

Samenvatting

Transitieplan Wet toekomst pensioenen

Banden- en Wielenbranche



Sociale Partners



cnv

De Unie

VACO

Inleiding

Sinds 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (Wtp) van kracht. Hierdoor moet ook de pensioenregeling voor de Banden- en Wielenbranche worden aangepast. Werkgevers- en werknemersorganisaties (sociale partners) hebben afspraken gemaakt over de nieuwe regeling, die van kracht wordt op 1 januari 2026. De tot dan al opgebouwde pensioenen worden opgenomen in de nieuwe regeling. Dit heet 'invaren'.

In een transitieplan leggen sociale partners gemaakte keuzes, overwegingen en berekeningen vast. Daarnaast wordt in dat plan toegelicht hoe men ervoor gezorgd heeft dat de overgang evenwichtig gaat zijn. De belangrijkste punten uit het transitieplan hebben we in dit document samengevat.

Doelen

Voor de keuze van uw nieuwe pensioen hebben sociale partners de volgende doelen gesteld:

- Net als nu willen sociale partners dat aansluiten verplicht blijft voor iedereen in onze branche.
- Solidariteit en het delen van risico's tussen verschillende leeftijden moeten centraal staan.
- Met voldoende mate van zekerheid moet na 42 jaar werken een pensioen en AOW samen 80% van de gemiddelde pensioengrondslag (pensioensalaris +/- franchise) zijn.
- Pensioenuitkeringen kunnen veranderen, maar dalingen moeten zoveel mogelijk worden voorkomen.
- De nieuwe pensioenregeling moet makkelijk uit te leggen en uit te voeren en zijn.
- De te betalen premie kan alleen worden aangepast als sociale partners daar overeenstemming over bereiken.

Keuze nieuwe regeling

Sociale partners vinden dat zoveel mogelijk behouden van solidariteit en ontzorgen, belangrijker zijn dan het aanbieden van keuzemogelijkheden. Daarom is ervoor gekozen dat het nieuwe pensioen een zogenaamde 'solidaire premieregeling' wordt. De belangrijkste kenmerken van een dergelijke regeling zijn:

Gezamenlijk beleggen

- rendementen worden afhankelijk van leeftijd verdeeld.

Solidariteit centraal

- risico's van beleggingen, overlijden, lang leven en arbeidsongeschiktheid worden gedeeld.
- risico's worden gedeeld over generaties via beschermingsrendement en solidariteitsreserve.
- De solidariteitsreserve wordt gevuld met overrendement en als het mogelijk is bij ingang van het nieuwe pensioen.

Geen vaste pensioenuitkering

- Er is geen vast of gegarandeerd pensioen. Uitkeringen kunnen omhoog en omlaag gaan.

Invulling nieuwe regeling Banden en Wielen

De solidaire regeling voor de banden- en wielenbranche is door de sociale partners als volgt ingevuld:

Onderdeel	Invulling
Premie	28,3% van de pensioengrondslagsom (= gemaximeerd pensioensalaris +/- franchise)
Pensioenrichtleeftijd	De eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt
Toetredingsleeftijd	18 jaar
Pensioensalaris	Vast salaris + vakantietoeslag + ploegentoeslag
Maximum pensioensalaris	Fiscaal maximum (in 2024 € 137.810)
Franchise	Jaarlijks geïndexeerd met de algemene cao-loonstijgingen (in 2024 € 14.960)
Partnerpensioen vóór pensionering	40% van het pensioensalaris
Partnerpensioen na pensionering	70% van het ouderdompensioen
Wezenpensioen	20% van het pensioensalaris
Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid	<ul style="list-style-type: none">• Premievrije voortzetting pensioenpremie, inclusief risicodekking bij overlijden• WIA-volgend 6-klassensysteem
Flexibilisering	<ul style="list-style-type: none">• Bedrag ineens¹• Vervroeging/uitstel pensioenleeftijd• Deeltijdpensioen• AOW-compensatie• Hoog-laag pensioen• Uitrust partnerpensioen in ouderdompensioen en v.v.



1. ingangsdatum van de Wet bedrag ineens RVU en verlofsparen is uitgesteld tot minimaal 1 januari 2025

Pensioen tot nu toe

De wetgever heeft gekozen het pensioen dat nu al opgebouwd is, standaard naar de nieuwe regeling gaat. Hierdoor gelden de voordelen van het nieuwe pensioenstelsel ook voor het verleden. Het verwachte pensioen is met de nieuwe regels hoger omdat er minder buffers nodig zijn en er geen beperkingen zijn voor het verhogen van pensioenen.

Voordelen

- Leeftijdsafhankelijk beleggen past beter bij de wensen en risico's van verschillende leeftijden.
- Pensioenen kunnen eerder worden verhoogd.
- Geen twee systemen naast elkaar nodig.
- De solidariteitsreserve verlaagt het risico op verlaging van pensioenen in de eerste jaren na de overgang.

Nadelen

- De pensioentoezegging wordt gewijzigd zonder dat de deelnemer inspraak heeft.
- Het verdelen van het collectief vermogen is ingewikkeld en risicovol.
- Er is meer kans op verlaging van pensioenen als de solidariteitsreserve niet genoeg gevuld is.
- Het pensioen is minder voorspelbaar tijdens de opbouwfase.
- Er zijn eenmalige kosten voor de overgang.
- De impact van de overgang is vooraf niet helemaal duidelijk omdat de dekkingsgraad bij overgang nog niet bekend is.

