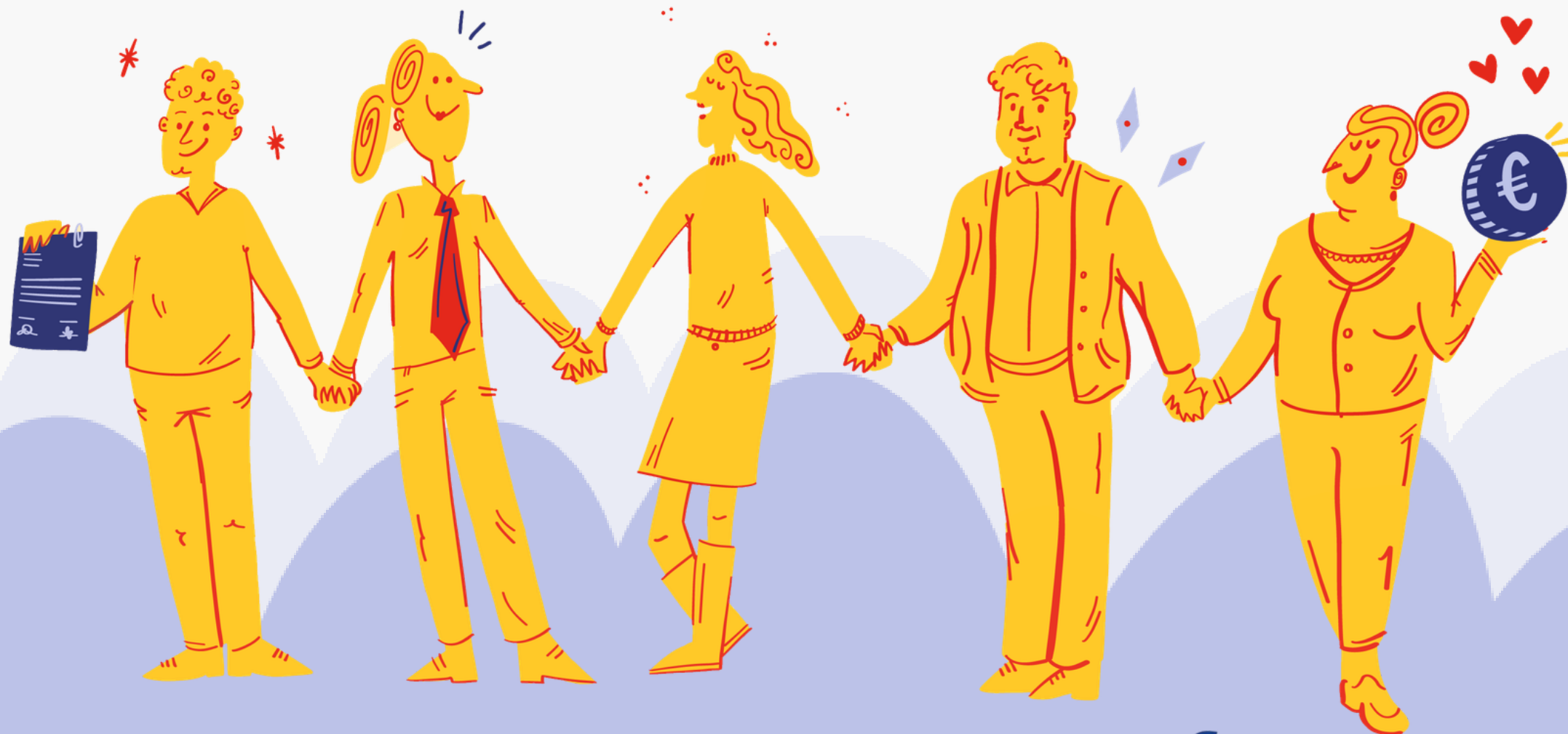
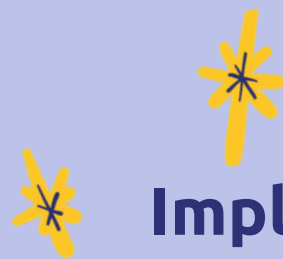


# Verkort implementatieplan

Op weg naar een nieuw pensioen





# Implementatieplan in hoofdlijnen

## Op weg naar een nieuw pensioen

Door de nieuwe regels voor pensioen verandert het pensioen voor alle deelnemers van Pensioenfonds SNS REAAL. De veranderingen volgen uit de Wet toekomst pensioenen.

