

DE OVERSTAP NAAR HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL

1. Nieuwe pensioenregels

Je hebt het ongetwijfeld gehoord en gelezen: op het gebied van ons pensioen gaat van alles veranderen. In 2019 hebben het kabinet en werknemers- en werkgeversorganisaties een akkoord bereikt over de vernieuwing van ons pensioenstelsel. De afspraken uit dit Pensioenakkoord zijn uitgewerkt in de Wet Toekomst pensioenen (WTP), die sinds 1 juli 2023 van kracht is.

De sociale partners en alle pensioenfondsen, dus ook Pensioenfonds ING (PFI), het ING CDC Pensioenfonds (ICP) en het NN CDC Pensioenfonds (NCP), moeten besluiten of ze hun pensioenregelingen wel of niet aanpassen op de eisen van die nieuwe wet. Dat besluit moeten zij nemen vóór 1-1-2025 en moet uiterlijk 1-1-2028 uitgevoerd zijn.

2. Overstappen is uitgangspunt

Uitgangspunt van de WTP is dat iedereen in de toekomst nieuw pensioen opbouwt volgens de regels van het nieuwe pensioenstelsel. Als het tot dat moment opgebouwde pensioen wordt overgedragen naar het nieuwe pensioenstelsel, dan heet dat invaren. Met andere woorden: de regels van het nieuwe pensioenstelsel worden dan ook van toepassing op het pensioen dat al is opgebouwd. Het Kabinet en de sociale partners vinden dat belangrijk.

Onze Pensioencommissie vindt ook dat overstappen gewenst is.

Bij PFI is de belangrijkste overweging geweest dat het een rijk fonds is met een hoge dekkingsgraad en daardoor onder de WTP meer en sneller geïndexeerd kan worden, omdat er dan een ander belastingregime gaat gelden. Daarbij is de voorkeur overstappen naar een **solidaire premieregeling**. Hierbij ligt de nadruk op het samen beleggen en risico's delen, net als nu al bij PFI. Je krijgt straks wel een persoonlijk pensioenvermogen, maar alle premies en pensioenvermogens van alle deelnemers worden als één geheel belegd.

Bij ICP was de conclusie dat het bij het huidige niveau van de dekkingsgraad naar verwachting gunstig zal zijn voor vooral de jongere deelnemers, maar ook voor de oudere deelnemers niet ongunstig lijkt. Invaren in een flexibele regeling geeft ook meer flexibiliteit dan niet invaren. Bij ICP past beter een **flexibele premieregeling**. Hierbij heeft iedere deelnemer een individueel pensioen potje. Er wordt voor ieder leeftijdscohort een beleggingsmix vastgesteld en beleggingsresultaten hebben direct effect op het persoonlijke pensioenvermogen.

Bij NCP heeft de Pensioencommissie aangegeven dat ook andere oplossingen goed worden onderzocht omdat NCP een klein en gesloten fonds is.

De leden van VO-ING en VO-NN zijn daarover vorig jaar geïnformeerd en de Ledenraden van onze verenigingen hebben ermee ingestemd. Dit is dus een gepasseerd station. We weten intussen dat PFI en ICP over willen naar het nieuwe stelsel. Voor NCP is het onderzoek nog gaande.

3. Stappenplan

Voor het realiseren van de overstap naar het nieuwe stelsel is een stappenplan met deadlines uitgezet, dat er als volgt uitziet:

Wie	Wat	Wanneer
Sociale partners	Concept Transitieplan: <ul style="list-style-type: none">• Keuze vormgeving nieuwe regeling• Verzoek tot invaren• Onderbouwing keuzes en evenwichtigheid	Deadline 3-10-2024
Vereniging oud-medewerkers	Hoorrecht VO-ING en VO-NN	Deadline 1-11-2024
Sociale partners	Reactie op inbrenging VO-ING en VO-NN, zo nodig bijstelling Transitieplan	Deadline 1-12-2024
Vakbonden	Ledenraadpleging Transitieplan	Deadline 1-12-2024
Sociale partners + Pensioenfondsen	Definitieve vaststelling en acceptatie Transitieplan	Deadline 1-1-2025
Pensioenfondsbestuur	<ul style="list-style-type: none">• Invaarsjabloon en Implementatieplan:	Deadline 1-7-2025
Toezichthouder	<ul style="list-style-type: none">• Implementatieplan naar DNB ter beoordeling en goedkeuring invaren• Communicatieplan naar AFM ter beoordeling en goedkeuring	
Pensioenfonds en uitvoerder	Werkelijke implementatie. Omzetting bestaande pensioenaanspraken in nieuwe pensioenrechten	Deadline 1-1-2028

