

Samenvatting TRANSITIEPLAN

Voor de sectoren:

Interieurbouw & **M**eubelindustrie

Orgelbouw

Tentoonstellingsbouw

Houthandel

15 november 2023

Sociale partners

Koninklijke Centrale Bond van Meubelfabrikanten (CBM)



CLC-VECTA Centrum voor Live Communication (CLC-Vecta)



CNV Vakmensen.nl



Federatie Nederlandse Vakbeweging (FNV)



Vereniging van Orgelbouwers in Nederland (VON)



Koninklijke Vereniging van Nederlandse Houtondernemingen (VVNH)



Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	Samenvatting	4
3.	Doelstelling en ambitie	5
	Ambitie	5
	Doelstellingen	5
4.	De nieuwe pensioenregeling	5
	Basisregeling	5
	Excedent pensioenregeling	6
5.	Partnerpensioen en arbeidsongeschiktheid	6
	Partnerpensioen	7
	Arbeidsongeschiktheid	7
6.	Opgebouwde pensioenen omzetten naar het nieuwe pensioenstelsel	7
7.	Compensatie ter beperking daling pensioen	8
	Hoogte en vorm compensatie	8
8.	De uitkeringsfase en de solidariteitsreserve	8
	Solidariteitsreserve	9
9.	Wilt u meer weten?	9

1. Inleiding

Vanwege de invoering van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) dient de pensioenregeling van de sectoren Interieurbouw & Meubelindustrie, Orgelbouw en Tentoonstellingsbouw (verder: sector Meubel) en de sector Houthandel aangepast te worden. De aanpassing van de pensioenregeling is in het arbeidsvoorwaardenoverleg met de (vertegenwoordigers van de) werknemers overeengekomen. Het transitieplan dat hieruit voortkomt is in dit document samengevat. Er kan tot uitvoering worden overgegaan na instemming van de leden van sociale partners via een ledenraadpleging.

2. Samenvatting

Sector Meubel en sector Houthandel geven opdracht aan Oak Pensioen om de nieuwe pensioenovereenkomst vanaf 1 januari 2025 uit te voeren. De ambitie is een zo hoog mogelijk pensioen, gegeven het gewenste risico. Doelstellingen zijn onder andere om ingegane pensioenuitkeringen op peil te houden en herverdeling tussen generaties te beperken.

Er is gekozen voor een solidaire premierregeling. Deze regeling lijkt het meeste op de huidige pensioenregeling. Voor het partnerpensioen en bij arbeidsongeschiktheid zijn afspraken gemaakt. Deze komen zoveel mogelijk overeen met de huidige situaties. Deze keuzes zijn gemaakt om financiële zorgen te voorkomen.

Sector Meubel en sector Houthandel verzoeken Oak Pensioen om:

- de tot 1 januari 2025 opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten in te varen in de nieuwe pensioenregeling en
- de deelnemers die mogelijk nadeel ondervinden zoveel mogelijk te compenseren vanuit het pensioenvermogen van het pensioenfonds.

De verhouding tussen de verwachte pensioenuitkering onder de nieuwe regeling en de huidige regeling is naar verwachting voor zowel deelnemers, gewezen deelnemers (= slapers) als pensioengerechtigden in het algemeen positief.

3. Doelstelling en ambitie

De pensioenregeling van sector Meubel en sector Houthandel wordt per 1 januari 2025 aangepast. Deze aanpassing volgt de vereisten uit de Wet toekomst pensioenen die per 1 juli 2023 in de wet zijn vastgelegd.

Omdat dit een grote wijziging is, zijn sociale partners samen een traject gestart om de nieuwe pensioenregeling uit te werken. Sociale partners van sector Meubel en sector Houthandel hebben in dit traject de volgende doelstellingen voor ogen gehad bij het wijzigen van de pensioenregeling:

- pensioen moet een aantrekkelijke, marktconforme arbeidsvoorwaarde zijn en blijven;
- de regeling moet voorzien in de verzorgingsgedachte. Samen zorgen voor elkaar;
- de huidige werknemers mogen er niet op achteruitgaan;
- de regeling gaat uit van solidariteit: samen voor elkaar in goede en minder goede tijden.

