



Datum  
9 september 2024

1 van 3

Sociale Partners Openbare  
Bibliotheken

# Addendum bij transitieplan Wet toekomst pensioenen

## 1. Inleiding

Op 10 oktober 2023 hebben sociale partners in de branche Openbare Bibliotheken het transitieplan in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) vastgesteld. Naar aanleiding van voortschrijdende inzichten die gedurende het Wtp-traject met Pensioenfonds Openbare Bibliotheken naar voren zijn gekomen, hebben sociale partners een addendum bij het transitieplan opgesteld, ter verduidelijking van hetgeen is opgenomen in het transitieplan.

## 2. Kenmerken pensioenregeling

In het transitieplan wordt aan paragraaf 4.3 'Kenmerken pensioenregeling' het tijdelijke partnerpensioen toegevoegd. Het tijdelijke partnerpensioen in de nieuwe pensioenregeling is gelijk aan een bedrag ter grootte van de helft van de op de ingangsdatum van het partnerpensioen geldende AOW voor gehuwden. Het betreft de AOW voor gehuwden zoals geldend op de 1e januari van het jaar waarin het partnerpensioen ingaat. De uitkering van het tijdelijke partnerpensioen loopt door tot het overlijden van de partner, doch uiterlijk tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de partner.

## 3. Voorrangsregels en gemaakte afspraken voor compensatie

In het transitieplan wordt aan paragraaf 6.3 'Voorrangsregels' en hoofdstuk 7 'Gemaakte afspraken voor compensatie' toegevoegd dat de compensatie bij een dekkingsgraad op de transitiedatum tussen 118% en 120% als volgt plaatsvindt:

Invaardekkingsgraad	Omschrijving
118% tot 120%	<ul style="list-style-type: none"><li>Lineaire ingroei naar de gewenste dekkingsgraad op basis van de reële ambitie</li><li>100% technische voorzieningen op basis van rentetermijnstructuur<ul style="list-style-type: none"><li>+1% voor MVEV</li><li>+1% voor VOR</li></ul></li></ul> Van + 1% bij 118% tot +3% bij 120% voor compensatie +7% voor solidariteitsreserve



#### 4. Effecten van de wijziging van de pensioenregeling (transitie-effecten)

In het transitieplan wordt aan hoofdstuk 9 'Effecten van de wijziging van de pensioenregeling (transitie-effecten)' de volgende tekst toegevoegd.

##### 9.1 Verwachte pensioenuitkeringen

Voor de bandbreedtes bij het verwachte pensioen geldt een beleid afhankelijk van het goed weer, mediaan en slecht weer scenario.

In het goed weer scenario wordt als ondergrens gesteld dat de wijziging in vervangingsratio van het nieuwe stelsel ten opzichte van het huidige stelsel voor alle deelnemers minimaal 100% is. In het goed weer scenario kan in het nieuwe stelsel meer uitgedeeld worden aan deelnemers doordat de toeslagvoorwaarden vervallen en er sprake is van lagere buffers. Daarom vinden sociale partners het onevenwichtig als in het goed weer scenario sprake zou zijn van een achteruitgang in vervangingsratio in het nieuwe stelsel vergeleken met het huidige stelsel voor alle deelnemersgroepen.

In het mediane scenario zou naar de mening van sociale partners ook sprake moeten zijn van naar verwachting vooruitgang in termen van vervangingsratio voor alle deelnemersgroepen. Sociale partners vinden dat de reeds ingegane pensioenen in de mediaan er niet op achteruit mogen gaan, dus voor pensioengerechtigden geldt een ondergrens van 100%. Voor actieve en gewezen deelnemers zou een iets ruimere ondergrens kunnen gelden gezien de nog lange prognosehorizon en de daardoor grotere onzekerheid. Vooralsnog is deze ondergrens ook op 100% gesteld.

In het slecht weer scenario worden deelnemers in het nieuwe stelsel harder geraakt dan in het huidige stelsel. Dit is een kenmerk van het nieuwe stelsel en vertaalt zich naar de mening van sociale partners in een ondergrens onder 100%. Er dient echter wel een maximale ondergrens te zijn, om de deelnemers niet te zwaar te belasten. Deze is door sociale partners op 80% gesteld, gelijk aan het minimum voor nettoprofijs (maar dan voor alle leeftijden).

De bovengrens voor de vervangingsratio's is in alle scenario's oneindig.

##### 9.2 Nettoprofijs effect

Sociale partners zijn van mening dat het nettoprofijs effect vanaf de pensioenleeftijd positief dient te zijn. Op leeftijd 25 mag het nettoprofijs effect maximaal 20% negatief zijn. Voor de tussenliggende leeftijden wordt de grens lineair geïnterpoleerd. De achtergrond hiervoor is als volgt:

Het nettoprofijs effect is een rekenkundige maatstaf om de nieuwe pensioenregeling te vergelijken met de huidige pensioenregeling. Sociale partners hebben minimale grenzen gesteld aan het nettoprofijs effect van de overgang van de huidige naar de nieuwe pensioenregeling, waarbij de leeftijd maatgevend is. Vanaf de pensioengerechtigde leeftijd is in principe geen achteruitgang mogelijk en dient het nettoprofijs effect dan ook positief te zijn. Een achteruitgang bij overgang van het pensioensysteem achten sociale partners niet uitlegbaar naar de pensioengerechtigden. Voor met name jongere deelnemers achten sociale partners een eventuele achteruitgang in nettoprofijs wel uitlegbaar. Ten eerste is de pensioenuitkomst voor jongere deelnemers minder realistisch in te schatten. In de berekeningen wordt uitgegaan van een langjarige projectie, waarbij de regels van het huidige pensioensysteem maatgevend zijn. Het is niet aannemelijk dat deze regels onder alle scenario's daadwerkelijk zo toegepast blijven worden, waardoor het realiteitsgehalte van de berekening beperkt is. Ten tweede was er maatschappelijk gezien de wens het pensioenstelsel te veranderen. Het nieuwe stelsel mag dan, in ieder geval op jonge leeftijd, sowieso maatgevend zijn voor de pensioenuitkomst. Het huidige stelsel is dan minder relevant. Ten derde hebben jongeren de mogelijkheid om een eventuele achteruitgang op te vangen en bij te sturen.

Voor een 25-jarige is de toeslagverwachting in de doorrekening van het huidige pensioenstelsel (nagenoeg) 100% en het opbouwpercentage doorgaans maximaal (1,738%). Dit is de reële ambitie zoals beschreven in hoofdstuk 9. Dit is mogelijk vanwege de huidige gunstige financiële positie van POB. Voor een nieuwe deelnemer, die niet heeft bijgedragen aan deze financiële positie, is het uitlegbaar dat een lager pensioen wordt toegezegd, zonder rekening te houden met de bestaande buffer. Hiervoor kan de fondsambitie worden aangehouden, dus 1,6% opbouw met 80% toeslagverwachting. Het verschil tussen

beide uitkomsten op de pensioendatum is afgerond 20%. Een afwaardering met 20% van de FTK-regeling achten sociale partners aldus uitlegbaar, met hiermee dan ook een daling van het nettoprofit met 20%. De norm geldt uitsluitend voor deelnemers en pensioengerechtigden. Gewezen deelnemers worden geacht elders pensioen op te bouwen, in welk geval hun pensioensituatie vergelijkbaar is met deelnemers en geen aparte norm noodzakelijk is.