



Samenvatting Transitieplan

U krijgt pensioen



Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

De Wet toekomst pensioenen is aangenomen. Door deze wet moet de pensioenregeling van de sectoren Beroepsgoederenvervoer, Zorgvervoer en Taxi en Besloten Busvervoer aangepast worden. Transport en Logistiek Nederland, Vereniging voor Verticaal Transport, Koninklijk Vervoer Nederland, Busvervoer Nederland, FNV, CNV en De Unie (hierna 'sociale partners') hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van Pensioenfonds Vervoer. De achterbannen van deze organisaties hebben ingestemd met de afspraken. Dit document bevat een samenvatting van de afspraken uit het transitieplan van sociale partners. Het transitieplan vindt u op de website van Pensioenfonds Vervoer.

De uitgangspunten voor de nieuwe regeling

Sociale partners hebben om te beginnen 18 uitgangspunten voor een nieuwe pensioenregeling vastgesteld. Vervolgens hebben sociale partners bij elk onderdeel van de nieuwe regeling gekeken of het onderdeel past bij de uitgangspunten.

De uitgangspunten komen samengevat neer op het volgende:

- De pensioenregeling is een aantrekkelijke, marktconforme arbeidsvoorwaarde
- De regeling sluit aan bij de wensen en behoeften van deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (verzorgingsgedachte en onderlinge solidariteit)
- Gaat iemand er door de overgang naar de nieuwe regeling op achteruit? Dan wordt hij of zij zo goed mogelijk gecompenseerd
- Het streven is dat de pensioenen die uitgekeerd worden elk jaar (iets) hoger worden
- Het streven is ook dat de pensioenen die uitgekeerd worden bijna nooit omlaag gaan
- De pensioenregeling is goed uit te leggen en eenvoudig uit te voeren

De volledige lijst met uitgangspunten staat in de bijlage van het transitieplan.

De afspraken van sociale partners

Stop en start

Sociale partners willen graag dat de nieuwe pensioenregeling in 2025 start en de oude pensioenregeling stopt.

Alle pensioenen worden omgezet

Alle pensioenen worden omgezet naar een pensioen in de nieuwe regeling. Het gaat hierbij om het pensioen voor uzelf en als u gepensioneerd bent ook om het pensioen voor uw partner (als u die heeft). Bij het omzetten gaat geen geld verloren.

Soort regeling

De regeling is een solidaire regeling. Dit betekent dat het geld voor de pensioenen als één geheel wordt belegd. Daarbinnen wordt het geld van alle pensioengerechtigden als één pot belegd.

Zit er meer geld in de pot dan nodig is om alle pensioenen (nu en in de toekomst) te kunnen betalen? Dan gaat het pensioen van alle pensioengerechtigden evenveel omhoog. Er is een kans dat uw pensioen in een jaar omlaag gaat, maar die kans is klein. Dit komt door de solidariteitsreserve. Zie ook het punt hierna.

Solidariteitsreserve

Een deel van de opbrengst van de beleggingen gaat naar een reserve. De reserve is bedoeld om te voorkomen dat de pensioenen die uitgekeerd worden omlaag gaan.

Een reserve van 2% van het vermogen van Pensioenfonds Vervoer zou genoeg moeten zijn om te voorkomen dat uw pensioen in een jaar omlaag gaat. Maar het kan ook meerdere jaren tegenzitten. Daarom willen sociale partners de reserve vullen tot maximaal 5% van het totale vermogen van het fonds. Zo kunnen meerdere slechte jaren opgevangen worden. De kans dat uw pensioen daardoor in een jaar omlaag gaat, is erg klein. De inschatting is dat deze kans kleiner is dan in de huidige regeling.

Het verzoek van sociale partners is dat Pensioenfonds Vervoer de reserve direct volledig vult als de dekkingsgraad op het moment van de overgang 110% of hoger is. Is de dekkingsgraad lager, dan vult het pensioenfonds de reserve later verder aan met de winst op de beleggingen. Zie ook hieronder.

