

# GVU – Extra ledenbijeenkomst

## Het nieuwe pensioenstelsel

16 januari 2024



# Even voorstellen...

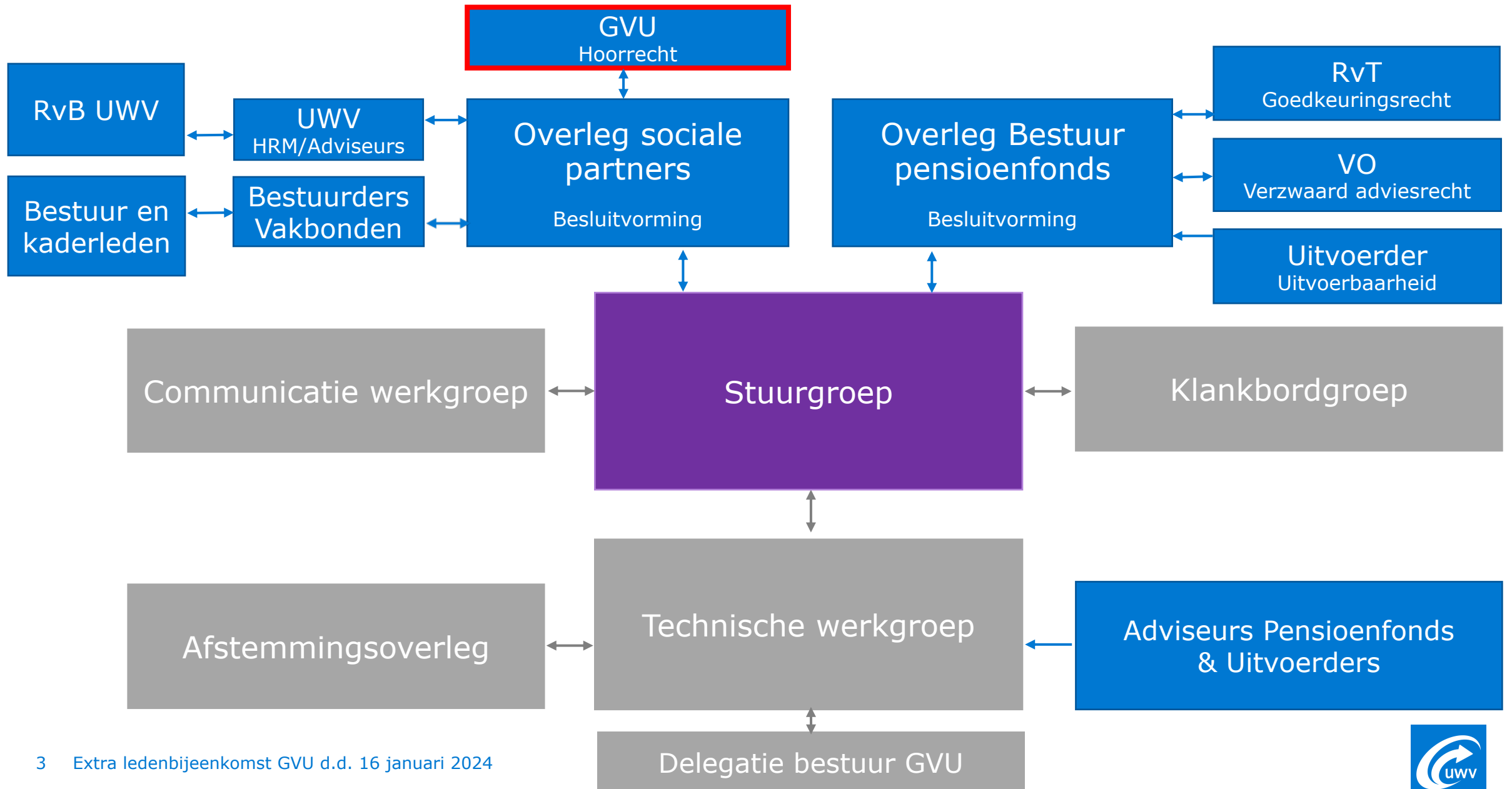
## Albert Smolenaers

- Partner strategisch adviesbureau AethiQs
- Procesbegeleider pensioentransitie UWV
- Voorzitter stuurgroep pensioentransitie UWV





