

| Informatie niveau | Artikel                           | Inhoud  |
|-------------------|-----------------------------------|---|
| <b>Generiek</b>   | 150d, eerste en tweede lid        | <p>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.</p> <p>2. Het transitieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. het karakter van de gewijzigde pensioenovereenkomst, bedoeld in artikel 10, tweede lid;</li> <li>b. de wijze waarop wordt omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;</li> <li>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, op de wijze vastgelegd in artikel 150e;</li> <li>d. de gemaakte afspraken over compensatie;</li> <li>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</li> <li>f. voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over de initiële vulling van de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve.</li> </ul>  |
|                   | 150d, derde lid                   | De werkgever zendt het transitieplan binnen twee weken na de afronding aan de pensioenuitvoerder. De pensioenuitvoerder stelt het transitieplan op zijn website beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.   |
|                   | 150i, eerste, tweede en derde lid | <p>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.</p> <p>2. Het implementatieplan bevat in ieder geval de volgende onderdelen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. de technische uitvoerbaarheid van de pensioenovereenkomst;</li> <li>b. de kosten die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;</li> <li>c. de risico's die verband houden met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;</li> <li>d. de risicobeheersmaatregelen die worden getroffen in verband met de uitvoering van de pensioenovereenkomst;</li> <li>e. de wijze waarop zal worden omgegaan met opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;</li> <li>f. de wijze waarop uitvoering zal worden gegeven aan de pensioenovereenkomst met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de gelijkebehandelingswetgeving;</li> <li>g. een communicatieplan; en</li> <li>h. de effecten van het toepassen van het financieel toetsingskader tijdens de transitie, bedoeld in artikel 150q, en van toeslagverlening tussen 1 juli 2022 en de aanvang van de transitie op grond van de verwachting dat zal worden overgegaan tot een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m.</li> </ul> <p>3. Indien het implementatieplan wordt opgesteld door een pensioenfonds left het pensioenfonds teven vast, voor zover van</p> |

| Informatie niveau | Artikel                    | Inhoud  |
|-------------------|----------------------------|---|
|                   |                            | toepassing, op welke wijze voorbereidingen worden getroffen voor en invulling zal worden gegeven aan de uitvoering van een besluit als bedoeld in artikel 150n.   |
|                   | 150i, vijfde lid           | De pensioenuitvoerder dient het implementatieplan binnen twee weken na de afronding in bij de toezichthouder. De pensioenuitvoerder stelt het implementatieplan op zijn website beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde.   |
|                   | 150j, eerste en tweede lid | <p>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.</p> <p>2. Het communicatieplan bevat in ieder geval de wijze waarop deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden, voor zover van toepassing, worden geïnformeerd over:</p> <p>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;</p> <p>b. de mate waarin het verwacht scenario voor het reglementair te bereiken ouderdomspensioen voor deelnemers of de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen voor gewezen deelnemers zich na ingang kan ontwikkelen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; en</p> <p>c. indien afspraken zijn gemaakt 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.</p> |
|                   | 150p, vierde lid           | <p>[Bij een overbruggingsplan] Een pensioenfonds:</p> <p>a. onderbouwt in het overbruggingsplan:</p> <p>1°. waarom het vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden een overbruggingsplan indient;</p> <p>2°. hoe de invaardekkingsgraad is vastgesteld;</p> <p>3°. hoe de premiedekkingsgraad bijdraagt aan de financiële positie van het pensioenfonds;</p> <p>4°. 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 de regeling voor overbruggingsplannen; en</p> <p>5°. hoe het rekening heeft gehouden met generatie-effecten in termen van netto-profijt die ontstaan door het indienen van een overbruggingsplan; en</p> <p>b. stelt informatie over het overbruggingsplan en de onderbouwing daarvan tijdig ter beschikking van de deelnemers,</p>   |