Ambitie

De ambitie is een zo hoog mogelijk pensioen, gegeven het gewenste risico. Het halen van de ambitie is afhankelijk van de ingelegde premie en de wijze van beleggen. Deze componenten geven ons inzicht in de mogelijke verwachte uitkering. Hierbij is gekeken naar de huidige regeling en naar de uitkomsten uit het onderzoek onder de huidige deelnemers. Die uitkomsten geven weer dat de deelnemers voorzichtig zijn en niet teveel risico willen lopen.

Doelstellingen

Sociale partners hebben meerdere doelstellingen geformuleerd, waartegen de besluitvorming is afgewogen. Deze doelstellingen zijn:

- zoveel mogelijk compensatie bieden voor een eventuele achteruitgang in pensioen als gevolg van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling;
- ingegane pensioenuitkeringen op peil en stabiel houden;
- het beperken van herverdeling tussen generaties.

4. De nieuwe pensioenregeling

Bij de keuze voor een nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2025 is gekozen voor een solidaire premiereregeling. Sector Meubel en sector Houthandel hebben gekozen voor een solidaire premiereregeling omdat het karakter van deze regeling het meeste past bij de wens voor een solidaire pensioenregeling. Dit is terug te vinden in de collectieve elementen van de regeling.

Basisregeling

De belangrijkste kenmerken van de nieuwe basispensioenregeling zijn:

- Deelname is verplicht
- De nieuwe pensioenregeling is een solidaire premiereregeling.
- De pensioendatum is de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt.
- Het pensioengevend inkomen wordt als volgt gedefinieerd:
 - Sectoren Interieurbouw & Meubelindustrie en Orgelbouw
Het vaste loon per 1 januari van het betreffende kalenderjaar, inclusief de vakantietoeslag, plus de eventuele ploegentoeslag en/of overwerkvergoeding van het daaraan voorafgaande kalenderjaar.
 - Sector Tentoonstellingsbedrijven
Het vaste loon per 1 januari van het betreffende kalenderjaar, inclusief de vakantietoeslag.

Sector Houthandel

Het vaste loon per 1 januari van het betreffende kalenderjaar, inclusief de vakantietoeslag, de vaste eindejaarsuitkeringen en vaste gratificaties en de onderdelen die volgens de normale arbeidsduur tot het vaste loon behoren.

- Het pensioengevend inkomen is maximaal gelijk aan € 65.461 (2023).
- De franchise is gelijk aan:
Sector Meubel : € 16.427 (2023)
Sector Houthandel : € 21.339 (2023)
- De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend inkomen met aftrek van de franchise.
- De beschikbare premie bedraagt
- Sector Meubel: 26,3% van de pensioengrondslag
- Sector Houthandel: 26,6% van de pensioengrondslag
- De partnerdefinitie is gelijk aan de wettelijke definitie.
- Voor deelnemers met een partner is de standaardverhouding tussen het levenslang ouderdomspensioen en het partnerpensioen bij overlijden na pensionering 100:70.
- Het levenslang partnerpensioen bij overlijden vóór pensionering bedraagt
Sector Meubel : 20% van het pensioengevend inkomen.
Sector Houthandel : 15% van het pensioengevend inkomen.

Daarnaast is er een tijdelijke partnerpensioen bij overlijden vóór pensionering. Dit tijdelijke partnerpensioen bedraagt € 5000 bruto per jaar en eindigt op de AOW-datum van de partner.

- Het wezenpensioen bij overlijden vóór pensionering bedraagt 20% van het pensioengevend inkomen en wordt uitgekeerd tot leeftijd 25.
- Bij arbeidsongeschiktheid wordt de deelneming premievrij voortgezet.
- De uitkeringen van het levenslang ouderdomspensioen en het partnerpensioen bij overlijden na pensionering zijn variabel en kennen geen vaste stijging of daling.