Sociale partners onderschrijven genoemde voordelen van invaren en onderkennen deze. Maar zien ook dat de voordelen zwaarder wegen dan de nadelen. Daarom is besloten dat het gezamenlijke fondsvermogen bij de overgang wordt verdeeld over verschillende onderdelen:

- Persoonlijke pensioenvermogens van deelnemers
- Minimaal Vereist Eigen Vermogen (MVEV) -> verplicht
- Voorziening voor Operationele Risico's (VOR) -> verplicht
- Compensatiedepot
- Solidariteitsreserve -> start met minimaal 1% van het collectieve pensioenvermogen, maar bij voorkeur 2%

Om deze onderdelen te kunnen vullen zal het vermogen van het fonds op de datum van overgang voldoende moeten zijn. De financiële situatie van een pensioenfonds wordt uitgedrukt als de 'dekkingsgraad'. Dit is de verhouding tussen de bezittingen en de lasten (pensioenuitkeringen) van het fonds. Hoe hoger deze dekkingsgraad, hoe beter de financiële situatie. De dekkingsgraad op het moment van invaren moet minimaal 102% zijn om het invaren door te laten gaan. Als deze lager is, nemen de sociale partners en het fonds opnieuw een besluit.

De verdeling van het vermogen is bij een dekkingsgraad van 106% en hoger als volgt:

- 100% voor persoonlijke pensioenvermogens
- 1% voor MVEV
- 1% voor VOR
- 2,5% voor compensatie (voor zover de premiereserve niet voldoende is)
- 2% voor de solidariteitsreserve
- Het meerdere wordt toegevoegd aan de persoonlijke pensioenvermogens

De huidige dekkingsgraad (31 augustus 2024) is 108,8%.

Compensatie

Deelnemers en pensioengerechtigden waarvoor de overgang nadelige gevolgen heeft, worden zoveel mogelijk gecompenseerd. De verwachte kosten voor compensatie zijn 2,5% van het gezamenlijke pensioenvermogen.

Solidariteit

De solidariteitsreserve gaat ervoor zorgen dat financiële mee- en tegenvallers samen worden gedeeld. Dit leidt tot stabielere of hogere pensioenuitkeringen voor iedereen, zowel nu als in de toekomst. Sociale partners verzoeken het fonds om de solidariteitsreserve te vullen uit het fonds vermogen bij invaren en vanuit toekomstig overrendement van alle deelnemers. Het vullen van de solidariteitsreserve vanuit premie vinden sociale partners niet evenwichtig.

De belangrijkste uitgangspunten zijn:

- Voorkomen dat pensioenuitkeringen dalen.
- Nieuw gepensioneerden beschermen in hun eerste pensioenjaar.
- Alle pensioenuitkeringen jaarlijks met hetzelfde percentage laten stijgen of dalen.
- De voorspelbaarheid van pensioenuitkeringen voor bijna gepensioneerden vergroten.

Evenwichtigheid

Sociale partners hebbend de volgende grenzen gesteld bij de overgang:

- **De gemiddelde deelnemer mag er door de overgang niet op achteruit gaan**
- **In een slecht weer scenario (waarbij 95% van de scenario's beter is):**
 - Actieve deelnemers mogen maximaal 25% achteruitgaan.
 - Slapers (mensen die niet meer bijdragen maar nog wel pensioen opbouwen) mogen maximaal 45% achteruitgaan als ze jonger zijn dan 29 jaar, dit daalt naar 25% voor de leeftijdsgroep 60-69 jaar.
 - Gepensioneerden mogen maximaal 10% achteruitgaan.
- **De ondergrens van het 'nettoprofiel' (rekening houdend met de waarde van de aanspraak en de premie in alle economische scenario's) is:**
 - Voor actieven en gepensioneerden: -15%.
 - Voor slapers: van -50% voor de leeftijdsgroep tot 29 jaar naar -15% voor de leeftijdsgroep 60-69 jaar.

Sociale partners hebben vastgesteld dat alle berekeningen voldoen aan deze grenzen

Meer informatie

Dit is een samenvatting van de volledige versie van het transitieplan. En daarmee niet volledig, maar geeft u wel alvast inzicht in de nieuwe regels voor pensioen voor de banden- en wielenbranche. Meer interessante informatie over de nieuwe pensioenregels in Nederland vindt u bijvoorbeeld op de volgende online kanalen:

- De overheid geeft op www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/pensioen algemene uitleg over de Wet.
- Informatieplatform www.werkenaanonspensioen.nl heeft onder andere een handig stappenplan, tijdslijnen en veelgestelde vragen en antwoorden.
- Website www.pensioenduidelijkheid.nl biedt zinvolle informatie voor werknemers.
- De website van Pensioenfonds Banden en Wielen www.bandenpensioen.nl geeft de meest actuele informatie over het transitieproces naar de regeling voor Banden en Wielen.

Samenvatting

Transitieplan Wet toekomst pensioenen

Deze samenvatting van het transitieplan is niet volledig en u kunt er geen rechten aan ontleen. Met deze samenvatting willen we u in korte tijd inzicht geven in de nieuwe pensioenregeling.

Sociale Partners Banden- en Wielenbranche