| <b>Informatie niveau</b> | <b>Artikel</b>                    | <b>Inhoud</b>  |
|--------------------------|-----------------------------------|--|
|                          |                                   | gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden of verstrekt deze informatie tijdig.  |
| <b>Cohort</b>            | 150d, tweede lid, onder 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, op de wijze vastgelegd in artikel 150e;  |
|                          | 150e, vijfde lid                  | De pensioenuitvoerder stelt op de website een kwalitatieve toelichting op de transitie-effecten beschikbaar en verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigde op verzoek een berekening van de transitie-effecten per leeftijdscohort.  |
| <b>Persoonlijk</b>       |                                   |  |
|                          |                                   | <b>Specifieke voorschriften tijdens of na transitieperiode</b>   |
|                          | 150f, vijfde lid                  | In aanvulling op de artikelen 38, eerste lid, en 39, eerste lid, verstrekt de pensioenuitvoerder voor zover van toepassing de deelnemer jaarlijks en bij beëindiging van de deelneming informatie over de compensatieperiode en de mogelijke effecten voor compensatie 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.<br><i>(zie hieronder bij periodieke informatie en bij aantal overige informatiebepalingen)</i>  |
|                          | 150j, derde lid                   | De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie, bedoeld in het tweede lid, en de overige relevante informatie bij de transitie, aan deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden voorafgaand aan het tijdstip, bedoeld in artikel 220i, tweede lid.<br><i>(zie hierboven bij kolom generiek)</i>  |
|                          | 220e, tweede lid                  | 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<br><i>(zie hieronder bij periodieke informatie en bij aantal overige informatiebepalingen)</i>   |
|                          | 220e, derde, vierde en vijfde lid | 3. Indien op of na 1 januari 2027 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.<br>4. Indien de pensioenovereenkomst na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een solidaire premieovereenkomst of een flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve 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 |

| Informatie niveau | Artikel        | Inhoud   |
|-------------------|----------------|--|
|                   |                | <p>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.</p> <p>5. Indien de pensioenovereenkomst na de wijziging, bedoeld in het derde lid, het karakter heeft van een flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve of een premieuitkeringsovereenkomst 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.</p>   |
|                   |                | <p><b>Informatie aan werknemer en aanbod pensioenovereenkomst</b></p>  |
|                   | 7              | <p>1. De werkgever informeert de werknemer binnen een maand na aanvang van de werkzaamheden schriftelijk of elektronisch of hij de werknemer al dan niet een aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst doet, en zo ja, binnen welke termijn het aanbod wordt gedaan en wie de pensioenuitvoerder is.</p> <p>2. Indien de werkgever de werknemer op basis van het eerste lid heeft medegedeeld dat hem geen aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst zal worden gedaan, maar de werkgever op een later tijdstip alsnog een aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst doet, informeert hij de werknemer hierover schriftelijk of elektronisch.</p> <p>3. Indien een pensioenovereenkomst is gesloten, maar de werknemer nog geen pensioen verwerft, informeert de werkgever de werknemer daarover en geeft de werkgever daarbij aan:</p> <p>a. aan welke voorwaarden voldaan moet worden om de verwerving van pensioenaanspraken te laten beginnen; en</p> <p>b. welke diensttijd in het kader van de pensioenovereenkomst relevant is.</p> <p>4. Indien de werkgever niet heeft voldaan aan het eerste of tweede lid, wordt een werkgever geacht aan een werknemer een onherroepelijk aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst gedaan te hebben, indien die werknemer behoort tot dezelfde groep van werknemers, aan wie de werkgever al een aanbod tot het sluiten van een pensioenovereenkomst heeft gedaan.</p> <p>5. Voor het elektronisch verstrekken van de informatie, bedoeld in het eerste en tweede lid, is uitdrukkelijke instemming van de werknemer vereist.</p> |
|                   |                | <p><b>Informatie over de pensioenregeling</b></p>  |
|                   | 21, eerste lid | <p>De werkgever draagt er zorg voor dat de pensioenuitvoerder wordt geïnformeerd over het sluiten van een pensioenovereenkomst met een werknemer en de start van de verwerving van pensioenaanspraken door de werknemer.</p>   |
|                   | 21, eerste lid | <p>De pensioenuitvoerder informeert de werknemer binnen drie maanden na de start van het verwerven van pensioenaanspraken door de werknemer over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen. De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de website van de pensioenuitvoerder en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.</p>   |
|                   |                | <p><b>Informatie over een wijziging</b></p>  |

