



Samenvatting Transitieplan

Januari 2025

Inhoud

Inleiding - Op weg naar een nieuw pensioen	3
Afspraken over de nieuwe pensioenregeling.....	3
Afspraken over de transitie	5
Verantwoording evenwichtigheid transitie-afspraken	6
Meer weten?.....	6

Inleiding - Op weg naar een nieuw pensioen

De Wet toekomst pensioenen is ingegaan op 1 juli 2023. Alle pensioenregelingen in Nederland veranderen hierdoor. Ook de pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Waterbouw ("pensioenfonds Waterbouw") wordt gewijzigd.

Sociale partners¹ hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. De afspraken zijn vastgelegd in het transitieplan. In dit document is het transitieplan samengevat.

Afspraken over de nieuwe pensioenregeling

Start van de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2027

In het transitieplan verzoeken sociale partners aan pensioenfonds Waterbouw om de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2027 uit te voeren. Tevens vragen sociale partners om de opgebouwde pensioenen om te zetten in een kapitaal voor pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Dat wordt ook wel 'invaren' genoemd.

Uitgangspunten en doelstellingen

Sociale partners hebben de volgende uitgangspunten en doelstellingen vastgesteld:

- de pensioenregeling is een aantrekkelijke arbeidsvoorwaarde met aandacht voor solidariteit en de verzorgingsgedachte (een goed pensioen, hoog en stabiel);
- de pensioenregeling sluit zoveel mogelijk aan op de huidige pensioenregeling;
- de stabiliteit en voorspelbaarheid van de pensioenuitkeringen wordt als belangrijk ervaren;
- de nadelige gevolgen van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling moeten zoveel mogelijk voorkomen worden;
- de herverdeling tussen generaties moet op voorhand beperkt blijven (verdeling tussen jongeren en ouderen beperken).

Sociale partners willen met de nieuwe pensioenregeling bereiken dat een deelnemer die zijn hele loopbaan in de Waterbouw werkt een levenslang ouderdomspensioen krijgt van tenminste 40% van het laatste pensioengevend salaris, na 43 jaren deelnemen in de pensioenregeling (van 25 jaar tot 68 jaar). Dit is ook het doel in de huidige pensioenregeling. Daarnaast ontvangt de deelnemer een AOW-uitkering van de overheid.

Keuze voor de solidaire premiereregeling

De Wet toekomst pensioenen geeft de keuze tussen twee soorten pensioenregelingen: de solidaire premiereregeling en de flexibele premiereregeling. Sociale partners hebben gekozen voor de solidaire premiereregeling. De solidaire premiereregeling lijkt het meest op de huidige pensioenregeling en past het beste bij de wens om een persoonlijk kapitaal voor pensioen op te bouwen, maar wel samen de risico's te delen.

Deze solidaire pensioenregeling heeft een aantal belangrijke kenmerken:

- De regeling is uitlegbaar, eenvoudig en complexiteit in de uitvoering wordt beperkt;
- De regeling is betaalbaar (voorkomen premieverhoging of verlagen pensioenambitie);
- De regeling is solidair (zorgen en risico's met elkaar delen);
- De evenwichtigheid is uitlegbaar (houdt rekening met de belangen van betrokken deelnemers, oud deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers);
- De pensioenuitkering houden we zo stabiel mogelijk. Eén keer per jaar stellen we de hoogte van de pensioenuitkeringen opnieuw vast. Het doel is dat de pensioenuitkering elk jaar omhoog kan gaan en dat de kans op een verlaging klein is.

¹ Werkgeversorganisatie Vereniging van Waterbouwers, de vakbonden CNV Vakmensen en FNV Nautilus

- Er gaat geld naar een reserve, de zogenoemde “solidariteitsreserve”. Dat geld gebruiken we om te voorkomen dat de pensioenuitkeringen omlaag moeten als het slecht gaat met de economie.

