

Position Paper

In het transitieplan voor de Wet toekomst pensioenen moet aan de orde te komen:

- a) Het karakter van de pensioenregeling.
- b) Informatie over hoe wordt omgegaan met bestaande pensioenaanspraken en pensioenrechten, en de overwegingen die daaraan ten grondslag liggen. Invaren is hierbij voor pensioenfondsen de standaard, waarvan gemotiveerd kan worden afgeweken. (voor iedereen of voor bijvoorbeeld de groep gepensioneerden).
- c) Een overzicht van de effecten per leeftijdcohort van de overstap op de gewijzigde pensioenregeling, onder vermelding en motivering van de gehanteerde maatstaven. De 'evenwichtigheid' tussen de leeftijdcohorten dient te worden onderbouwd en in beeld gebracht te worden.
- d) Hoe wordt er omgegaan met inhaalindexatie.
- e) De gemaakte afspraken over compensatie voor de onder c) genoemde cohorten.
- f) Een financieringsplan voor de compensatie (met name afschaffing doorsneesystematiek) waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate welke bron ingezet zal worden en op welk moment (prioritering).
- g) Voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over de initiële vulling van de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve.

Volgens afspraak moet onze vertegenwoordiging van Volkshuisvesters Pensioen door sociale partners gehoord worden over de inhoud van dit transitieplan op een zodanig tijdstip dat hun inbreng inhoudelijk nog van invloed kan zijn op het transitieplan en de daarin verwoorde keuzes.

Doel en status Position Paper Wtp

Wij hopen met dit position paper een start te kunnen maken voor een constructief overleg tussen onze vereniging en de betrokken sociale partners om zo tot een evenwichtige implementatie te kunnen komen van de Wtp voor onze bedrijfstak, waar alle partijen zich in kunnen vinden.

Uitpunten

1. Zicht op een koopkrachtig pensioen

Voor ons is dat een zeer wezenlijk uitgangspunt voor mogelijke voorgenomen wijzigingen.

1.1. Startpensioenuitkering na transitie tenminste gelijk aan daarvoor.

Voor ons is uitgangspunt een start-ouderdomspensioen (inclusief nabestaandenpensioen) in de nieuwe regeling dat na de transitie tenminste gelijk is aan de nominale pensioenuitkering in de huidige regeling, waarbij de daarna jaarlijks verwachte koopkrachtontwikkeling tenminste gelijk zal zijn aan de verwachte pensioenuitkomsten van de huidige regeling.

Daarbij gaan we ervan uit dat de jaarlijkse aanpassing van de pensioenuitkering volgens het in het wetsvoorstel Wtp neergelegde principe van 'collectieve uitkeringsfase' voor alle gepensioneerden gelijk is.

1.2. Koopkrachtambitie

Ons uitgangspunt is een koopkrachtig pensioen/ nabestaanden pensioen, oftewel een jaarlijkse inflatiecorrectie. We willen deze niet uitsmeren over meerdere jaren. In het transitieplan dienen hiervoor concrete voorbeeldberekeningen te worden opgenomen.

1.3. Beperkte beweeglijkheid van de uitkering

Het beleggingsbeleid zal zo ingericht moeten worden dat aantoonbaar met een grote mate van zekerheid de beweeglijkheid van de uitkering en met name de schokken omlaag in de hoogte van de uitkering, voor gepensioneerden acceptabel en hanteerbaar blijft.

Zo nodig en waar mogelijk wordt daarbij gebruik gemaakt van de mogelijkheden tot dempen van de beweeglijkheid van de uitkering door inzet van de solidariteitsreserve.

