten aanzien van dit advies zijn de artikelen 110e, vijfde, zesde en zevende lid, en 211a van overeenkomstige toepassing.
12. Voor de toepassing van artikel 135 telt de vaststelling van een beleidsdekkingsgraad die ligt onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen in de periode dat op grond van dit artikel geen herstelplan wordt ingediend niet mee voor de bepaling hoe veel maal opeenvolgend sprake is van een beleidsdekkingsgraad onder het minimaal vereist eigen vermogen.
13. Artikel 132, tweede lid, onderdeel a en b, is niet van toepassing zolang een beroepspensioenfonds een overbruggingsplan indient. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld voor de toeslagverlening in die situatie.

14. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

NNN

In artikel 146, tweede lid, wordt "de uitvoering van premiereregelingen met beleggingsvrijheid" vervangen door "de uitvoering van verbeterde premiereregelingen met beleggingsvrijheid".

OOO

In artikel 171, eerste lid, wordt "26, 35" vervangen door "26, 28a, 28b, 28c, 35", wordt "62, 63" vervangen door "62, 62a, 63" en wordt "116, 117, 118" vervangen door "118".

PPP

In artikel 214a, eerste lid, wordt "Artikel 66, zesde lid" vervangen door "Artikel 66, vijfde lid".

QQQ

Na artikel 214a worden een aantal artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 214b. Overgangsrecht gelijke behandeling m/v

1. De artikelen 72, vierde en vijfde lid, 74, eerste lid, 78, zevende lid, 80, eerste lid, onderdeel b, 89, eerste lid, onderdeel a, 89a, derde lid, 91, tweede lid, onderdeel b, en 92, tweede lid, onderdeel b zijn van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2007 zijn opgebouwd.
2. De artikelen 72, vierde en vijfde lid, 74, eerste lid, 88, eerste lid, onderdeel b, 89, eerste lid, onderdeel a, en 89a, derde lid, kunnen van toepassing zijn op pensioenaanspraken die voor 1 januari 2007 zijn opgebouwd indien dit is overeengekomen in de beroepspensioenregeling.
3. Artikel 80a, vierde lid, is van toepassing op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2015 en kan van toepassing zijn op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd voor 1 januari 2015 indien dit in de beroepspensioenregeling is overeengekomen.
4. Voor de toepassing van de artikelen 91 en 92 is op pensioenaanspraken die voor de in het eerste lid genoemde datum zijn opgebouwd de eis van individuele actuariële gelijkwaardigheid, bedoeld in artikel 82, vierde lid, van toepassing, tenzij in de beroepspensioenregeling is overeengekomen dat de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 91, tweede lid, onderdeel b, of 92, tweede lid, onderdeel b, van toepassing zijn.
5. Voor zover het bij de toepassing van de artikelen 88, eerste lid, 89, eerste lid, 89a, eerste en tweede lid, 91, eerste lid, of 92, eerste lid, pensioenaanspraken betreft die als gevolg van een premievrije voortzetting van die pensioenaanspraken worden opgebouwd zijn de artikelen 88, eerste lid, 89, eerste lid, 91, tweede lid, onderdeel b, of 92, tweede lid, onderdeel b, van toepassing indien het recht op die premievrije voortzetting is ontstaan op of na 1 januari 2006.

Artikel 214c. Overgangsrecht progressieve premie

1. In afwijking van artikel 23 mag de door of voor een deelnemer verschuldigde premie tot het moment van beëindiging van de deelneming een met de leeftijd oplopend percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedragen, mits:
 - a. op 31 december 2021 sprake was van een premiereregeling met een met de leeftijd oplopend premiepercentage of een uitkeringsregeling als bedoeld in artikel 1, zoals dat artikel luidde op 31 december 2021, met een met de leeftijd oplopend premiepercentage ondergebracht bij een verzekeraar;
 - b. de deelneming van de deelnemer reeds was aangevangen op de dag voordat voor nieuwe deelnemers een beroepspensioenregeling geldt waarbij de premie conform artikel 23 voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedraagt, doch uiterlijk op 31 december 2025; en
 - c. de beroepspensioenregeling niet het karakter heeft van een nieuwe premiereregeling.
2. In aanvulling op de artikelen 49, eerste lid, en 50, eerste lid, verstrekt de pensioenuitvoerder de deelnemer jaarlijks en bij beëindiging van de deelneming informatie over het hanteren van een met de leeftijd oplopend premiepercentage en de mogelijke effecten bij beëindiging van de

deelneming en het aangaan van een nieuwe beroepspensioenregeling. De pensioenuitvoerder stelt deze informatie tevens op zijn website beschikbaar voor de deelnemer.

