

Samenvatting transitieplan

Samen blijven we zorgen voor jouw pensioen

Pensioenfonds Werk en (re)Integratie



8 december 2023

Samen blijven we zorgen voor jouw pensioen

Er is een nieuwe wet: de Wet toekomst pensioenen. Daarin staan nieuwe regels voor pensioen. Die gelden ook voor de deelnemers van Pensioenfonds Werk en (re)Integratie (PWRI). De belangrijkste regels blijven hetzelfde. Wat nodig is, wordt aangepast. Voor een goed pensioen voor iedereen. Jong én oud, nu én in de toekomst. Die regels worden vastgelegd in de pensioenregeling van PWRI.

De sociale partners hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van PWRI. De sociale partners zijn de organisaties van werknemers en werkgevers. Voor PWRI zijn dit de FNV, het CNV, de VNG en Cedris.

Het belangrijkste blijft hetzelfde. Je werkgever blijft samen met jou geld inleggen voor later. En als je met pensioen gaat, krijg je nog steeds een levenslange pensioenuitkering. Je krijgt ook nog steeds AOW van de overheid. En mee- en tegenvallers worden nog steeds met elkaar gedeeld. Bijvoorbeeld bij arbeidsongeschiktheid, of bij eerder overlijden.

Dit document is een samenvatting van de afspraken van sociale partners. Wil je meer weten over deze afspraken? Deze zijn vastgelegd in het zogenaamde transitieplan. Dit plan vind je op de website van PWRI.

Wat vinden de sociale partners belangrijk in de nieuwe pensioenregeling?

De sociale partners:

1. willen dat de nieuwe pensioenregeling zoveel als mogelijk hetzelfde is als nu. Voor wie nu pensioen opbouwt, blijft de premie hetzelfde. En blijven de onderdelen van de regeling zoveel als mogelijk gelijk.
2. willen dat de nieuwe pensioenregeling aansluit bij de kenmerken van alle deelnemers. Dit zijn personen die nog pensioen opbouwen, al pensioen krijgen of in het verleden pensioen hebben opgebouwd bij PWRI. Daarbij is aandacht voor de zorg voor een persoon maar ook voor elkaar.
3. willen dat er niemand door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling op achteruit gaat.
4. willen dat groepen deelnemers geen extra voor- en/of nadelen krijgen ten opzichte van andere groepen deelnemers door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Nu en in de toekomst.
5. proberen met de nieuwe regels de pensioenen elk jaar te verhogen.
6. proberen bovendien de pensioenen die betaald worden niet te verlagen.
7. willen dat de nieuwe regels makkelijk zijn uit te leggen en goed uitvoerbaar zijn.

De afspraken van de sociale partners over de nieuwe pensioenregeling

Stop en start

De sociale partners willen graag dat de nieuwe pensioenregeling start per 1 januari 2025. Op dat moment stopt de regeling die nu nog geldt. Alle opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen in die regeling gaan op het moment van overgang mee in de nieuwe regeling. Dit heet 'invaren'.

Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een premieregeling. Dat betekent dat de sociale partners afspraken hebben gemaakt over de hoogte van wat je betaalt (de premie) voor je pensioen en niet over de hoogte van je pensioen. Dat moet zo volgens de nieuwe wet.

Wat mag je verwachten?

De nieuwe pensioenregeling is zoveel als mogelijk hetzelfde als nu. De hoogte van de premie is ook hetzelfde als nu.

Bouw je vanaf je 25ste tot je AOW-leeftijd ieder jaar bij PWRI pensioen op?

Dan krijg je een hogere verwachte pensioenuitkering dan in de pensioenregeling die nu nog geldt. Dat blijkt uit berekeningen die gemaakt zijn. In deze berekeningen is met de resultaten uit het verleden de nieuwe regeling vergeleken met de regeling die nu nog geldt. De sociale partners willen dat in de nieuwe pensioenregeling je totale pensioen (is je pensioenuitkering plus je AOW van de overheid) als je met pensioen gaat ongeveer 73% van je laatste bruto salaris is. Dat staat gelijk aan ongeveer 84% van je gemiddelde salaris.