# Pensioentransitie UWV - Projectstructuur



# Doelstelling

- Terugblik: wat is er allemaal gebeurd sinds de vorige bijeenkomst (5 april 2023)?
- Invulling hoorrecht
- Sociale partners: overzicht keuzes met voorlopige richtingen
- Vergelijking van standpunten
- Vooruitblik: wat staat er nog op de rol?

# Terugblik

**Wat is er allemaal gebeurd sinds de vorige bijeenkomst (5 april 2023)?**

# Politiek / wet- en regelgeving

## **Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023**

- Wettelijke deadline voor vaststellen transitieplan: 1 januari 2025
- Wettelijke deadline voor overgang naar nieuwe stelsel: 1 januari 2028
- Tweede Kamerverkiezing: politieke aardverschuiving → impact?

## **Project**

- Transitieplan: juli 2024
- Transitiedatum: 1 januari 2026

# Voortgang

## □ Van uitgangspunten ...

- Uitgangspunten transitie en doelstellingen solidariteitsreserve
- Voorlopige richtingen pensioenregeling, verdeling fondsvermogen en compensatie

## □ ... via inzicht ...

- Juli 2023: vertrekvariant vastgesteld
- Juli – dec 2023: doorrekeningen solidariteit, uitkeringen, beleggingen
- Jan – apr 2024: doorrekeningen invaren, compensatie en premie/ambitie

## □ ... naar resultaat

- Vaststellen van concept-transitieplan (principeakkoord), mede op basis van hoorrecht GUV, in stuurgroep van 22 mei 2024

# Draagvlak is essentieel!

## ❑ Spelregels

- ❑ Respect voor wettelijke rol en bevoegdheden/plichten
- ❑ Geen verrassingen
- ❑ Zorgvuldigheid boven snelheid
- ❑ Afspraak = afspraak

## ❑ In de praktijk?

- ❑ Nauwe samenwerking tussen fonds en sociale partners
- ❑ Periodiek overleg tussen klankbordgroep en projectleiding
- ❑ Periodiek overleg tussen delegatie bestuur GVVU en projectleiding
  
- ❑ Nieuwsbericht over pensioentransitie via mail fonds
- ❑ Aanschrijven gepensioneerden door het fonds inzake vertegenwoordiging
- ❑ Artikel in Pensioen&U



# Invulling hoorrecht

# Hoorrecht – een nadere toelichting

- ❑ Sociale partners zijn **vrij** in de wijze waarop zij het hoorrecht **vormgeven**.
- ❑ Sociale partners delen de **beweegredenen voor het besluit tot invaren**, dan wel af te wijken van het standaard invaarpad, en van de gevolgen die het besluit naar verwachting voor de deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden en andere pensioengerechtigden zal hebben.
- ❑ Het oordeel over het transitieplan wordt op een **zodanig tijdstip** gevraagd dat het van invloed kan zijn op de inhoud van het transitieplan en de daarin verantwoorde keuzes.
- ❑ Een eventueel oordeel van de GVVU is **niet bindend**, maar geeft sociale partners wel de mogelijkheid om bij de belangenafweging de ingebrachte standpunten van de GVVU te beoordelen en te wegen bij het finaliseren van het transitieplan.