Afspraken over jouw pensioen maken deel uit van de arbeidsvoorwaarden. Werkgevers ASN Bank, Athora en SRH hebben deze afspraken samen met de vakbonden gemaakt. Ze staan in de zogeheten transitieplannen. Pensioenfonds SNS REAAL heeft deze afspraken beoordeeld en uitgewerkt in een implementatieplan.

In het implementatieplan lees je hoe wij de overstap naar de nieuwe pensioenregeling voorbereiden en uitvoeren. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt hier toezicht op en beoordeelt het plan. Hieronder lichten we de belangrijkste onderdelen kort toe.

1

### Zo regelen we de overgang naar de nieuwe pensioenregeling

We zorgen ervoor dat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling goed voorbereid verloopt. Daarvoor hebben we een duidelijke projectorganisatie ingericht die dit proces begeleidt.

Het bestuur houdt de regie en werkt samen met vaste werkgroepen met specifieke kennis en ervaring. Daarbij kijken we steeds naar het belang van alle deelnemers. We werken volgens een duidelijke planning, zodat alles op tijd klaar is voor de overgang op 1 januari 2028.

[Lees meer](#)

2

### Een zorgvuldige overstap staat voorop

De overstap naar de nieuwe pensioenregeling moet verantwoord, correct en evenwichtig gebeuren. Daarom controleren we elke stap zorgvuldig en testen we onze systemen uitgebreid. Zo zorgen we ervoor dat jouw pensioen op een gecontroleerde manier overgaat naar de nieuwe pensioenregeling.

[Lees meer](#)

### Meer informatie

Wil je meer weten? Je kunt [hier het volledige implementatieplan](#) bekijken.

Heb je vragen over je pensioen? [Neem gerust contact met ons op](#). We helpen je graag verder.

### Communicatieplan is onderdeel van het implementatieplan

Het communicatieplan Wet toekomst pensioenen is onderdeel van het implementatieplan. In dit plan staat hoe we je stap voor stap meenemen in de veranderingen rondom jouw pensioen.

Zo weet je wat er voor jou verandert, wat je van ons kunt verwachten en wanneer. Net als van het implementatieplan is er ook een verkorte versie van het communicatieplan beschikbaar.

[Bekijk de verkorte versie van het communicatieplan](#)

3

### Jouw pensioen is gebaseerd op juiste gegevens

Het is natuurlijk belangrijk dat jouw pensioen klopt. Daarom stellen we hoge eisen aan de kwaliteit van onze administratie en laten we deze ook extern controleren. Zo zorgen we ervoor dat jouw pensioen is gebaseerd op juiste en volledige informatie.

[Lees meer](#)

4

### Jouw pensioen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling

Op 1 januari 2028 stappen we over. Jouw opgebouwde pensioen gaat dan mee en wordt omgezet in een persoonlijk pensioenvermogen. Dit noemen we *invaren*.

De verdere verdeling van het vermogen van het pensioenfonds gebeurt volgens vaste en uitlegbare regels. Zo zorgen we ervoor dat de overstap eerlijk verloopt en zorgvuldig wordt uitgevoerd.

[Lees meer](#)

5

### Vervolgstappen

We hebben tot 1 januari 2028 de tijd om de overgang naar de nieuwe pensioenregeling verder voor te bereiden. Wil je weten welke stappen we tot die tijd nog zetten en wanneer jij informatie of keuzes kunt verwachten? Lees dan verder.

[Lees meer](#)



## 1. Zo regelen we de overgang naar de nieuwe pensioenregeling

We bereiden de overgang naar de nieuwe pensioenregeling stap voor stap voor. Daarbij richten we de organisatie zo in dat besluiten zorgvuldig worden genomen en goed worden uitgevoerd.

Werk je bij Athora? Dan gaat jouw pensioen op 1 januari 2028 mee over naar de nieuwe pensioenregeling en wordt omgezet in een persoonlijk pensioenvermogen. Vanaf 1 juli 2028 brengt Athora de pensioenregeling voor haar medewerkers onder bij Zwitserleven. Je pensioen bij Pensioenfonds SNS REAAL blijft staan.