Werk je bij een werkgever die is aangesloten bij PWRI?

Dan bouw je je persoonlijk voor je pensioenuitkering gereserveerd vermogen (hierna: pensioenpot) op. Jij en je werkgever betalen elke maand een deel van de premie. Net als nu. Jouw deel wordt ingehouden op je bruto salaris. PWRI belegt de premie. Ook dat verandert niet.

Je pensioenpot verandert door de betaling van de premie en de opbrengst van de beleggingen. Als het goed gaat met de economie, dan wordt je pensioenpot hoger. Of lager als het tegenzit met de economie.

Als je nog jong bent? Dan wordt voor jou met meer risico belegd dan wanneer je ouder bent of al een pensioenuitkering krijgt. Want als het tegenzit in de economie is er meer tijd om dat nog op te vangen voor je met pensioen gaat. En als je (bijna) met pensioen bent, dan wil je meer zeker zijn van je verwachte pensioenuitkering.

PWRI houdt je steeds op de hoogte

PWRI rekent steeds voor je uit hoe hoog de pensioenuitkering is die je in de toekomst gaat krijgen. Als je jong bent, schommelt deze verwachte pensioenuitkering mee met de economie. Ben je ouder? Dan schommelt je verwachte pensioenuitkering steeds minder. Want voor jou wordt dan met minder risico belegd. Als je bijna met pensioen gaat, kan PWRI steeds beter bepalen hoe hoog je pensioenuitkering gaat zijn.

Krijg je pensioen?

Als je met pensioen gaat, wordt met je opgebouwde pensioenpot berekend wat de hoogte van je eerste pensioenuitkering is. Je krijgt je pensioenuitkering levenslang. Je keuzes als je met pensioen gaat, veranderen niet als de nieuwe regels ingaan. Je pensioenpot verandert door de opbrengst van de beleggingen. Maar ook door de pensioenuitkeringen die hieruit betaald worden.

Als het goed gaat met de economie, gaat je pensioenuitkering omhoog. Om een verlaging van je pensioenuitkering te voorkomen als het economisch tegenzit, is een goede bescherming afgesproken. Hiervoor wordt geld opzij gezet. Dat geld heet 'solidariteitsreserve'. Dat wordt later in deze samenvatting verder uitgelegd.

Wat als je overlijdt of arbeidsongeschikt wordt?

Zorgen voor elkaar. Dat is, net als nu, een belangrijk onderdeel van de nieuwe pensioenregeling. Dat blijkt uit het feit dat de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid samen gedeeld worden.

De sociale partners willen dat wanneer je het minimum loon verdient het nabestaandenpensioen hetzelfde is als in de pensioenregeling die nu nog geldt. Het in die pensioenregeling opgebouwde nabestaandenpensioen gaat over naar de nieuwe regeling. Dit komt dus bovenop het nabestaandenpensioen dat je in de nieuwe regeling krijgt.

De regels bij arbeidsongeschiktheid zijn minimaal gelijk aan die in de pensioenregeling die nu nog geldt.

Inkomen voor je nabestaanden

Werk je bij een werkgever die is aangesloten bij PWRI en overlijdt je?

Dan is er na je overlijden een uitkering voor je (mogelijke) partner. Dit heet 'partnerpensioen'. De jaarlijkse uitkering is gelijk aan 23% van je bruto salaris op het moment van je overlijden. Je partner krijgt deze uitkering zolang hij of zij leeft.

Heb je op het moment van overlijden kinderen jonger dan 25? Dan krijgt elk kind een jaarlijkse uitkering, gelijk aan 4,6% van je bruto salaris. Dit heet 'wezenpensioen'. Het wezenpensioen wordt uitbetaald tot de 25-jarige leeftijd van het kind.

Krijgt je partner na jouw overlijden geen ANW uitkering? Dan is er een aanvullende uitkering voor je partner, als hij of zij aan de voorwaarden voldoet. Deze uitkering wordt jaarlijks uitbetaald tot de AOW leeftijd van je partner.

Krijg je pensioen en overlijdt je?