# Periodiek overleg met delegatie bestuur GVU

## Doel

- Tijdig (beter) begrip van standpunten en keuzes zodat sociale partners deze mee kunnen nemen in hun afwegingen

## Agenda

- Voortgang in algemene zin
- Delen en toelichten van standpunten/inzichten over en weer
  - Position paper van GVU
  - Notities Koepel Gepensioneerden
  - Uitgangspunten transitie en doelstellingen solidariteitsreserve
  - Kwantitatieve inzichten (maatmensen)

# Sociale partners

## Overzicht keuzes met voorlopige richtingen

# Pensioendoelstelling / ambitie

- ❑ Op de pensioendatum: 75% van de gemiddelde pensioengrondslag op basis van 42 dienstjaren en met een voldoende mate van zekerheid (kans op realisatie bij voorkeur minimaal 75%)
- ❑ Vanaf pensioneren: Ambitie van 80% van de (lange termijn) prijsindex voor stijgingen van ingegane pensioenuitkeringen (gemiddeld 1,6% stijging)
- ❑ Inzicht middels kwantitatieve inzichten in de komende periode

# Compensatie

- ❑ Sociale partners spreken het uitgangspunt af dat deelnemers die nadeel ondervinden van het afschaffen van de doorsneesystematiek adequaat worden gecompenseerd door middel van het toekennen van extra pensioenaanspraken op de transitiedatum.
- ❑ Een (eventuele) achteruitgang in pensioen als gevolg van het afschaffen van de doorsneesystematiek is min of meer een zekere achteruitgang waarvoor collectief pensioenvermogen ingezet zou moeten worden.
- ❑ Compensatie in één keer toekennen in de vorm van een extra persoonlijk pensioenvermogen op het moment van invaren



# Een vergelijking van standpunten

# Een vergelijking van standpunten

Standpunten GVV	Standpunten sociale partners	
<p>Nabestaandenpensioen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Bij overlijden vóór ingang pensioen: 70% als norm.</li><li>- Bij overlijden na ingang pensioen: 70%, eventueel op basis van aanvullend dekken.</li></ul>	<p>Keuze deelnemer op pensioendatum: 0 – 70%</p> <p>Voor huidige gepensioneerden gelijk aan reeds gemaakte keuze</p>	?
<p>Pensioenuitkering op 1-1-2026 ten minste gelijk aan die van 31-12-2025</p>	<p>Voldoende dekkingsgraad voor initiële vulling solidariteitsreserve en om de bestaande uitkeringen op minimaal hetzelfde niveau te houden</p> <p>Bij onvoldoende dekkingsgraad: een lager startniveau voor iedereen</p>	?

# Een vergelijking van standpunten

Standpunten GVV	Standpunten sociale partners
Koopkrachtambitie ten minste 2%.	Ambitie van 80% van de (lange termijn) prijsindex voor stijgingen van ingegane pensioenuitkeringen (gemiddeld 1,6% stijging) → gelijk aan streven in huidige regeling
Uitkeringsvolatiliteit ten hoogste 10% (of 5%).	Gedurende de uitkeringsperiode meer kans op verhogingen dan op verlagingen  Nominale dalingen voorkomen (met behulp van de solidariteitsreserve)

?

# Een vergelijking van standpunten

Standpunten GVV	Standpunten sociale partners
<p>Stabiel mag niet leiden tot uithollen reële inkomen door inflatie.</p>	<p>Een uitkering met zo min mogelijk 'uitslagen' naar beneden en beperkte uitslagen naar boven (extremen voorkomen)</p> <p>Inflatiebescherming (voor alle doelgroepen) door overrendement uit de beleggingen (voldoende mate van beleggingsrisico)</p> <p>Een stabiele uitkering is belangrijker dan een zo hoog mogelijk aanvangsniveau</p> <p>Gedurende de uitkeringsperiode meer kans op verhogingen dan op verlagingen</p>
<p>Uitsmeren negatief rendement over 3 of 5 jaar met inzet solidariteitsreserve; geen uitsmeren positief rendement.</p>	<p>Nominale dalingen voorkomen (met behulp van de solidariteitsreserve)</p> <p>Spredien van positieve en negatieve rendementen over 3 jaar (= fondsbesluit)</p>

?

# Een vergelijking van standpunten

## Standpunten GVV

## Standpunten sociale partners

Compensatie gaat over in de toekomst te missen opbouw en zou daarom uit de in het wetsvoorstel geboden extra fiscale premieruimte moeten komen.

