

Per post en per e-mail verstuurd

Pensioenadviseur
Pensioenstraat 1
1111 AA PENSIOENSTAD

Datum	12 januari 2026
Ons kenmerk	JeWe-25117454
Pagina	1 van 2
Telefoon	+31207973115
E-mail	Jelle.van.der.Weide@afm.NL
Betreft	Beslissend transitiejaar 2026: help uw pensioenklanten nu

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) wenst u een gezond en voorspoedig 2026: het beslissende transitiejaar om uw pensioenklanten nog tijdig de juiste begeleiding te bieden bij de overgang naar een nieuwe pensioenregeling voor hun werknemers. De AFM ontvangt signalen dat nog niet alle pensioenadviseurs hiermee zijn begonnen.

Volgens de administratie van de AFM heeft uw kantoor pensioenklanten in haar portefeuille. Ook de pensioenregeling van uw klanten moet vóór 1 januari 2028 zijn aangepast en omgezet in een geëerbiedigde pensioenregeling of een nieuwe pensioenregeling, die voldoet aan de nieuwe Pensioenwet.

Uitstel van advies en omzetting is niet meer mogelijk

De einddatum van de transitieperiode van 1 januari 2028, over ongeveer 24 maanden, komt dichtbij. Het is van belang dat u nu start met het informeren en/of adviseren van uw klanten over de omzetting, zodat de nieuwe pensioenregeling van uw klant op tijd in de administratie van de pensioenuitvoerder is opgenomen. Uitstel van advies is niet in het belang van uw klant, omdat de doorlooptijd van een advies- en omzettingsproces in de praktijk vaak al 18 maanden in beslag neemt. We hopen uiteraard dat u al bent begonnen uw klanten te helpen.

Adviseer nu: voorkom problemen voor uw klant, uzelf en de pensioenuitvoerder

Door tijdig te adviseren voorkomt u dat de pensioenuitvoerder en uzelf aan het einde van de transitieperiode een piek aan advies- en omzettingsdossiers te verwerken krijgen. Maar ook voor uw klant kunnen de gevolgen van niet tijdig advies en een niet tijdige omzetting van de pensioenregeling groot zijn.

Als u géén tijdige actie onderneemt richting uw klant en de omzetting van de pensioenregeling buiten de transitieperiode plaatsvindt, kan dat voor uw klant leiden tot een (eenzijdige) beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst door de pensioenuitvoerder. Met het risico dat de werknemers van uw klant

Datum	12 januari 2026
Ons kenmerk	JeWe-25117454
Pagina	2 van 2

mogelijk (tijdelijk) geen toekomstig pensioen meer opbouwen. Bovendien kunnen de werknemers geconfronteerd worden met een fiscale claim over de opgebouwde pensioenaanspraak als de pensioenregeling niet tijdig is aangepast aan gewijzigde fiscale wet- en regelgeving. Zie hierover ook het [Memo fiscale gevolgen niet tijdig aanpassen pensioenregeling aan gewijzigde fiscale kaders](#) van de Belastingdienst.

Werk nauw samen met de pensioenuitvoerder

Nauwe samenwerking tussen u en de pensioenuitvoerder is essentieel om uw klant op tijd te adviseren en de nieuwe pensioenregeling vóór 1 januari 2028 bij de pensioenuitvoerder vast te leggen. Een gezamenlijke planning op basis van de klanten in uw pensioenportefeuille, en afstemming met de pensioenuitvoerder over de voortgang van de advies- en omzettingsdossiers, kan helpen bij een tijdige pensioentransitie.

Voor meer informatie over pensioenadvies tijdens de pensioentransitie verwijzen wij u graag naar de AFM-webpagina [Pensioenadvies tijdens de pensioentransitie](#). Daarnaast informeert de AFM in haar [Transitiebulletin pensioenen](#) de pensioensector en de pensioendeelnemers over de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. De AFM raadt u aan zich op het Transitiebulletin te abonneren.

De AFM vertrouwt erop dat uw inzet voor uw klanten leidt tot een succesvol transitiejaar en bijdraagt aan een belangrijke maatschappelijke ontwikkeling.

Met vriendelijke groet,
Autoriteit Financiële Markten

mr. A.M.F. de Groot
Afdelingshoofd
Verzekeren en Pensioenen

J.R. Heuvelman
Bestuurslid