2. Een evenwichtige transitie

De Memorie van Toelichting geeft aan dat als uitgangspunt voor de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel geldt dat deze als geheel evenwichtig dient te zijn. *(Dit houdt in dat het afschaffen van de doorsneesystematiek, het wijzigen van de pensioenregeling, de keuze om wel of niet in te varen en de afspraken over compensatie in het geheel doorlopen moeten zijn en in het geheel moeten zijn bekeken. Deze situatie wordt afgezet tegen de situatie dat de huidige pensioenregeling ongewijzigd wordt voortgezet onder het huidige financiële toetsingskader).*

Dat leidt wat ons betreft tot het volgende toetsingscriteria:

2.1. De standaardmethode is uitgangspunt.

2.2. Verdeling van het fondsvermogen, in de volgende volgorde (prioriteitstelling):

- Financiering ontstane achterstanden (vanaf het jaar 2008 tot aan het moment van invaren) door eerder niet behaalde koopkrachtambities vormgeven
- Financiering huidige pensioenaanspraken (100%)
Het vermogen zodanig toedelen aan het persoonlijke vermogen dat de huidige pensioenaanspraken zo veel als mogelijk gefinancierd worden. Dat wil zeggen dat een deelnemer of gepensioneerde in totaal een dusdanig vermogen toegerekend krijgt dat daarmee hetzelfde ouderdoms- en nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling als in de huidige regeling bereikt wordt.
- Initiële vulling van een solidariteitsreserve
- Pro rata saldo verdeling
Een na aftrek van alle voorgaande posten resterend vermogen wordt naar verhouding (pro rata) van het persoonlijk pensioenvermogen onder actieve deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden / nabestaanden verdeeld.
Daarbij hebben wij bezwaar tegen het bij de berekening van de gecorrigeerde aanspraken en rechten uitgaan van een gespreide verhoging zoals de standaardmethode mogelijk maakt voor gepensioneerden, terwijl deelnemers en slapers een eventuele verhoging direct volledig toebedeeld krijgen. Oudere gepensioneerden, die veelal al jaren indexatie gemist hebben, worden hierdoor onevenredig hard geraakt.

2.3. Compensatie afschaffing doorsneesystematiek (in principe) niet uit het huidige fondsvermogen
De compensatie voor de afschaffing van de doorsneepremie is in essentie een compensatie voor in de toekomst te missen opbouw en dient daarom ten principale uit de in het wetsvoorstel geboden extra fiscale premieruimte te worden gefinancierd.

Het huidige pensioenvermogen is daarvoor niet opgebouwd. Gepensioneerden hebben voor wat betreft de doorsneesystematiek in principe de totale cyclus gevolgd en er derhalve geen voor- of nadeel van. Gepensioneerden met een gedeeltelijke opbouw bij pensioenfonds SPW die vanuit een 'slapers positie' met pensioen gegaan zijn, zullen er zelfs nadeel van hebben gehad bij het vaststellen van de hoogte van hun pensioenuitkering, omdat zij de voordelige latere periode van opbouw (meer opbouwen dan premie op die leeftijd rechtvaardigt) gemist hebben.

2.4. Vormgeving solidariteitsreserve

De solidariteitsreserve zou, na de initiële vulling op het transitie moment, gevuld moeten worden vanuit het overrendement en gebruikt moeten worden voor stabilisering van de ingegane pensioenen. Daarbij kan het niet zo zijn dat er effectief uiteindelijk weer sprake blijkt te zijn van uitsluitend nominale garantie van de hoogte van het ingegane pensioen.

De daadwerkelijke voorstellen over de werking van de solidariteitsreserve zullen wij beoordelen op de effectiviteit ervan in het licht van de doelstelling om de daling van pensioenuitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen.



Overzichtsrapportage

Om te beoordelen of de plannen die in het transitieplan worden opgenomen in voldoende mate rekening houden met hetgeen voor onze gepensioneerden van belang is, hebben wij er behoefte aan dat de voorstellen worden doorgerekend voor hun effecten ook op termijn. Om het af te kunnen zetten tegen de verwachting die gepensioneerden op basis van de huidige regeling hebben, willen we graag die effecten naast elkaar zien. Overigens heeft de wetgever ook aangegeven dat dergelijke berekeningen bij de besluitvorming betrokken moeten worden.

Afsluitend

Met dit position paper hopen wij inzicht gegeven te hebben in de punten die voor onze gepensioneerden van belang zijn bij het implementeren van de Wtp. Wij vertrouwen erop dat er niet alleen conform de letter van de wet, maar ook in de geest daarvan rekening gehouden zal worden met deze belangen.

Met deze notitie hopen wij een bijdrage te leveren aan een vruchtbare gedachtewisseling in de aanloop naar een transitieplan.