### Wie is waarvoor verantwoordelijk?

Verschillende werkgroepen werken aan de voorbereidingen. Zij houden zich onder andere bezig met contracten, gegevens, communicatie en beleggingen. Deze werkgroepen werken voorstellen uit en brengen mogelijke risico's in kaart. Een stuurgroep beoordeelt deze voorstellen. Daarna neemt het bestuur een besluit. We leggen vast wie uitvoert en wie eindverantwoordelijk is. Zo is altijd duidelijk wie wat doet.

### Planning en voortgang

We werken met een duidelijke planning en vaste momenten waarop we de voortgang volgen. Zo werken we samen toe naar de overgang naar de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2028.



## 2. Een zorgvuldige overstap staat voorop

Bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling staan de belangen van onze deelnemers centraal. Het proces moet daarom verantwoord, correct en evenwichtig zijn. We hebben de uitvoering zo ingericht dat eventuele fouten tot een acceptabel minimum zijn beperkt.

### Drie niveaus van controle

De eerste laag is de dagelijkse uitvoering. De werkgroepen, het pensioenbureau en de pensioenadministratie zorgen ervoor dat alle stappen correct worden voorbereid en uitgevoerd.

De tweede laag bestaat uit onafhankelijke deskundigen. Zij kijken kritisch mee bij belangrijke besluiten, zoals bij berekeningen en bij het inschatten van risico's.

De derde laag is de controle achteraf. Daarbij wordt bekeken of alles volgens de afspraken en volgens de regels is verlopen.

### Externe controlelaag

De Nederlandsche Bank (DNB) controleert als toezichthouder of alles volgens de regels verloopt. Zo is ook een solide externe controlelaag gewaarborgd.

### Betrouwbare techniek en goede tests

De overstap naar jouw persoonlijk pensioenvermogen vraagt om betrouwbare systemen. Samen met onze uitvoerder Blue Sky Group testen we deze systemen uitgebreid.

We controleren of alle gegevens goed worden overgezet en of de berekeningen kloppen. We blijven testen totdat we zeker weten dat jouw pensioen op de juiste manier wordt verwerkt en in de nieuwe regeling wordt omgezet in jouw persoonlijk pensioenvermogen.

### Toezicht op onze uitvoerders

De pensioenadministratie en het beleggen besteden we uit aan gespecialiseerde partners. We houden daarbij zelf de regie. We volgen hun werk nauwkeurig en ontvangen elk kwartaal uitgebreide rapportages. Die gaan over hun werkzaamheden en over hun IT-systemen. Zien we een risico? Dan grijpen we direct in, zodat jij daar geen nadelige gevolgen van ondervindt.

### Eerlijk en volgens de wet

Het bestuur en de stuurgroep controleren met ondersteuning door experts, voortdurend of de overgang evenwichtig uitpakt voor alle groepen deelnemers. Of je nog werkt, met pensioen bent of binnenkort stopt met werken: iedereen telt mee.

De wet schrijft voor dat er bij deze gezamenlijke overstap geen individueel bezwaar mogelijk is. We laten in dit verband wel zien dat er geen groepen deelnemers zijn die onevenwichtig worden benadeeld. Ontdekken we toch een onevenwichtigheid? Dan beoordelen we zorgvuldig of en waar herstel nodig is.

### 3. Jouw pensioen is gebaseerd op juiste gegevens

Voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling is het belangrijk dat jouw pensioengegevens kloppen. Daarom hebben we hier veel aandacht aan besteed.

#### Een zorgvuldig stappenplan

We hebben een vast stappenplan gevolgd om onze gegevens klaar te maken voor de overstap. Daarbij hebben we beleid vastgesteld, gegevens gecontroleerd en laten beoordelen door een onafhankelijke accountant. De uitkomst is duidelijk: onze gegevens zijn van hoge kwaliteit en geschikt voor de overgang naar de nieuwe pensioenregels.

#### De belangrijkste gegevens extra gecontroleerd

We hebben vastgesteld welke gegevens het belangrijkste zijn voor jouw pensioen. Het gaat bijvoorbeeld om je geboortedatum, je salaris en het aantal jaren dat je pensioen hebt opgebouwd.

Deze gegevens bepalen hoe groot jouw persoonlijk pensioenvermogen wordt. Daarom hebben we deze kerngegevens extra streng gecontroleerd. We hebben gekeken of ze juist, volledig en onderling consistent zijn.

