

TER BESLISSING

Aan

Minister van SZW

Datum
18-06-2025

Onze referentie
2025

Opgesteld door
Persoonsgegevens

nota

Kernboodschap en opzet voortgangsrapportage
monitoring Wtp zomer '25

Aanleiding

Aan de Tweede Kamer is toegezegd om hen ieder half jaar aan de hand van een **1** voortgangsrapportage te informeren over voortgang van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. In de bijlage vindt u de inleiding en de eerste twee hoofdstukken van de voortgangsrapportage. In deze nota nemen wij u mee in de planning, de voorlopige beleidsconclusies uit de voortgangsrapportage en de opzet van de rapportage.

De definitieve versie van de voortgangsrapportage ontvangt u zo spoedig mogelijk na bespreking met de Stuurgroep op 27 juni, zodat deze op 2 juli kan worden verzonden.

Geadviseerd besluit

2 U wordt geadviseerd om de inleiding, de beleidsconclusies (hoofdstuk 1) en het hoofdstuk betrekken en informeren van deelnemers (hoofdstuk 2) van de voortgangsrapportage te lezen en uw indrukken te delen. Deze zullen wij verwerken in de definitieve versie.

Daarnaast wordt u geadviseerd in te stemmen met:

- De planning zoals hieronder beschreven, met verzending op woensdag 2 juli.
- De opzet van de voortgangsrapportage (zie toelichting).

N.B. Bij de definitieve voortgangsrapportage ontvangt u tevens een voorstel voor media-uiting(en).

Kernpunten

De rapportage:

- De informatie uit de rapportage is afkomstig uit de transitie-monitor van EY (in opdracht van SZW), de deelnemersmonitor, het advies van de regeringscommissaris, de publieksmonitor, de transitie-informatie van de toezichthouders, en de signalen van en gesprekken met de sector.
- De regeringscommissaris transitie pensioenen **3** et geen aanleiding te adviseren om de uiterste transitiedatum verder te verschuiven dan nu voorgenomen is. De overige informatie uit de voortgangsrapportage sluit hierbij aan en u bevestigt dit ook. U spreekt op 26 juni met de regeringscommissaris over haar advies en ontvangt daartoe separaat de voorbereiding.

Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Kernboodschap en opzet voortgangsrapportage monitoring Wtp zomer '25

Pagina: 1

 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald
voortgangsrapportage te informeren over voortgang van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.
inleiding, de beleidsconclusies (hoofdstuk 1) en het hoofdstuk betrekken en informeren van deelnemers (hoofdstuk 2) van de voortgangsrapportage te lezen en uw indrukken te delen.

 Nummer: 2 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: (Unknown) Datum: Onbepaald
Geen bijzondere opmerkingen
- graag check of alle toezeggingen richting Kamer over informatie in rapportage worden nagekomen
- goed om nog aantal goede voorbeelden toe te voegen

 Nummer: 3 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald
ziet geen aanleiding te adviseren om de uiterste transitiedatum verder te verschuiven dan nu voorgenomen is.

- In de rapportage verschuift het zwaartepunt verder naar de implementatiefase bij pensioenfondsen. Voor 99% van alle deelnemers met een pensioenregeling uitgevoerd door een pensioenfonds is het 1 transitieplan afgerond.
- De rapportage bevat een geactualiseerd overzicht van de invaardata van pensioenfondsen. Per 1 juli 2025 zullen in totaal 5 pensioenfondsen zijn overgestapt naar de nieuwe regeling. De verwachting is dat per 1 januari 2026 nog eens 36 pensioenfondsen overgaan naar de nieuwe regeling.
- Voor regelingen uitgevoerd door verzekeraars en PPI's blijkt dat veel partijen nog geen besluit hebben genomen. De transitie is voor deze partijen ook anders ingericht.
- U geeft in de rapportage aan dat u binnenkort in gesprek gaat met de betrokken partijen om te komen tot concrete afspraken over een gecoördineerde aanpak voor komende periode om de verwachte piek aan het einde van de transitie te voorkomen.

Datum
11-06-2025

Onze referentie
2025

Planning

- Hierbij ontvangt u de inleiding en de eerste twee hoofdstukken van de voortgangsrapportage.
- Op 26 juni bespreekt de Regeringscommissaris haar advies met u.
- Op 27 juni wordt een concept van deze rapportage met sector, sociale partners en toezichthouders besproken in de stuurgroep Pensioenen.
- Zo spoedig mogelijk na bespreking met de stuurgroep wordt de volledige rapportage aan u voorgelegd.
- Streefdatum verzending aan de Kamers: 2 juli 2025.

Toelichting

Opbouw van de rapportage

- *Inleiding van de monitor en leeswijzer*

1. Beleidsconclusies

2. Betrekken en informeren van deelnemers

Dit hoofdstuk gaat in op de aankondigingen zoals u in uw brief "Beter betrekken en informeren van deelnemers bij invaren" hebt gedaan.¹

3. Advies regeringscommissaris

De regeringscommissaris concludeert dat de transitie over het algemeen goed verloopt, er is geen aanleiding om te adviseren de uiterste transitiedatum verder te verschuiven. De regeringscommissaris roept werkgevers, adviseurs en verzekeraars en PPI's op om aanvullende stappen te zetten om de omzettingen tijdig te realiseren.