Vanaf het moment dat je met pensioen gaat, krijg je ouderdomspensioen.

Heb je op het moment van met pensioen gaan een partner? Als je overlijdt krijgt je partner dan een jaarlijkse uitkering zolang hij of zij leeft. Dit partnerpensioen is standaard gelijk aan 70% van je ouderdomspensioen. Je kan als je met pensioen gaat een andere keuze maken dan deze standaard.

Heb je op het moment van overlijden nog kinderen jonger dan 25 jaar? Dan krijgt elk kind een jaarlijkse uitkering gelijk aan 14% van je ouderdomspensioen. Dit heet 'wezenpensioen'. Het wezenpensioen wordt uitbetaald tot de 25-jarige leeftijd van het kind.

Heb je op het moment van met pensioen gaan geen partner? Dan is er geen partnerpensioen nodig. Je krijgt dan een hoger ouderdomspensioen.

Bouw je nog pensioen op en word je arbeidsongeschikt?

Dan betaalt PWRI (een deel van) de premie voor je . De hoogte van de betaling is afhankelijk van hoeveel je arbeidsongeschikt bent. Deze betaling geldt ook voor het partner- en wezenpensioen. Zodat het voor de uitkering aan je nabestaanden niet uitmaakt of je wel of niet arbeidsongeschikt bent op het moment van je overlijden.

Werk je niet meer bij een werkgever die is aangesloten bij PWRI?

Dan heb je in de nieuwe regeling een pensioenpot opgebouwd. Dat verandert alleen nog door de opbrengst van de beleggingen.

Mocht je komen te overlijden, dan is er voor je nabestaanden geen nabestaandenpensioen. Tenzij je:

- in de pensioenregeling die nu nog geldt een nabestaandenpensioen hebt opgebouwd;
- overlijdt binnen 6 maanden nadat je stopt met werken of tijdens de periode dat je een ww-uitkering ontvangt;
- bij een andere werkgever werkt en daar pensioen opbouwt.

Overigens bestaat de mogelijkheid om 6 maanden nadat je stopt met werken zelf bij PWRI een nabestaandenpensioen te regelen.

De afspraken van de sociale partners over de overgang per 1 januari 2025

De sociale partners willen dat alle opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen in de pensioenregeling die nu nog geldt op het moment van overgang meegaan in de nieuwe regeling. Dit heet 'invaren'. De waarde van je pensioen(uitkering) wordt uitgerekend en omgezet in je pensioenpot in de nieuwe regeling.

Heb je op het moment van overgang een nabestaandenpensioen voor je (mogelijke) partner en kind(eren) opgebouwd? Dan blijft dat bestaan in de nieuwe regeling. En komt bovenop het hiervoor beschreven nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling.

Regels vanuit de nieuwe wet

Volgens de nieuwe wet is PWRI verplicht van het 'totale bezit' van alle deelnemers geld apart te zetten voor:

1. een wettelijk verplicht eigen vermogen;
2. een reserve voor kosten als gevolg van de uitvoering.

Wat dan overblijft wordt hierna 'het fondsvermogen' genoemd.

Door sociale partners afgesproken regels

De sociale partners hebben de volgende regels afgesproken. Deze regels voldoen aan wat hierover in de nieuwe wet is opgenomen.

Solidariteitsreserve

Als het goed gaat met de economie, gaat je pensioenuitkering omhoog. Om een verlaging van je pensioenuitkering op te vangen als het economisch tegenzit, is een goede bescherming afgesproken. Hiervoor wordt geld opzij gezet. Dat geld heet 'solidariteitsreserve'.

De solidariteitsreserve wordt tot maximaal 7,5% van het fondsvermogen van PWRI gevuld. Want het kan ook meerdere jaren tegenzitten met de economie. De kans dat de pensioenuitkeringen dan in enig jaar omlaag gaan, wordt door gebruik te maken van de solidariteitsreserve erg klein. Zit het zo erg tegen dat er niet meer genoeg in de reserve zit? Dan wordt je pensioenuitkering verlaagd. In die situatie zou zeer waarschijnlijk ook in de pensioenregeling die nu nog geldt je pensioenuitkering verlaagd zijn.