#### Zeer strenge grenzen voor fouten

We accepteren vrijwel geen afwijkingen. Is er een verschil van meer dan €1 per maand in de pensioenberekening? Dan onderzoeken we dit direct en herstellen we het waar nodig.

#### Zorgvuldig blijven ook na de overgang

Onze administratie is aantoonbaar op orde. Om te voorkomen dat er alsnog fouten ontstaan, blijven we jouw gegevens actief bewaken.

We voeren extra controles uit in de periode tot de overstap en ook direct daarna. Zo zorgen we ervoor dat jouw gegevens correct blijven.



## 4. Jouw pensioen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling

Bij de overstap naar de nieuwe pensioenregeling zetten we jouw opgebouwde pensioen om naar een persoonlijk pensioenvermogen. Dit noemen we *invaren*.

Ontvang je al pensioen? Dan gaat dit pensioen ook mee naar de nieuwe pensioenregeling. Je blijft het ontvangen zolang je leeft en rond dezelfde dag in de maand als nu. We stellen je pensioen ieder jaar opnieuw vast. Hierdoor kan de hoogte per jaar stijgen maar het kan ook dalen. In het implementatieplan lees je welke maatregelen we nemen om de schommeling in jouw pensioen zo klein mogelijk te houden.

**Extra geld bij een goede financiële positie**  
Staat het pensioenfonds er financieel goed voor op het moment van de overstap? Dan kunnen we een deel van de extra buffer verdelen onder de deelnemers. Dit heet de *invaarbonus*.

De invaarbonus komt boven op jouw persoonlijk pensioenvermogen dat we hebben berekend op basis van jouw pensioen op transitiedatum. Hierdoor wordt jouw persoonlijk pensioenvermogen bij de start hoger dan de waarde van je pensioen in de oude regeling.

### Compensatie voor deelnemers van 51 jaar tot en met 67 jaar

In de nieuwe regeling geldt een vlakke gelijkblijvende premie voor iedereen. Voor actieve deelnemers van 51 tot en met 67 jaar kan dit nadelig uitpakken ten opzichte van de huidige regeling. Dit komt omdat de premie voor deelnemers vanaf 51 jaar in de nieuwe regeling lager is dan die in de huidige regeling. Daarom krijgen zij bij de overstap een eenmalige extra storting in hun persoonlijk pensioenvermogen- (compensatie). Zo zorgen we ervoor dat ook voor deze groep de overgang evenwichtig verloopt.

### Aandacht voor bijzondere situaties

Heb je recht op partner- of wezenpensioen of premievrijstelling omdat je arbeidsongeschikt bent? Dan blijven deze rechten bestaan. Ze gaan mee naar de nieuwe pensioenregeling. Na ingang wordt het pensioen wel variabel en kan het dus per jaar stijgen of dalen. Ook hier nemen we maatregelen om de schommeling zo klein mogelijk te houden.

### Controle en veiligheid

Voordat de verdeling definitief wordt, controleren onafhankelijke deskundigen zoals een accountant of alles klopt. Pas als we zeker weten dat elke euro op de juiste plek staat, gaat de nieuwe verdeling in.

Daarnaast hebben we afgesproken dat we alleen overstappen als het pensioenfonds financieel gezond is. Zo blijft jouw pensioen ook op de lange termijn zo veilig mogelijk.

### Hoe verdelen we het vermogen van het pensioenfonds?

We doen dit stap voor stap en volgens vaste regels:

#### 1 | We bepalen het totale vermogen

Eerst stellen we vast hoeveel geld er op 1 januari 2028 in het pensioenfonds zit.

#### 2 | We zetten geld opzij voor zekerheid

Onder de nieuwe wet hebben we nog steeds verplichte buffers die nodig zijn voor stabiliteit, risico's en kosten. Deze zetten we opzij. Ook onttrekken we tot een vooraf vastgesteld maximum, vermogen voor financiering van de compensatie voor actieve deelnemers die ouder zijn dan 50 jaar.

#### 3 | We stellen jouw persoonlijk pensioenvermogen vast

Jouw pensioen zetten we volgens een wettelijk vastgestelde standaardmethode om in jouw persoonlijk pensioenvermogen. Zo is de verdeling transparant en goed uitlegbaar.

#### 4 | Verdelen van vermogen dat overblijft

Het vrij te verdelen vermogen voegen we op transitiedatum in één keer toe aan jouw persoonlijk pensioenvermogen. De verdeling vindt plaats volgens de regels die vastliggen in het implementatieplan.