4. Voortgang transitie

In deze voortgangsrapportage is meer gefocust op de implementatiefase bij pensioenfondsen en de transitie bij verzekeraars en PPI's.

5. Vertrouwen van de deelnemer

Aan de hand van de publiekscampagne, publieksmonitor, gegevens van de klachten & geschilleninstanties en de Raad voor de Rechtspraak en de deelnemersmonitor wordt het beeld over het toenemende vertrouwen van de deelnemer geschetst.

¹ Kamerstukken II, 2024-2025, 36578, nr. 28.

Pagina: 2

 Nummer: 1	Auteur: Hijum, Y.J. van	Onderwerp: Highlight	Datum: Onbepaald
---	-------------------------	----------------------	------------------

transitieplan afgerond.

99% van

Per 1 juli 2025 zullen in totaal 5 pensioenfondsen zijn

overgestapt naar de nieuwe regeling.

per 1 januari 2026

nog eens 36 pensioenfondsen overgaan naar de nieuwe regeling.

concrete afspraken over

gecoördineerde aanpak voor

 Nummer: 2	Auteur: Hijum, Y.J. van	Onderwerp: Free Hand	Datum: Onbepaald
---	-------------------------	----------------------	------------------

 Nummer: 3	Auteur: Hijum, Y.J. van	Onderwerp: Highlight	Datum: Onbepaald
---	-------------------------	----------------------	------------------

2.

Betrekken en informeren van deelnemers

Advies regeringscommissaris

 Nummer: 4	Auteur: Hijum, Y.J. van	Onderwerp: Highlight	Datum: Onbepaald
---	-------------------------	----------------------	------------------

4.

Voortgang transitie

5.

Vertrouwen van de deelnemer

6. **1^{ste} stand van zaken (voorgenomen) wet- en regelgeving**

Op 11 juni is het besluit dat ziet op de wijziging van de uiterste inleverdatum van het implementatie- en communicatieplan en het verlengen van de versoepelde indexatieregels, gepubliceerd in het staatsblad en in werking getreden. Het verzamelbesluit is in consultatie tot 25 juni 2025. Het wetsvoorstel toezeggingen zal in het najaar van 2025 met de Tweede Kamer worden gedeeld.

Daarnaast wordt in dit hoofdstuk een korte omschrijving gegeven over de motie Joseph en Vermeer over het nu al onderzoeken hoe de **indexatieregels voor** pensioenfondsen die niet invaren versoepeld kunnen worden. En over de toezegging om te onderzoeken of het denkbaar en praktisch uitvoerbaar is om binnen de kaders van het Pensioenakkoord additionele koopkrachtinstrumenten vorm te geven. Tot slot wordt een update gegeven van de doelstellingenmonitor.

Afsluitend

Bijlage: Motie- en toezeggingenoverzicht

Datum
11-06-2025

Onze referentie
2025-

 Nummer: 1	Auteur: Hijum, Y.J. van	Onderwerp: Highlight	Datum: Onbepaald
--	-------------------------	----------------------	------------------

Stand van zaken (voorgenomen) wet- en regelgeving
indexatieregels voor



TER BESLISSING

Datum
25-06-2025

Onze referentie
2025

Opgesteld door
Persoonsgegevens

Bijlage(n)
7

Aan Minister van SZW

nota

Voortgangsrapportage monitoring Wtp zomer '25

Aanleiding

In de bijlage vindt u de derde voortgangsrapportage monitoring Wtp. Met deze rapportage informeert u de Kamer halfjaarlijks over de voortgang en stand van zaken van de pensioentransitie.

Geadviseerd besluit

Wij adviseren u:

- In te stemmen met de voortgangsrapportage en de brief aan de Tweede Kamer en het afschrift aan de Eerste Kamer te ondertekenen.
- Deze voortgangsrapportage woensdag 2 juli aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Met deze voortgangsrapportage tevens de Transitie-monitor, de deelnemersmonitor, het advies van de regeringscommissaris, de stand van zaken 'Dialogo en communicatie over de overstap' bij pensioenfondsen van de Pensioenfederatie en de publieksmonitor met beide Kamers te delen.
- In te stemmen met de voorgestelde communicatie rondom de voortgangsrapportage.

Kernpunten

De belangrijkste boodschappen uit de rapportage zijn:

- De transitie is echt op gang, dit jaar ontvangen miljoenen deelnemers de transitie-informatie van hun pensioenuitvoerder.
- Het vertrouwen van deelnemers in pensioen is stabiel en neutraal. Dat neemt niet weg dat er vragen en zorgen zijn van deelnemers over de overstap naar het nieuwe stelsel.
- Het belang van het meenemen van deelnemers in de transitie, vooral op het gebied van informatievoorziening, wordt herhaaldelijk onderstreept in de rapportage. Dit is in lijn met uw brief "Beter betrekken en informeren van deelnemers bij invaren". Hiervan is, mede op uw verzoek, een aantal goede voorbeelden uit de sector opgenomen.
- Er is specifiek aandacht voor de transitie bij verzekerde regelingen, en het activeren van werkgevers. Er wordt aangekondigd dat u met betrokken partijen afspraken zult maken over een gecoördineerde aanpak voor de komende periode om de verwachte piek aan het einde van de transitie te voorkomen.

Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Voortgangsrapportage monitoring Wtp zomer '25

Pagina: 1

 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald

stemmen met de voortgangsrapportage en de brief
woensdag 2 juli aan de Tweede en Eerste Kamer
te verzenden.

Kernpunten

De belangrijkste boodschappen uit de rapportage zijn:
meenemen van deelnemers

 Nummer: 2 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: (Unknown) Datum: Onbepaald

Akkoord

 Nummer: 3 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald

Dit in lijn met uw brief "Beter betrekken en informeren van
deelnemers bij invaren". Hiervan is, mede op uw verzoek, een aantal goede
voorbeelden uit de sector opgenomen.
gecoördineerde aanpak voor

Toelichting

De rapportage

Datum

25-06-2025

Onze referentie

2025

- In de rapportage verschuift het zwaartepunt verder naar de implementatiefase bij pensioenfondsen. Voor 99% van alle deelnemers met een pensioenregeling uitgevoerd door een pensioenfonds is het transitieplan afgerond.
- De rapportage bevat een geactualiseerd overzicht van de invaardata van pensioenfondsen. **Per 1 juli 2025 zullen in totaal 5 pensioenfondsen zijn overgestapt naar de nieuwe regeling. De verwachting is dat per 1 januari 2026 nog eens 36 pensioenfondsen zullen overgaan naar de nieuwe regeling.**
- Voor regelingen uitgevoerd door verzekeraars en PPI's blijkt dat veel werkgevers, in overleg met de werknemersvertegenwoordiging, nog geen besluit hebben genomen over de manier waarop ze de overgang willen vormgeven. **De transitie is voor deze partijen ook anders ingericht.**
- **Het vertrouwen in pensioen is in het tweede kwartaal van 2025 gestegen, met name onder de groep niet-gepensioneerde 55-minners.** De stijging is het grootst op het **onderliggende vertrouwensaspect 'toereikend'**. Meer mensen geven aan de afgelopen zes maanden bezig te zijn geweest met het pensioen (58%) en/of iets hieraan veranderd te hebben (31%).
- De informatie uit de rapportage is afkomstig uit de transitiemonitor van EY, de deelnemersmonitor van Netspar, de publieksmonitor, de transitie-informatie van de toezichthouders, en de signalen uit, gesprekken met en best practices van de sector.
- Met deze rapportage reageert u tevens op het advies van de regeringscommissaris en geeft u aan haar conclusies en aandachtspunten te onderschrijven.
- In de bijlage bij deze rapportage wordt aangegeven op welke wijze invulling is of wordt gegeven aan de moties en toezeggingen die betrekking hebben op het verloop en de monitoring van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

Publicatie

- Tegelijk met de voortgangsrapportage gaat een **persbericht uit**. Daarnaast komt er een uitgebreid nieuwsbericht op [Werkenaanonspensioen.nl](https://werkenaanonspensioen.nl). Het advies van de Regeringscommissaris zal in apart nieuwsbericht worden uitgelicht.
- Er is ook een interview gepland met PensioenPro over het verloop van de transitie en uw voornemens rondom deelnemersbetrokkenheid en koopkracht. De voorbereiding hiervoor ontvangt u separaat.

 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald

Per 1 juli 2025 zullen in totaal 5 pensioenfondsen zijn

overgestapt naar de nieuwe regeling. De verwachting is dat per 1 januari 2026 nog eens 36 pensioenfondsen zullen overgaan naar de nieuwe regeling.

De transitie is voor deze partijen ook anders ingericht.

Het vertrouwen in pensioen is in het tweede kwartaal van 2025 gestegen, met name onder de groep niet-gepensioneerde 55-minners.

onderliggende vertrouwensaspect 'toereikend'.

persbericht uit.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie
1	Voortgangsrapportage monitoring Wtp – zomer 2025	Ondertekenen en verzenden aan de TK samen met onderstaande stukken (volgnummer 3 t/m 7).
2	Afschrift Eerste Kamer	Ondertekenen en verzenden aan de EK samen met stukken met volgnummer 1 en 3 t/m 7.
3	Bijlage 1: Transitiemonitor zomerrapportage 2025	Verzenden aan TK & EK.
4	Bijlage 2: Netspar deelnemersmonitor	Verzenden aan TK & EK.
5	Bijlage 3: Derde rapportage regeringscommissaris	Verzenden aan TK & EK.
6	Bijlage 4: Pensioenfederatie - Dialoog en communicatie over de overstap - Stand van zaken bij pensioenfondsen	Verzenden aan TK & EK.
7	Bijlage 5: Rapportage Publieksmonitor pensioenen Q2 2025	Verzenden aan TK & EK.

Datum
25-06-2025

Onze referentie
2025-