Zolang de solidariteitsreserve nog geen 7,5% van het bezit is, vult PWRI deze met een deel van de opbrengst van de beleggingen. Komt de reserve boven de 7,5%, dan wordt het meerdere verdeeld over de pensioenpotten van alle deelnemers.

De solidariteitsreserve wordt op het moment van de overgang gevuld met minimaal 2,5% en maximaal 5% van het fondsvermogen.

Compensatie en inhalen van gemiste verhogingen

Volgens de regels van de nieuwe wet mogen deze mogelijkheden beide gebruikt worden bij de verdeling van het fondsvermogen op het moment van overgang. Belangrijke regels hierbij zijn dat:

- het fondsvermogen van PWRI groot genoeg is;
- er een maximum aan het fondsvermogen is dat verdeeld mag worden voor de compensatie en het inhalen van gemiste verhogingen.

De sociale partners vinden deze beide mogelijkheden heel belangrijk en willen deze gebruiken.

Compensatie

In de pensioenregeling die nu nog geldt, bouwt iedereen, jong en oud, evenveel pensioen op bij een gelijke inlegde premie. Dat volgt uit de regels van de wet. Als je tot je pensioen in deze regeling blijft is dat geen probleem. Ga je eerder uit deze regeling, dan kun je mogelijk nadeel ervaren. Bij de overgang naar de nieuwe regeling kan dat ook zo zijn. De sociale partners willen hier, voor zover dat kan, een compensatie voor geven aan personen die nog pensioen opbouwen en nadeel ervaren. Deze compensatie wordt opgenomen in je pensioenpot. Vanaf een dekkinggraad* van 105% wordt de compensatie gegeven. Boven de 130% is geen compensatie meer nodig. Zonder deze compensatie is de verdeling van het fondsvermogen van PWRI over alle deelnemers dan al in evenwicht.

Inhalen van niet of gedeeltelijk gekregen verhogingen

In het verleden heeft PWRI niet altijd de pensioenen kunnen verhogen zoals gehoopt. Dat mocht dan niet volgens de regels van de wet. Daardoor heb je mogelijk verhogingen van je pensioen niet of gedeeltelijk gekregen. De sociale partners willen dit, voor zover dat kan, goedmaken voor de personen waarvoor dit geldt. Vanaf een dekkinggraad* van ongeveer 111% is dit mogelijk, tot het maximum volgens de regels van de nieuwe wet.

* *Dekkinggraad betekent: de verhouding tussen het totale bezit van PWRI en de waarde van alle pensioenen die op dat moment en in de toekomst uitgekeerd moeten worden op het moment van overgang.*

Is er dan nog geld over?

Is er na het vullen van de solidariteitsreserve (5% van het fondsvermogen), het geven van de eventuele compensatie en het goedmaken van gemiste verhogingen nog geld over, dan wordt dit in verhouding verdeeld over alle deelnemers.

Zijn de afspraken in evenwicht?

De sociale partners willen dat de afspraken in evenwicht zijn. Sommige groepen mogen geen extra voor- en/of nadelen krijgen ten opzichte van andere groepen door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Bij het maken van de afspraken over het omzetten van de opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen en de verdeling van het totale bezit van PWRI is hier rekening mee gehouden.

De sociale partners hebben daarom voor verschillende voorbeeldpersonen berekeningen laten maken. Dit om te kijken wat het gevolg is voor groepen als de nieuwe regels ingaan. Als het bijvoorbeeld tegenzit met de economie of juist heel goed gaat. Welke risico's kunnen samen opgevangen worden? En voor welke groepen moet er misschien wel iets extra's geregeld worden?

Uit de berekeningen blijkt dat de afspraken in evenwicht zijn. Zij leiden niet tot extra voor- en/of nadelen voor sommige groepen ten opzichte van andere groepen. Ook blijkt dat invulling wordt gegeven aan de uitgangspunten van de sociale partners.

Zo blijven we samen zorgen voor jouw pensioen!