

Informeer je klanten op tijd over de omzetting van hun pensioenregeling



De nieuwe pensioenregels gelden vanaf 1 januari 2028 voor alle pensioenregelingen bij verzekeraars en premiepensioeninstellingen. Werkgevers moeten hun pensioenregeling dus uiterlijk in 2027 aanpassen. Informeer je klanten hierover. Zo help je fiscale gevolgen en juridische claims te voorkomen.

Waarom tijdige actie belangrijk is

Het is belangrijk dat werkgevers vóór 1 juli 2026 starten. Zo houden zij grip op de planning en kunnen zij werknemers op tijd informeren. De pensioenregeling gaat niet alleen over ouderdomspensioen, maar ook over pensioen bij arbeidsongeschiktheid en nabestaandenpensioen.

Voorkom fiscale en juridische gevolgen

Past de klant de pensioenregeling niet op tijd aan? Dan kunnen er ernstige fiscale en juridische gevolgen ontstaan. Als accountant is het belangrijk deze risico's tijdig te signaleren.

Jouw rol als accountant: zo begeleid je de klant.

- **Signaleer tijdig.** Informeer de klant dat de pensioenregeling uiterlijk in 2027 aangepast moet zijn. Geef ook aan dat dit traject zes tot achttien maanden kan duren.
- **Informeer over de eerste stappen.** Vraag of de werkgever al contact heeft met een pensioenadviseur. Bespreek samen de financiële en fiscale gevolgen voor de organisatie.
- **Begeleid bij keuzes.** Ondersteun je klant waar nodig bij stappen met de pensioenadviseur.
- **Volg de afronding.** Is de nieuwe pensioenregeling op tijd en juist afgerond?

Midden- en
kleinbedrijf
MKB

NBA

Wat gebeurt er als de pensioenregeling niet op tijd is aangepast?

Gevolgen voor jouw klant (de werkgever):

- De pensioenuitvoerder stopt met de uitvoering van de pensioenregeling.
- Werknemers zijn daarna niet meer verzekerd voor pensioen bij arbeidsongeschiktheid of overlijden.
- De bestaande pensioenregeling met huidige werknemers loopt wel door. Werknemers of nabestaanden kunnen je klant aansprakelijk stellen.
- Je klant is verplicht de pensioenregeling onder te brengen bij een pensioenuitvoerder.
- Je klant moet loonheffing inhouden op de werkgevers- en werknemersbijdrage. Werknemers houden daardoor minder nettoloon over.
- Je klant kan aansprakelijk worden gesteld op basis van goed werkgeverschap, omdat hij niet heeft voorkomen dat de regeling fiscaal onzuiver werd.

Gevolgen voor werknemers die nu in dienst zijn:

- Werknemers moeten dan belasting betalen over de waarde van het opgebouwde pensioen. De fiscus ziet dit als loon uit vroegere dienstbetrekking.
- De Belastingdienst kan daarnaast revisierente heffen over het opgebouwde pensioengeld.
- De werknemer betaalt belasting over de waarde van het opgebouwde pensioengeld. Dit telt als vermogen in box 3.
- Werknemers kunnen daarnaast gevolgen onderkennen voor hun toeslagen.
- Fiscale voordelen voor toekomstige pensioenpremies (de omkeerregel) vervallen.

Let op: deze gevolgen gelden niet voor werknemers die uit dienst zijn of al met pensioen zijn. De nieuwe regels hebben geen effect op hun opgebouwde pensioen.