Solidariteitsreserve

Sociale partners hebben ook afspraken gemaakt over een solidariteitsreserve. Deze reserve draagt bij aan het beperken of voorkomen van het verlagen van pensioenen als het economisch minder goed gaat. Sociale partners verwachten dat een reserve van 3% van het vermogen van pensioenfonds Waterbouw genoeg is om te voorkomen dat de pensioenen in een jaar omlaag gaan. Maar het kan ook meerdere jaren tegenzitten. Daarom willen sociale partners de reserve jaarlijks vullen met 10% van het positieve overrendement met een maximum van 0,5%. De solidariteitsreserve kan tot maximaal 10% van het vermogen van pensioenfonds Waterbouw worden gevuld. Zo kunnen meerdere slechte jaren worden opgevangen.

Hoogte van de inleg

Samen met uw werkgever legt u straks 17,2% van het pensioengevend salaris in voor uw pensioen, het partnerpensioen en de regelingen rondom arbeidsongeschiktheid. De premie wordt 50/50 verdeeld tussen de werkgever en de werknemer. Dat is nu ook zo. De verplichte spaarpensioenregeling wordt niet voortgezet in de nieuwe pensioenregeling.

Inschatting van uw pensioen

Pensioenfonds Waterbouw berekent periodiek hoeveel pensioen u kunt verwachten. Die berekening wordt gebaseerd op het kapitaal dat u al hebt opgebouwd en op het kapitaal dat u naar verwachting nog gaat opbouwen. Als u jong bent kan deze inschatting nog flink schommelen. Bent u ouder? Dan kiest het pensioenfonds voor beleggingen met minder risico. Door het risico geleidelijk te verminderen schommelt uw verwachte pensioen minder.

Inkomen voor uw nabestaanden als u overlijdt

Sociale partners zorgen niet alleen voor een pensioen voor uzelf, maar ook voor een uitkering voor uw nabestaanden als u overlijdt: het partner- en wezenpensioen. Dat is nu ook zo, maar de regels gaan veranderen.

Partnerpensioen

Zolang u werkt bij een werkgever in de Waterbouw en pensioen opbouwt via ons fonds bent u verzekerd voor het partnerpensioen. Als u overlijdt vóór de pensioendatum ontvangt uw partner een tijdelijk overbruggingspensioen van 50% van het pensioengevend salaris. Dit overbruggingspensioen wordt maximaal 10 jaar uitgekeerd.

Als u overlijdt als u al met pensioen bent, ontvangt uw partner een levenslang partnerpensioen van 70% van uw ouderdompensioen. Op de pensioendatum kunt u kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor uzelf. Andersom kan ook: minder pensioen voor uzelf en meer voor uw partner.

Wezenpensioen

Als u overlijdt ontvangen uw kinderen ook een uitkering. Elk kind krijgt tot 25 jaar 10% van het pensioengevend salaris. Als beide ouders overleden zijn, wordt de uitkering verdubbeld, 20% van het pensioengevend salaris.

Inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt wordt, dan blijft u een kapitaal voor uw pensioen opbouwen. Het pensioenfonds betaalt dan een deel van de pensioenpremie, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

De aanvullingsregeling WIA maakt geen onderdeel meer uit van de pensioenregeling.

Afspraken over de transitie

Pensioenfonds Waterbouw zet uw opgebouwde pensioen om

De overgang naar de nieuwe pensioenregeling wordt de (pensioen)transitie genoemd. Per 1 januari 2027 gaat u deelnemen in de nieuwe pensioenregeling en zetten wij het pensioen dat u hebt opgebouwd om naar een kapitaal voor pensioen in de nieuwe pensioenregeling. Het gaat om het pensioen dat u voor uzelf en uw partner heeft opgebouwd. Dit omzetten wordt ook wel 'invaren' genoemd. Bij het omzetten gaat er geen geld verloren. We berekenen precies wat de waarde is van het pensioen dat u heeft opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe pensioenregeling.