4. Inbreng Pensioencommissie in vroeg stadium

Om invloed te kunnen uitoefenen op de afspraken die sociale partners maken over de overstap naar het nieuwe stelsel heeft de Pensioencommissie al in oktober 2023 een aantal visiedocumenten gestuurd naar sociale partners. Deze documenten, die door de ledenraden van VO-ING en VO-NN zijn geaccordeerd, kun je nalezen op onze websites: <https://www.vo-ing.nl/index.php/nl/pensioenen> voor ING <https://www.vo-nn.nl/index.php/nl/pensioenen> voor NN

Daarna heeft de Commissie Pensioenen in het eerste half jaar van 2024 een aantal malen met de sociale partners bij ING en ook bij NN gesproken. In die gesprekken zijn deze visiedocumenten besproken en hebben sociale partners informeel hun denkrichtingen aangegeven. Tevens hebben sociale partners en de Pensioenfondsen, gevraagd en ongevraagd, informatie aan de Pensioencommissie verstrekt, waaronder concepten van documenten en presentaties van mogelijke besluiten en effecten daarvan, nog voordat duidelijk was wat zij daarover zouden besluiten.

Het bood de Pensioencommissie de mogelijkheid om in een vroeg stadium input te leveren op hun voorlopige plannen en de effecten van sommige beslissingen, uiteraard steeds vanuit het advies per fonds zoals weergegeven in de visiedocumenten.

5. Verplicht Transitieplan

Sociale partners moeten een Transitieplan opstellen, dat de basis vormt voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Daarin moeten alle keuzes met de voor- en nadelen, overwegingen en berekeningen die relevant zijn voor de overstap naar de nieuwe pensioenregeling worden beschreven en onderbouwd.

In de WTP is vastgelegd welke onderwerpen verplicht in het Transitieplan moeten worden uitgewerkt. Globaal genomen gaat het om de volgende punten:

- Wordt er wel of niet ingevaren en per wanneer;
- Voor welk soort pensioenregeling is gekozen: de solidaire premieovereenkomst of de flexibele premieovereenkomst;
- Wat de premies worden in de nieuwe regeling. In dit geval alleen relevant bij ICP;
- Wat de nieuwe regeling inhoudt voor het toekomstig recht op voor het ouderdoms-, nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen;
- Hoe wordt omgegaan met een eventueel dekkingoverschot;
- Wat het effect van de overgang is voor de bestaande pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen;
- Wat de kans is op verhoging of verlaging van de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen in de toekomst
- Of en zo ja welke afspraken zijn gemaakt voor het nadeel dat sommige groepen ondervinden door het afschaffen van de zogenaamde doorsneesystematiek;
- Welke afspraken zijn gemaakt over de vereiste solidariteitsreserve (bij een solidaire premieovereenkomst) of een risicodelingsreserve (bij een flexibele premieovereenkomst)

Het Transitieplan moet uiterlijk 1-1-2025 definitief zijn vastgesteld. Voordat sociale partners hun Transitieplan definitief vaststellen moeten zij de vereniging(en) van oud-medewerkers raadplegen. In dit geval dus VO-ING en VO-NN .

6. Hoorrecht VO-ING en VO-NN

Wij hebben hoorrecht. Dat betekent dat we een reactie kunnen geven op het concept-Transitieplan. In de eindversie van het Transitieplan moeten sociale partners aangeven wat ze van onze reactie vinden en wat ze ermee doen. Zodra het concept-Transitieplan klaar is kunnen we kijken of sociale partners met onze wensen en voorstellen rekening hebben gehouden en welke opmerkingen we nog bij hun voorstellen hebben.

Het gegeven dat de Pensioencommissie al in het traject van opstelling van het Transitieplan contact met sociale partners heeft gehad doet niets af aan dit hoorrecht. Omdat de tijd die ons gegund wordt om een reactie te geven kort is, is het juist een voordeel dat de Pensioencommissie in een vroeg stadium onze visie kenbaar heeft gemaakt en nauw contact heeft onderhouden met sociale partners en de deskundigen bij PFI, ICP en NCP. We weten op welke punten we alert moeten zijn.

7. Pensioenwebinar

In het Webinar wordt informatie gegeven over de keuzes van sociale partners die in de Concept-Transitieplannen voor de verschillende fondsen staan en wat de Pensioencommissie daarvan vindt. We geven in het Webinar ook ruimte voor vragen, maar op vragen over individuele situaties kunnen we niet ingaan. Je kan ook na het webinar nog vragen mailen.

8. Verdere procedure

De Concept-Transitieplannen van PFI en ICP en het advies daarover van de Pensioencommissie worden binnenkort voorgelegd aan de Ledenraden van VO-ING en VO-NN. Daar wordt de definitieve reactie aan sociale partners vastgesteld. Die wordt vervolgens door het bestuur van beide verenigingen gezamenlijk aan sociale partners gezonden. Over de reactie die sociale partners daarop geven in de definitieve Transitieplannen zullen wij de leden weer zo snel mogelijk informeren.