Excedent pensioenregeling

De belangrijkste kenmerken van de nieuwe excedent pensioenregeling zijn:

- deelname is vrijwillig (op werkgeversniveau);
- de nieuwe pensioenregeling is een solidaire premiereregeling;
- de pensioendatum is de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt;
- het pensioengevend inkomen is conform de definitie in de basispensioenregeling;
- het pensioengevend inkomen is maximaal gelijk aan € 128.810 (2023);
- de franchise is gelijk aan € 65.461 (2023);
- de pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend inkomen onder aftrek van de franchise;
- de beschikbare premie is gelijk aan de basispensioenregeling;
- de andere elementen zijn conform de basispensioenregeling (m.u.v. tijdelijk partnerpensioen).

5. Partnerpensioen en arbeidsongeschiktheid

Sociale partners hebben bij het maken van de afspraken over de nieuwe pensioenregeling afspraken gemaakt wat er gebeurt bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid. Daarbij is het belangrijkste doel van sociale partners geweest om eventuele financiële zorgen zoveel als mogelijk weg te nemen op deze momenten. De doelstelling met betrekking tot het verzorgen van deelnemers is bij de uitwerking sterk meegewogen.

Partnerpensioen

Overlijdt een deelnemer na de pensioendatum? Dan krijgt de partner net als in het huidige stelsel 70% van de verwachte pensioenuitkering. Door dit zoveel mogelijk gelijk te houden aan hoe het in de huidige regeling is, geeft dit gepensioneerden vertrouwen in de (financiële) toekomst.

Overlijdt een deelnemer terwijl hij/zij actief pensioen opbouwt? Dan krijgt de partner een vast percentage van het parttime pensioengevend inkomen als partnerpensioen. Dit percentage is 20% voor de sector Meubel en 15% voor de sector Houthandel. Daarnaast krijgt de partner óók nog een tijdelijk partnerpensioen. Dit tijdelijk partnerpensioen bedraagt € 5.000 bruto per jaar. Dit tijdelijke partnerpensioen krijgt de partner uiterlijk tot de AOW gerechtigde leeftijd van de partner. Deze extra aanvulling draagt voor deelnemers bij aan meer vertrouwen in de (financiële) toekomst.

Overlijdt de deelnemer nadat hij/zij niet meer werkzaam is binnen één van de sectoren? Dan is er alleen een dekking bij overlijden als de deelnemer gekozen heeft voor een vrijwillige voortzetting van het levenslang partnerpensioen. De premie komt uit het pensioenvermogen van de betreffende deelnemer.

Arbeidsongeschiktheid

Zoals nu ook het geval is, betaalt het pensioenfonds de premie door als de deelnemer tijdens zijn/haar dienstverband arbeidsongeschikt wordt. Zo blijft de pensioenpot groeien. Net zoals nu wordt voor de pensioenopbouw gekeken naar de mate van arbeidsongeschiktheid. Daarnaast loopt het pensioengevend inkomen mee met de loonindex. Op deze wijze is ook voor arbeidsongeschikte deelnemers de verzorging geregeld, als je dat zelf niet meer voor 100% kunt.

6. Opgebouwde pensioenen omzetten naar het nieuwe pensioenstelsel

Er is voor gekozen om bij Oak Pensioen een verzoek in te dienen om de opgebouwde pensioenen om te zetten naar het nieuwe pensioenstelsel. Dat heet invaren.

De keuze voor een verzoek tot invaren is gebaseerd op een aantal argumenten. De belangrijkste argumenten zijn:

- voor alle pensioenen gelden dezelfde wettelijke regels. Het voordeel hiervan is dat er een eenvoudig totaalbeeld is van het te verwachte pensioen. Zo gelden dezelfde regels voor het totale pensioen van een deelnemer;
- het invaren is gunstig omdat dan de rendementen eerder uitgedeeld kunnen worden en de risico's door solidariteit gedempt worden;
- invaren zorgt ervoor dat er geen dubbele administratie hoeft te worden bijgehouden. Hierdoor worden de administratiekosten naar verwachting lager, waardoor er een groter deel van de premie overblijft voor de inleg in pensioenkapitaal.