Sociale partners hebben vier invaarddoelstellingen – op volgorde van prioriteit - vastgesteld:

- *Tenminste gelijke uitkeringen.*
Gepensioneerden en pensioengerechtigden ontvangen tenminste evenveel pensioen vóór en ná de transitie.
- *Tenminste een gelijk verwacht pensioen*
Deelnemers en gewezen deelnemers ontvangen tenminste een gelijk verwacht pensioen vóór en ná de transitie.
- *Voorkomen van toekomstige verlagingen*
Pensioenuitkeringen worden via aanvullingen uit de solidariteitsreserve beschermd tegen verlagingen.
- *Verhogen van individuele kapitalen voor pensioen en pensioenuitkeringen*
Als de eerste drie doelstellingen zijn behaald kan bij een voldoende hoge dekkingsgraad aandacht worden gevraagd voor (een deel van) de toeslagachterstand.

Het is niet zeker of alle doelstellingen behaald worden. Dat hangt af van de financiële positie van pensioenfonds Waterbouw op de transitiedatum².

Compensatie vooralsnog niet noodzakelijk

In de nieuwe pensioenregeling hangt de hoogte van uw pensioen voor een belangrijk deel af van hoe lang pensioenfonds Waterbouw het geld voor uw pensioen kan beleggen. Hoe langer, hoe meer kans er is op een hoge opbrengst. De nieuwe pensioenregeling lijkt daarmee gunstig voor jongeren. Hun inleg kunnen we nog lang beleggen.

Gaat u bijna met pensioen of bent u met pensioen? Dan is de invloed van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling beperkt. U heeft (het grootste deel van) uw pensioen namelijk al opgebouwd.

De groep deelnemers die tussen de jong en oud inzit kan nadeel (of minder voordeel) hebben van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Hun pensioen kan minder lang worden belegd en deze deelnemers hebben nog een aantal jaren opbouw te gaan in de nieuwe pensioenregeling.

Sociale partners willen dat de overgang zo eerlijk mogelijk verloopt voor iedereen. Daarom is er afgesproken dat er geld naar het kapitaal voor pensioen gaat van iedereen die nu pensioen opbouwt en nadeel ondervindt van de overstap naar de nieuwe pensioenregeling, mits het financieel kan. Deze groep kan in aanmerking komen voor 'compensatie'.

Uit de berekeningen die gemaakt zijn blijkt dat er, mede door de sterke financiële positie van pensioenfonds Waterbouw, op dit moment bijna geen deelnemers zijn die er bij de transitie op achter uit zullen gaan. Pensioenfonds Waterbouw zal gedurende de transitie aanvullende berekeningen maken om de financiële consequenties van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling te blijven volgen. Vooralsnog hebben sociale partners aangegeven dat compensatie niet noodzakelijk is. Of compensatie mogelijk is hangt af van de financiële situatie van het fonds.

² Vooralsnog 1 januari 2027

Verantwoording evenwichtigheid transitie-afspraken

De afwegingen van sociale partners

Sociale partners willen de meeste onderdelen van de huidige pensioenregeling behouden. De hoogte van de jaarlijkse premie wordt verhoogd met 1%, naar 17,2%. Daar staat tegenover dat de premie voor de spaarpensioenregeling van 3% vervalt omdat deze regeling niet wordt voortgezet.

Sociale partners willen verder dat de afspraken 'evenwichtig' zijn. Dat betekent dat sociale partners verwachten dat bepaalde groepen geen groot voor- of nadeel hebben van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling ten opzichte van andere groepen. Zij houden rekening met alle deelnemers, jong en oud.

Sociale partners hebben berekeningen laten maken voor alle groepen met een pensioen bij pensioenfonds Waterbouw. Zo kunnen ze zien welke effecten de nieuwe pensioenregeling heeft op alle groepen in verschillende situaties. Als het heel goed gaat bijvoorbeeld of juist heel slecht. Welke risico's kunnen de groepen samen opvangen? En voor welke groepen moet mogelijk iets extra's geregeld worden?

De berekeningen laten volgens sociale partners zien dat de afspraken evenwichtig zijn. Ze leiden dus niet tot een onevenredig voor- of nadeel voor bepaalde groepen. Ook blijkt volgens sociale partners uit de berekeningen dat met deze afspraken het doel van de pensioenregeling naar verwachting bereikt wordt.

Meer weten?

Wilt u nog meer weten over de afspraken van sociale partners over de nieuwe pensioenregeling? **Hier** vindt u het transitieplan.