| Informatie niveau            | Artikel  | Inhoud  |
|------------------------------|--|---|
|                              | 21, tweede lid   | De werkgever informeert de pensioenuitvoerder over iedere wijziging in de pensioenovereenkomst, bedoeld in het eerste lid ( <i>zie hierboven bij informatie over de pensioenregeling</i> ).   |
|                              | 21, tweede lid   | De pensioenuitvoerder informeert de werknemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de pensioenuitvoerder.   |
|                              | 40, tweede lid en 44, tweede lid                               | De pensioenuitvoerder informeert de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de pensioenuitvoerder.   |
|                              | 42, tweede lid   | De pensioenuitvoerder informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.  |
| <b>Periodieke informatie</b> |  |   |
|                              | 38, 40 eerste, derde en vierde lid, 42, 44 eerste en derde lid | <p><u>Informatie aan deelnemer</u><br/> De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer jaarlijks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een opgave van de verworven pensioenaanspraken</li> <li>- een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;</li> <li>- een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen</li> <li>- informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie</li> </ul> <p><u>Informatie aan gewezen deelnemer</u><br/> De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks of stelt de informatie jaarlijks ter beschikking op de website mits deze informatie ten minste een keer in de vijf jaar wordt verstrekt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen</li> </ul> <p><u>Verder informatie aan deelnemer en gewezen deelnemer</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- voor zover van toepassing, informatie over de solidariteitsreserve of risicodelingsreserve</li> <li>- informatie over de reglementaire pensioenleeftijd</li> <li>- voor zover van toepassing, informatie over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf</li> <li>- informatie over de ingehouden kosten</li> </ul> <p><u>Informatie aan pensioengerechtigde</u><br/> De pensioenuitvoerder verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een opgave van zijn pensioenrecht</li> <li>- een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet</li> </ul> |

| Informatie niveau | Artikel                           | Inhoud   |
|-------------------|-----------------------------------|--|
|                   |                                   | <p><u>Verder informatie aan deelnemer, gewezen deelnemer en pensioengerechtigde</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- informatie over garanties</li> <li>- informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt</li> </ul> <p><u>Informatie aan gewezen partner</u></p> <p>De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen partner met aanspraak op bijzonder partnerpensioen ten minste een keer in vijf jaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen</li> </ul> <p><u>Informatie bij alle bovengenoemde situaties:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- voor zover van toepassing, informatie over toeslagverlening</li> <li>- voor zover van toepassing, informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134</li> </ul> <p>Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de in het eerste lid bedoelde opgaven en informatie en de wijze waarop deze worden verstrekt.</p>   |
|                   |                                   | <b>Beschikbare informatie</b>  |
|                   | 46a, eerste tot en met vierde lid | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. De pensioenuitvoerder stelt op zijn website voor in ieder geval de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 21 (<i>zie hierboven bij informatie over de pensioenregeling</i>)</li> <li>b. verdere informatie over de pensioenregeling;</li> <li>c. informatie over uitvoeringskosten; en</li> <li>d. het bestuursverslag en de jaarrekening.</li> </ol> </li> <li>2. Voor zover van toepassing stelt de pensioenuitvoerder op zijn website voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;</li> <li>b. informatie over het financieel crisisplan;</li> <li>c. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;</li> <li>d. informatie over de beleggingen en het beleggingsbeleid;</li> <li>e. het pensioenreglement; en</li> <li>f. de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement.</li> </ol> </li> <li>3. Voor zover van toepassing stelt de pensioenuitvoerder op zijn website voor een ieder de verklaring inzake beleggingsbeginselen beschikbaar.</li> <li>4. In het bestuursverslag, bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, neemt een pensioenfonds informatie op over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad. Een pensioenuitvoerder neemt in het bestuursverslag informatie op over de totale waarde en de bestemming van de pensioenaanspraken die vervallen, bedoeld in artikel 55, zesde lid.</li> </ol> |
|                   |                                   | <b>Een aantal overige informatiebepalingen</b>   |
|                   | 39, 41, 43, 47                    | Verder bestaan er informatieverplichtingen bij einde deelname, bij scheiding, bij vertrek naar een andere lidstaat en voorafgaand en bij pensioeningang  |
|                   | 45                                | Informatie aan deelnemers over vrijwillige pensioenregeling  |
|                   | 46                                | Informatie op verzoek  |