

Nieuwsbrief 11
Wet toekomst pensioenen (Wtp)
29 mei 2024

Aangeboden aan	Fondsorganen BPFV en sociale partners
Aangeboden door	Stuurgroep Wet toekomst pensioenen (Wtp)
Doel	Ter informatie

Op 27 mei jongstleden is een nieuwe vergadering geweest van de stuurgroep die zich bezighoudt met de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel (Wet Toekomst Pensioenen). In de stuurgroep is een deel van de cao-partijen van de verschillende sectoren vertegenwoordigd. Onderstaand worden de belangrijkste zaken uit de vergadering besproken.

Transitiesommen

In de vergadering van 27 mei jl. lag de focus op de (eerste) transitiesommen. In deze sommen worden de verwachte uitkomsten van de bestaande pensioenregeling vergeleken met de verwachte uitkomsten van de nieuwe, beoogde pensioenregeling. Deze bespreking in de stuurgroep was een vervolg op een inleiding op dit onderwerp op 2 mei jongstleden. De berekeningen worden uitgevoerd op basis van methodiek van verwachte uitkeringen; in de volgende stuurgroep vergadering wordt gekeken naar de verwachte uitkomsten op basis van wettelijk voorgeschreven methode 'netto profijt'.

Over het algemeen tonen de uitkomsten dat overgang naar een nieuwe solidaire pensioenregeling naar verwachting vooral voordelen heeft voor alle deelnemers in het pensioenfonds. De uitkomsten geven een vergelijkbaar beeld wanneer bijvoorbeeld wordt gerekend met een andere scenario set of ander uitgangspunten ten aanzien van rente, inflatie en rendement.

Echter, als gevolg van afschaffing van de doorsneesystematiek blijkt dat met name de wat oudere werknemers er gemiddeld genomen wat minder op vooruitgaan. Om die reden is ook gekeken op welke wijze deze groepen werknemers via een compensatie tegemoet gekomen kunnen worden.

De stuurgroep concludeert dat de voorkeur is om de compensatie vorm te geven vanuit het vermogen van het pensioenfonds. Dat wil zeggen dat op transitiedatum, beoogd op 1 juli 2026, de groep oudere werknemers vanuit het vermogen extra invaarkapitaal (pensioenpot) toegekend krijgen. Dat kan echter alleen als de dekkingsgraad voldoende hoog is (minimaal 109%). Het voornemen is om dan maximaal 3% vanuit het vermogen te compenseren. Bij een lagere dekkingsgraad kan er minder dan 3% aan compensatie uit het vermogen komen. In geval van een lagere dekkingsgraad zal de eventuele compensatie uit de pensioenpremie moeten worden gefinancierd. Een premie voor compensatie van maximaal 2% van de pensioengrondslag (bij een dekkingsgraad van 104% of lager) lijkt in dat geval afdoende voor een adequate compensatie. Het beeld is dat compensatie uit premie en compensatie uit vermogen bij een dekkingsgraad tussen de 104% en 109% werken als communicerende vaten, waarbij het totale niveau van compensatie gelijk blijft.

Bovenstaande denkrichting van de stuurgroep sluit aan bij de denkrichting van het bestuur wanneer het gaat om een evenwichtige transitie.

Cao-partijen spreken op een later moment af of deze 2% premie uit de bestaande premie afspraak wordt gehaald of dat tijdelijk extra premie beschikbaar wordt gesteld.

Evenwichtigheidskader

In het verlengde van de discussie over een evenwichtige transitie heeft de stuurgroep een update ontvangen van het evenwichtigheidskader.

Het bestuur heeft doelstellingen geformuleerd waaraan een evenwichtige transitie moet voldoen. Deze doelstellingen zijn vertaald naar kwantitatieve maatstaven en kwalitatieve afwegingen. Alle afspraken die gemaakt worden zullen moeten passen binnen dit evenwichtigheidskader.

Het is van belang dat ook de stuurgroep kennis neemt van het evenwichtigheidskader van het bestuur en hier op reflecteert. Indien cao-partijen en bestuur op het punt van evenwichtigheidskader niet op één lijn zitten kan dat in het uiterste geval tot gevolg hebben dat het bestuur de nieuw af te spreken pensioenregeling niet kan uitvoeren.

De leden van de stuurgroep hebben het evenwichtigheidskader beoordeeld en zien daarin op voorhand geen zaken benoemd die zij fundamenteel anders zien.

Hoorrecht gepensioneerden

De stuurgroep heeft geconstateerd dat er binnen de groep gepensioneerden deelnemers onvoldoende animo is om een vereniging van gepensioneerden op te richten. Afgesproken is om het hierbij te laten. Mochten algemene ouderenbonden zoals de ANBO zich melden dan is afgesproken dat een afvaardiging van cao-partijen met hen het gesprek aan zal gaan. Dit gesprek zal naar verwachting niet het karakter hebben van een formeel hoorrecht omdat algemene ouderenbonden niet het oogmerk hebben gepensioneerden op onze sectoren te vertegenwoordigen.

Communicatie

In de stuurgroep is een update gegeven over de status van het communicatieplan. De komende maanden zullen werknemers en werkgevers op verschillende manieren worden geïnformeerd over de nieuw af te spreken pensioenregeling. Zwaartepunt ligt daarbij in de maand juni/begin juli wanneer het finale concept transitieplan aan cao-partijen wordt gepresenteerd in de bijeenkomst op de Hoge Veluwe.

Bedoeling is dat werkgevers en werknemers goed geïnformeerd zijn wanneer vakorganisaties en werkgeversverenigingen met hun leden in gesprek gaan om de afspraken voor te leggen.

Volgende stuurgroep vergadering

Op 26 juni is een vervolgbijeenkomst gepland; dan staan onder de (eerste) transitiesommen op basis van de wettelijke maatstaf netto profijt op de agenda. Ook zal een nieuwe versie van het concept transitieplan 3.0 besproken worden.

Waar kunt u terecht met vragen?

Mocht u in de tussentijd vragen hebben, aarzel niet contact op te nemen via ons speciale emailadres wtp@bpfv.nl.

Datum: 29 mei 2024

Namens de projectorganisatie,

Projectgroep

Rob Schilder (adviserend actuaris, WTW)
Wim Deurhof (bestuursbureau BPFV)
Willem van de Rotte (projectleider namens
cao-partijen)
J.P. Vrieleman (projectleider namens BPFV)

Stuurgroep

Celil Çoban (namens werknemers FNV)
Charlotte Soons (namens werkgevers 'Hout')
Jacco Keessen (namens werkgevers Vlakglas en VVVH)
Peter Ansems (namens werknemers FNV)
Martin Merks (namens werkgevers HISWA)
Tossif Alvi (namens werknemers CNV)
