



Samenvatting Implementatieplan

U krijgt pensioen

Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

De Wet toekomst pensioenen is op 1 juli 2023 aangenomen. Door deze wet moet ook de pensioenregeling van Pensioenfonds Vervoer worden aangepast. Transport en Logistiek Nederland, Vereniging Verticaal Transport, Koninklijk Vervoer Nederland, Busvervoer Nederland, FNV, CNV en De Unie (hierna 'cao-partijen') hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van Pensioenfonds Vervoer. De achterbannen van deze organisaties hebben ingestemd met de afspraken. Deze afspraken zijn vastgelegd in het [transitieplan](#). Pensioenfonds Vervoer heeft op basis van deze afspraken een implementatieplan opgesteld. In dit plan staat hoe de overstap naar de nieuwe pensioenregeling gaat plaatsvinden en hoe de nieuwe pensioenregeling uitgevoerd gaat worden.

U leest nu de samenvatting van het implementatieplan. Het implementatieplan zelf vindt u op de website van Pensioenfonds Vervoer met alle plannen: www.pfvervoer.nl/transitieplan

Op de pagina met het implementatieplan vindt u ook het communicatieplan. In dat plan staat wat en wanneer u iets van ons gaat horen over de overstap naar de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen voor uw pensioen. Ook van het communicatieplan hebben we een samenvatting gemaakt.

De uitgangspunten voor de nieuwe regeling

Cao-partijen hebben om te beginnen 18 uitgangspunten voor een nieuwe pensioenregeling vastgesteld. Vervolgens hebben cao-partijen 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 cao-partijen

Stop en start

Het plan is dat de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2027 start. De huidige pensioenregeling stopt dan.

Alle pensioenen worden omgezet

Alle pensioenen worden omgezet naar een pensioen in de nieuwe regeling. Sommigen noemen dit ook wel 'invaren'. Het gaat hierbij om het pensioen voor uzelf en als u gepensioneerd bent ook om het pensioen voor uw partner en kinderen (als u die heeft en als zij in aanmerking komen voor een partner- en wezenpensioen).

Bij het omzetten gaat geen geld verloren. We rekenen nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat u ontvangt. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Vervolgens kijken we of er nog geld over is. Is er meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan verdelen we het geld dat 'over is' volgens de afspraken die cao-partijen daarover gemaakt hebben (zie ook de punten hierna).

Soort regeling

De regeling is een 'solidaire premieregeling'. Dat betekent dat iedereen mee- en tegenvallers nog steeds gezamenlijk opvangt. Het geld van alle pensioengerechtigden (iedereen die een pensioen of uitkering ontvangt van Pensioenfonds Vervoer) wordt 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 het punt hierna.

Solidariteitsreserve

Ook in de nieuwe pensioenregeling is er een reserve. Moeten de pensioenen die we uitbetalen omlaag? En zit er genoeg geld in de reserve? Dan vullen we uw pensioen aan met geld uit de reserve. 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 vullen we de reserve tot maximaal 5% van het totale vermogen van het fonds. Als het kan doen we dat direct bij de start van de pensioenregeling.

Is de reserve niet helemaal vol? Bijvoorbeeld omdat we de reserve niet bij de start maximaal konden vullen of omdat we een deel van de reserve gebruikt hebben om uw pensioen aan te vullen? En hebben we een positief resultaat op de beleggingen? Dan gebruiken we een deel van de winst om de reserve weer aan te vullen. De kans dat de pensioenen die we uitbetalen in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor klein.

Verdeling van het vermogen

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

Dekkingsgraad*	Verdeelregel
Tussen 102% en 103%	Het geld boven de 102% wordt gebruikt voor de compensatie van de opbouw voor diegene die dan nog pensioen opbouwen**.
Tussen 103% en 104%	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%	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%	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%	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%	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%	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.

** De compensatie is bedoeld voor werknemers die in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij Pensioenfonds Vervoer en nadeel hebben van de nieuwe afspraken over de inleg en de opbouw.

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 een wettelijk verplichte reserve aan te leggen. De verwachte pensioenen 'voor' en 'na' de overgang zijn dan even hoog. Er is dan geen geld over om direct al de solidariteitsreserve te vullen. En ook kunnen we dan niet direct de compensatie geven.

Is de dekkingsgraad lager dan 102%?

Dat zou betekenen dat de verwachte pensioenen en de pensioenen die al uitgekeerd worden omlaag gaan. Het implementatieplan is geldig voor de situatie dat de dekkingsgraad 102% of hoger is. Is de dekkingsgraad lager dan 102%, dan gaan cao-partijen weer met elkaar om tafel.

Is de dekkingsgraad hoger dan 130%?

In deze situatie hebben sommigen naar verwachting meer voordeel van het verdelen van het geld dat over is dan anderen. In dat geval gaat het pensioenfonds met cao-partijen om tafel om te bekijken of er andere afspraken over de verdeling van het geld nodig zijn.

Waar heeft het bestuur van Pensioenfonds Vervoer naar gekeken?

Cao-partijen hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. Voorop stond daarbij dat cao-partijen de meeste onderdelen van de huidige pensioenregeling wilden behouden. Daarom is het doel van de regeling (behouden van de stijl van leven van voor pensionering) gelijk gebleven.

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

Cao-partijen hebben aandacht voor iedereen met een pensioen. Tegelijkertijd willen cao-partijen 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.

Nadat cao-partijen alle afspraken hadden vastgelegd in het [transitieplan](#), hebben zij Pensioenfonds Vervoer gevraagd of zij deze afspraken wil uitvoeren. Vervolgens heeft Pensioenfonds Vervoer gekeken of de afspraken evenwichtig zijn en of het de afspraken kán uitvoeren.

Pensioenfonds Vervoer is tot de conclusie gekomen dat dit beide zo is. Uit de berekeningen die het pensioenfonds heeft laten maken, 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 (behouden van de stijl van leven van voor pensionering) haalbaar is.

Het pensioenfonds heeft daarna de opdracht van cao-partijen aanvaard.