

- Wilfert van Veldhoven
- Linda Gastelaars
- 19 juni 2024

DELEN VAN
ERVARINGEN EN
LEREN VAN
ELKAAR

Evenwichtigheid: de basis van transitie

Agenda

- Wettelijk kader
- Principes
- Doelstellingen
- Maatstaven en bandbreedtes





Wettelijk kader

Wettelijk kader (1)

- Geen wettelijke definitie van het begrip evenwichtigheid
- Pensioenwet wel bepalingen over evenwichtige belangenafweging

- Transitie in zijn geheel evenwichtig
- Verschillende zaken van belang, o.a.:
 - Wijziging van de pensioenregeling
 - Afschaffen doorsnee systematiek (compensatievraagstuk)
 - Invaarverzoek
 - Indexatie AMvB en/of transitie-FTK

Wettelijk kader (2)

- Pensioenwet: kaders en voorschriften
- Definiëren van:
 - Evenwichtigheidsprincipes
 - Doelstellingen
 - Maatstaven en bandbreedtes
- Beoordelen evenwichtigheid o.b.v. berekeningen en maatstaven
 - Zowel sociale partners als pensioenfonds
 - Iteratief proces
 - Sociale partners leggen vast in transitieplan
 - Pensioenfonds legt vast in implementatieplan

Wettelijk kader (3)

Handreiking Evenwichtige transitie (juni 2023, Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid)

“Deze handreiking heeft als doel om partijen te ontzorgen en comfort te bieden en dient als begeleiding bij het maken van keuzes voor de transitie.”

- Deel 1: Wettelijk kader
 1. Mijlpalen en producten in het transitieproces
 2. Invaren van bestaande pensioenaanspraken en -rechten
 3. Kader voor omrekenen van collectief vermogen
 4. Compensatie
 5. Evenwichtigheid in beeld
 6. Besluitvorming tijdens de transitie periode
 7. Communicatie
- Deel 2: Een evenwichtige transitie
 1. Gezamenlijke verantwoordelijkheid, belang van deelnemers voorop
 2. Transitiedoelen
 3. Instrumenten om doelen te realiseren
 4. Beoordeling gemaakte keuzes



Principes

Principes (1)

Edmond Halley (8 principes, website Werken aan ons Pensioen)

1. Vertegenwoordigen
2. Respecteren
3. Compenseren
4. Terugkijken
5. Handelen
6. Vertrouwen
7. Vergelijken
8. Eigenwijs

Agnes Joseph (4 principes van Herve Moulin, website Werken aan ons Pensioen)

1. Exogene rechten (marktwaarde huidige pensioenen)
2. Compensatie (compensatie afschaffen doorsnee systematiek)
3. Beloning (verdeling vermogen o.b.v. ingelegde premie en rendement)
4. Fitness (ouderen meer aangewezen en afhankelijk, jongeren nog wendbaar)

Principes (2)

1. Geen van de deelnemersgroepen of leeftijdscohorten wordt onevenredig benadeeld bij transitie.
2. Verschillen in transitie effecten tussen leeftijdscohorten niet al te groot.
3. Proportionaliteit en solidariteit worden betrokken bij besluitvorming: een beperkte bijdrage door de ene groep kan een grote nutswaarde hebben voor een andere groep.
4. Streven dat elk(e) deelnemersgroep of leeftijdscohort een minimaal gelijkwaardig pensioen mag verwachten.
5. Respecteren van de bestaande situatie, het streven is dat iedereen minimaal de marktwaarde van de (nominale) opgebouwde pensioenen meekrijgt.
6. Besluiten in het verleden zijn evenwichtig. Impact van besluiten in transitiefase worden meegewogen bij evenwichtigheidsbeoordeling.
7. Verdeling van fondsvermogen wordt met zo min mogelijk complexiteit vormgegeven. Dit komt de uitlegbaarheid ten goede.
8. Bij beoordeling van evenwichtigheid kijken we ook naar de pensioenuitkering als het tegenzit en naar de ontwikkeling van het pensioen in het oude stelsel en nieuwe stelsel.



Doelstellingen

Doelstellingen

1. Bij start transitie zijn MVEV en Operationele reserve gevuld tot benodigd niveau.
2. Bij start een voldoende gevulde Solidariteitsreserve.
3. Elke deelnemer ontvangt ten minste de TV.
4. Bij start voldoende vermogen om een adequate compensatie te kunnen financieren.
5. Opgebouwde pensioenen voor en na transitie gelijk.
6. Ingegane pensioenen worden niet verlaagd (op transitiemoment en eerste jaren na transitiemoment).
7. Verwachte pensioenen zijn voor en na transitie ten minste gelijk, bij voorkeur wat hoger.



Maatstaven en bandbreedtes

Maatstaven en bandbreedtes

- Wijziging Netto profijt
- Wijziging pensioenverwachting in verwacht, goed weer en slecht weer direct voor en na transitie (actieven en slapers op pensioendatum en pensioengerechtigden 10 jaar na berekeningsdatum)
- Verhouding ingegane pensioenen direct voor en na transitiedatum
- Kansen op verlagingen van ingegane pensioenen na transitie
- Wijziging pensioenverwachting gehele periode
- Kans op hogere gemiddelde reële uitkering na transitie
- Hoogte van de SR, OR en het MVEV

Vragen of
toevoegingen?



Bedankt voor uw
aanwezigheid