



## Samenvatting Transitieplan

Je hebt in het verleden een pensioen opgebouwd bij Pensioenfonds Vervoer



## Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

De Wet toekomst pensioenen is aangenomen. Door de wet moet de pensioenregeling van de sectoren Beroepsgoederenvervoer, Zorgvervoer en Taxi en Besloten Busvervoer worden aangepast. 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 vind je 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.

### Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een solidaire premierregeling. Dat betekent dat sociale partners afspraken hebben gemaakt over de inleg (de premie) en niet over de hoogte van je pensioen. Als je gestopt bent met werken in de vervoerssector dan blijft er een kapitaal voor je pensioen. Het geld voor de pensioenen wordt als één geheel belegd. Ook gaat er geld naar een reserve (de solidariteitsreserve), die het fonds kan gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen van de gepensioneerden en de nabestaanden in een jaar omlaag gaan. De reserve wordt ook gebruikt om de pensioenen van de nieuw gepensioneerden een bescherming te bieden.

### **Alle opgebouwde pensioenen worden omgezet**

Alle pensioenen die tot de start van de nieuwe pensioenregeling zijn opgebouwd, worden omgezet naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Dit wordt 'invaren' genoemd. Het gaat hierbij om het pensioen voor jezelf en het pensioen dat je op dat moment voor je partner en je kinderen hebt opgebouwd.

Bij het omzetten gaat geen geld verloren. Pensioenfondsen rekenen nauwkeurig uit wat de waarde is van een pensioen. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Vervolgens kijkt het pensioenfonds hoeveel geld er daadwerkelijk is. Is er meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan wordt het geld dat 'over is' in principe verdeeld volgens de afspraken die sociale partners daarover gemaakt hebben. Is er geld tekort? Dan gaan sociale partners met elkaar in gesprek om over de omzetting van de opgebouwde pensioenen nieuwe afspraken te maken.

### **Inschatting van je pensioen**

Pensioenfondsen rekenen steeds uit hoeveel pensioen je naar verwachting krijgt met het kapitaal dat je hebt opgebouwd en naar verwachting nog gaat opbouwen totdat je met pensioen gaat.

Als je jong bent, kan deze inschatting (flink) schommelen. Ben je ouder? Dan belegt het pensioenfonds zo dat je verwachte pensioen steeds minder schommelt. De inschatting van het pensioen wordt dus steeds preciezer naarmate je de leeftijd nadert waarop je met pensioen gaat.

### **Inkomen voor je partner als je overlijdt**

Je houdt het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd. Dit is een overgangsrecht.

### **Andere kenmerken van de nieuwe regeling:**

- Je bepaalt nog steeds zelf wanneer je je pensioen laat ingaan. Op z'n vroegst kan dit vanaf je 55<sup>e</sup>.
- De keuzemogelijkheden blijven hetzelfde.

### **De solidariteitsreserve is maximaal 5% van het totale vermogen**

Vanaf het moment dat je met pensioen bent is je uitkering beschermd door de solidariteitsreserve. Een reserve van 2% zou genoeg moeten zijn om te voorkomen dat de pensioenen in een jaar omlaag gaan. 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 de pensioenen die uitgekeerd worden in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor erg klein.

Het verzoek 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 met de winst op de beleggingen. Zie ook het punt hierna.

### **Verdeling van het vermogen**

Het uitgangspunt is dat iedereen de waarde van het pensioen krijgt dat hij of zij heeft opgebouwd als startkapitaal in de nieuwe 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 om dan het geld als volgt te verdelen:

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

\*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 verwachte pensioenen en de pensioenen die al uitgekeerd worden 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. Daarom blijft de inleg voor het pensioen van diegene die nog pensioen opbouwen hoog en is het doel van de regeling gelijk gebleven.

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.