## 5. Vervolgstappen

Dit zijn de stappen op weg naar jouw nieuwe pensioen.

### **Achter de schermen: we bouwen en testen**

In 2026 en begin 2027 werken we vooral achter de schermen. We bouwen de techniek die nodig is voor de nieuwe pensioenregeling en testen deze uitgebreid. Zo zorgen we ervoor dat jouw pensioen straks goed en zonder fouten wordt overgezet.

Voor jou verandert er nu nog niets. Je hoeft nog geen keuzes te maken. We houden je via nieuwsbrieven op de hoogte van de voortgang. En zodra je wél keuzes moet maken informeren we je daar tijdig over.

### **Eerste inzicht: jouw pensioen in cijfers – deel 1 (eind 2027)**

Eind 2027 krijg je voor het eerst persoonlijk inzicht in je pensioen. Je ontvangt dan een voorlopig overzicht.

Daarin zie je een inschatting van:

- je pensioen volgens de oude regels
- je pensioen volgens de nieuwe regels

Zo krijg je een goed beeld van wat de overgang betekent voor jouw situatie.

### **We informeren je op tijd over de keuzes die je moet maken voor de nieuwe pensioenregeling:**

*Keuze voor jouw beleggingsprofiel als je nog niet met pensioen bent*

In de nieuwe pensioenregeling leg je samen met je werkgever geld in jouw persoonlijk pensioenvermogen in. Dit vermogen beleggen we. Het rendement op de beleggingen voegen we toe aan jouw persoonlijk pensioenvermogen. Je kunt zelf kiezen hoeveel risico je wilt nemen met beleggen.

Je krijgt uitleg over de verschillende beleggingsprofielen; weinig risico, neutraal of juist meer risico. We helpen je bij het maken van een keuze die past bij jouw leeftijd en persoonlijke situatie.

*Eenmalige keuze tussen een vast of variabel pensioen*

Je hebt deze keuze alleen als je nu al een ouderdomspensioen ontvangt. We informeren je uitgebreid over deze mogelijkheid zodat je de keuze kunt maken die het best bij jou past.

*Keuze voor bijsparen*

Als je actief deelnemer bent kun je vrijwillig bijsparen tot de fiscaal maximale premie van 30%. We vragen je straks of je kiest voor bijsparen in de nieuwe pensioenregeling.

### **De overstap: 1 januari 2028**

Op 1 januari 2028 gaan de nieuwe pensioenregels officieel in. Je opgebouwde pensioen wordt dan omgezet naar je persoonlijk pensioenvermogen. Dit heet *invaren*.

In januari en februari 2028 zetten we de administratie technisch om. In deze periode kunnen we sommige acties tijdelijk niet uitvoeren, zoals het verwerken van een waardeoverdracht. Zodra alles is afgerond starten we alle processen weer op.

### **Definitieve check: jouw pensioen in cijfers – deel 2 (halverwege 2028)**

Nadat alle berekeningen zijn gecontroleerd door de onafhankelijke accountant en de actuaris, ontvang je voor 1 juli 2028 je definitieve pensioenoverzicht in de nieuwe regeling.

Je ziet dan precies met welk bedrag jouw persoonlijk pensioenvermogen start in de nieuwe regeling. Vanaf dat moment kun je in jouw *Mijn pensioen* omgeving maandelijks volgen hoe jouw persoonlijk pensioenvermogen zich ontwikkelt.

### **Wil je het volledige implementatieplan inzien?**

Je vindt dit [hier](#) op onze website of scan de QR-code.



### Wil je meer weten?

Blijf op de hoogte van al het nieuws over de nieuwe pensioenregeling via [de speciale pagina](#) op de website of scan de QR-code.

### Contactgegevens

Pensioenfonds SNS REAAL

 (020) 426 63 80

 [pf.snsreaal@blueskygroup.nl](mailto:pf.snsreaal@blueskygroup.nl)

 [www.pensioenfonds-snsreaal.nl](http://www.pensioenfonds-snsreaal.nl)



### Videobellen

Heb je een vraag over jouw pensioen of de keuzes die je kunt maken als je met pensioen gaat? Waarbij het handig is om schermen te delen? Maak een afspraak voor videobellen.

[Afspraak maken](#)