3. Indien op of na 1 januari 2026 de beroepspensioenregeling zodanig wordt gewijzigd dat de door of voor een deelnemer verschuldigde premie niet langer een met de leeftijd oplopend premiepercentage bedraagt maar een voor alle deelnemers gelijk premiepercentage maakt de beroepspensioenvereniging de effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voor deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden per leeftijdscohort inzichtelijk.

4. Indien de beroepspensioenregeling na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een nieuwe premiereregeling worden de effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, berekend door het netto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de beroepspensioenregeling af te zetten tegen het netto profijt van het wijzigen van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Het netto profijt is het verschil tussen de marktwaarde van de te verwachten pensioenuitkeringen en de marktwaarde van de toekomstige premie-inleg.

5. Indien de beroepspensioenregeling na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een verbeterde premiereregeling zonder solidariteitsreserve, een premie-uitkeringsregeling of een premie-kapitaalregeling worden de effecten van de wijziging van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten, berekend door het bruto profijt van het ongewijzigd voortzetten van de beroepspensioenregeling af te zetten tegen het bruto profijt van het wijzigen van de beroepspensioenregeling en de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten. Het bruto profijt is de contante waarde van de toekomstige premie-inleg.

6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot het vierde en vijfde lid over in ieder geval het berekenen van de marktwaarde, de te verwachten pensioenuitkeringen en de toekomstige premie-inleg.

Artikel 214d. Overgangsrecht nabestaandenpensioen

1. Opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen en verkregen aanspraken op bijzonder partnerpensioen vóór het tijdstip waarop de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde beroepspensioenregeling om te voldoen aan de regels omtrent het nabestaandenpensioen zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen doch uiterlijk voor 1 januari 2026 blijven behouden.

2. Een persoon die vóór het tijdstip waarop de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde beroepspensioenregeling om te voldoen aan de regels omtrent het nabestaandenpensioen zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen kwalificeerde als partner zoals gedefinieerd in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voor de datum van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, blijft als partner aangemerkt zo lang de betreffende relatie tussen de persoon en de beroepsgenoot of gewezen beroepsgenoot wordt voortgezet.

Artikel 214e. Overgangsrecht Wet toekomst pensioenen

1. De Wet verplichte beroepspensioenregeling, zoals die luidde op de dag voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, blijft van toepassing tot het tijdstip dat de pensioenuitvoerder overgaat op uitvoering van een gewijzigde beroepspensioenregeling, maar uiterlijk op 1 januari 2026, met uitzondering van:

- a. de artikelen 1, voor zover relevant voor de in dit lid genoemde artikelen en hoofdstukken, 59, 59a, 60, 61, 62a, 109a, 110e, voor zover het betreft het toevoegen van adviesrecht voor reglementen, 141, 214c en 214e; en
- b. hoofdstuk 5a.

2. De pensioenuitvoerder vermeldt het tijdstip van overgang op uitvoering van een gewijzigde beroepspensioenregeling op zijn website en meldt het aan de toezichthouder.

Artikel VIII WET PRIVATISERING ABP

In artikel 21, vierde lid, wordt "de artikelen 5, 6, 7, 8, 14" vervangen door "de artikelen 5, 6, 7, 14".

Artikel IX WET OP DE LOONBELASTING 1964

Met ingang van 1 januari 2026 wordt de Wet op de loonbelasting 1964 als volgt gewijzigd:

Artikel 38q wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid vervalt onder vernummering van het tweede tot en met vierde lid tot eerste tot en met derde lid.
2. In het tweede lid (nieuw) wordt "tweede lid" vervang door "eerste lid".

Artikel X WET OP DE LOONBELASTING 1964

Met ingang van 1 januari 2036 vervalt artikel 18ab van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel XI INWERKINGTREDING

Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 2022.

Artikel XII CITEERTITEL

Deze wet wordt aangehaald als: Wet toekomst pensioenen.