Verdeling van het vermogen

Het uitgangspunt is dat u hetzelfde pensioen krijgt als in de huidige regeling. Ligt de dekkingsgraad op het moment dat de nieuwe regeling start boven de 102%? Dan is er geld 'over' en kan dit geld verdeeld worden. Sociale partners hebben afgesproken het geld als volgt te verdelen:

Dekkingsgraad*	Verdeelregel
Tussen 102% en 103%	<ul style="list-style-type: none"> Het geld boven de 102% wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen.
Tussen 103% en 104%	<ul style="list-style-type: none"> 1% van het kapitaal wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 1%) wordt gebruikt om de reserve te vullen.
Tussen 104% en 105%	<ul style="list-style-type: none"> 1% van het kapitaal wordt gebruikt om de reserve te vullen. De rest (maximaal 2%) wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen.
Tussen 105% en 106%	<ul style="list-style-type: none"> 2% van het kapitaal wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 2%) wordt gebruikt om de reserve te vullen.
Tussen 106% en 107%	<ul style="list-style-type: none"> 2% van het kapitaal wordt gebruikt om de reserve te vullen. De rest (maximaal 3%) wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen.
Tussen 107% en 110%	<ul style="list-style-type: none"> 3% van het kapitaal wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 5%) wordt gebruikt om de reserve te vullen.
Hoger dan 110%	<ul style="list-style-type: none"> 3% van het kapitaal wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen. 5% van het kapitaal wordt gebruikt om de reserve te vullen. De rest wordt gebruikt om (de kapitalen voor) het pensioen van iedereen bij Pensioenfonds Vervoer te verhogen.

*Dekkingsgraad betekent hier: de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de verplichtingen (de waarde van alle pensioenen die op dat moment en in de toekomst uitgekeerd moeten worden) op het moment dat de nieuwe regeling start.

Is de dekkingsgraad precies 102%?

Dan is er precies genoeg geld om een aantal risico's die niet te maken hebben met beleggen, af te dekken, en om de wettelijk verplichte reserve van 1% eigen vermogen aan te leggen. De verwachte pensioenen 'voor' en 'na' de overgang zijn dan even hoog.

Is de dekkingsgraad lager dan 102%?

Dat zou betekenen dat de pensioenen omlaag gaan. Sociale partners hebben afgesproken om dan weer met elkaar om de tafel te gaan om te bekijken of alle opgebouwde pensioenen toch kunnen worden omgezet naar de nieuwe regeling. Uiterlijk een half jaar nadat de nieuwe regeling is ingegaan moeten sociale partners die nieuwe afspraken gemaakt hebben.

De afwegingen van sociale partners

Voorop staat dat sociale partners de meeste onderdelen van de huidige pensioenregeling willen behouden.

Verder willen sociale partners dat de afspraken evenwichtig zijn. Bepaalde groepen mogen niet extra bevoordeeld of benadeeld worden door de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Dat punt hebben sociale partners meegewogen bij de afspraken over het omzetten van de opgebouwde pensioenen en de verdeling van het vermogen.

Sociale partners hebben aandacht voor iedereen met een pensioen. Tegelijkertijd willen sociale partners dat de gevolgen van de nieuwe regeling voor de pensioengerechtigden zo klein mogelijk zijn, sterker nog: het streven is dat pensioengerechtigden door de nieuwe regeling een (iets) hoger pensioen krijgen dan in de huidige regeling.

Sociale partners hebben berekeningen laten maken voor verschillende 'maatmensen'. Dit zijn voorbeeldpersonen. Sociale partners werken met maatmensen om de verwachte effecten van de nieuwe regeling te bekijken voor alle doelgroepen, in allerlei situaties. Denk aan verschillende leeftijdsgroepen en verschillende inkomens. De maatmensen helpen om de gevolgen van de nieuwe regeling te zien voor verschillende mensen als het heel goed gaat of juist heel slecht. Welke risico's kunnen we samen opvangen? En voor welke groepen moet mogelijk iets extra's geregeld worden?

Uit de berekeningen kwam naar voren dat de afspraken evenwichtig zijn en niet leiden tot een onevenredig groot voor- of nadeel voor bepaalde groepen. Ook blijkt uit de berekeningen dat het doel van de regeling haalbaar is.