Een deel van fondsvermogen inzetten voor eventuele compensatie

?

# Een vergelijking van standpunten

## Standpunten GVU

Compensatie uit het vermogen komt pas aan de orde als voor alle deelnemersgroepen een reëel uitzicht bestaat op een koopkrachtig en stabiel pensioen.

Invaren prioritering:

- (1) Financiering van huidige Pensioenen/-aanspraken
- (2) Financiering van toekomstige indexatie
- (3) Financiering van eventuele inhaalindexatie
- (4) Correctie van onevenwichtigheden uit het verleden
- (5) Initiële vulling van solidariteits- en risicodelingsreserve
- (6) Pro rata saldo verdeling (voor actieven compensatie afschaffing doorsneepremiesystematiek, voor gepensioneerden hogere start, meer kans op indexeren bij minder volatiliteit)

## Standpunten sociale partners

Prioritering nog te bepalen (voorrang voor solidariteitsreserve, compensatie en individuele potjes hand-in-hand)

Hoger startniveau voor iedereen heeft voorrang boven inhaalindexaties

Afschaffen doorsneesystematiek: Effect opvangen door de wijze van invaren in combinatie met compensatie

?



# Vooruitblik

**Wat staat er nog op de rol?**

## Een doorkijkje...

- ❑ Kwantitatieve inzichten (ambitie, invaren, compensatie)
- ❑ Vormgeving pensioenregeling, inclusief bijzondere regelingen
- ❑ Vergelijking solidaire premieregeling met flexibele premieregeling zonder invaren
- ❑ Schrijven van concept-transitieplan (principeakkoord)
- ❑ Nadere verdieping op wijze van invulling hoorrecht in de praktijk, gegeven liggende planning

# Vragen

# Vragen GUV-leden



# Bijlagen

# Mijlpalen en planning

Fase	Doelstelling	Streefdatum
Fase 1 Verkenning	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principebesluit voorkeursvariant (Sociale partners)</li> <li>• Formele bekrachtiging dat pensioenfonds UWV de pensioenuitvoerder blijft, in ieder geval, t/m een jaar na de transitiedatum (Sociale partners)</li> <li>• Uitspraak intentie wel/niet invaren (Sociale partners)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 31 okt 2022 - Intentie wel/niet invaren</li> <li>• 22 nov 2022 - Bekrachtiging fonds</li> <li>• 22 nov 2022 - Voorkeursvariant</li> </ul> <p><i>Fase 1 is op 19 december 2022 afgerond</i></p>
Fase 2 Uitwerking en Toetsing	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voorgenomen besluit van sociale partners over het soort contract, de inhoud van de regeling, verzoek wel of niet invaren en de wijze waarop en het wel of niet verlenen van compensatie en de financiering daarvan</li> <li>• Het fonds heeft de voorgenomen opdracht van sociale partners beoordeeld op uitvoerbaarheid, financierbaarheid, uitlegbaarheid en evenwichtigheid</li> <li>• Sociale partners hebben het voorgenomen besluit vastgelegd in een principeakkoord</li> </ul>	22 mei 2024 ( <i>dit was 1 april 2024</i> )
Fase 3 Besluitvorming & formele vastlegging	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Definitieve besluitvorming na achterbanraadpleging over soort contract, inhoud regeling, wel/niet invaren en wijze waarop wel/niet compensatie (Sociale partners)</li> <li>• Uitwerking principeakkoord in transitieplan</li> <li>• Aanvaarding opdracht voor uitvoering pensioenregeling (Fonds)</li> <li>• Het fonds heeft op basis van een evenwichtige afweging van belangen een besluit genomen over het invaren en de wijze waarop (Fonds)</li> <li>• Wijzigingen in bedrijfsvoering zijn vastgelegd in implementatieplan en communicatieplan (Fonds)</li> </ul>	<p>1 juli 2024</p> <p>1 oktober 2024</p>
Fase 4 Implementatie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volledig en juiste implementatie nieuwe pensioenregeling (Fonds)</li> </ul>	1 januari 2026