Sector Meubel en sector Houthandel zijn ervan overtuigd dat de keuze voor invaren vanuit collectiviteit evenwichtig is nu en naar de toekomst toe. Sociale partners zijn ervan overtuigd dat de keuze voor invaren gunstig uitpakt voor het pensioen van de deelnemer.

Uit berekeningen blijkt dat de verwachting is dat voor een groot deel van de populatie sprake is van een verbetering van het pensioen. Ook voor de oudere deelnemers. Daarnaast zijn er afspraken gemaakt over compensatie voor degenen voor wie het invaren (zonder compensatie) eventueel negatief zou kunnen uitpakken. Voor de berekening zijn de huidige (wettelijke) uitgangspunten als basis genomen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de premiehoogte.

7. Compensatie ter beperking daling pensioen

Het afschaffen van de leeftijdsonafhankelijke pensioenopbouw leidt mogelijk tot een nadeel voor de huidige deelnemers van het pensioenfonds. Dat wordt ook wel de afschaffing van de doorsneepremie genoemd. Wat bedoelen we daar ook alweer mee?

In de huidige situatie is het zo dat jongere deelnemers een gelijke premie betalen als oudere deelnemers. De kosten om pensioen in te kopen is voor jongere deelnemers gunstiger dan voor ouderen. Door aan iedereen een gelijke premie te vragen, is de populatie solidair met elkaar. Daardoor bleven de pensioenkosten voor iedereen vergelijkbaar. Doordat nu van systeem gewijzigd wordt, is er een groep bestaande deelnemers die voor de toekomst niet meer kan genieten van het verdelen van de premiekosten in de tijd. Die worden daardoor mogelijk benadeeld door het overgegaan naar het nieuwe stelsel.

Voor die deelnemers waarbij de negatieve effecten van het afschaffen van de leeftijdsonafhankelijke pensioenopbouw niet (volledig) worden opgeheven door de positieve effecten van de transitie naar de nieuwe pensioenregeling, wensen sociale partners deze zoveel mogelijk te compenseren.

Hoogte en vorm compensatie

Sociale partners wensen dat de compensatieregeling geldt voor zowel actieve als ook voor arbeidsongeschikte deelnemers. Beiden hebben tenslotte met dezelfde wijziging in premiesystematiek te maken. De hoogte van de compensatie wordt bepaald aan de hand van het tekort dat voor deelnemers ontstaat als het gevolg van de overgang naar de nieuwe regeling.

De compensatie wordt gefinancierd vanuit het pensioenvermogen van het pensioenfonds. Die financiering vindt direct plaats uit het pensioenvermogen op 31 december 2024.

Sociale partners zijn van mening dat door de hoogte en de vorm van de compensatie het maximaal haalbare is gedaan om de huidige actieve en arbeidsongeschikte deelnemers te compenseren voor het afschaffen van de leeftijdsonafhankelijke pensioenopbouw. Sociale partners zijn van mening dat dit aansluit bij de solidariteitsgedachte, die men bij start van dit traject voor ogen had.

8. De uitkeringsfase en de solidariteitsreserve

Een ander onderdeel dat de solidariteitsgedachte raakt, is de invulling van de uitkeringsfase. Dat is de fase waarin deelnemers en nabestaanden een uitkering van het pensioenfonds ontvangen. Sociale partners en het bestuur van Oak Pensioen hebben gekozen voor de collectieve uitkeringsfase. In de uitkeringsfase kan de pensioenuitkering fluctueren. Sector Meubel en sector Houthandel wensen een zo stabiel mogelijk ingegaan pensioen. Grote schommelingen hebben sociale partners willen voorkomen. Daarnaast hebben sociale partners de wens dat het ingegane pensioen een bepaalde mate van waardevastheid kan realiseren.

Om schommelingen zoveel als mogelijk op te vangen, wordt gebruik gemaakt van een solidariteitsreserve. Deze zorgt voor een sterk collectief op de lange termijn, ook over generaties heen. Dus niet alleen voor de deelnemers nu, maar ook later.

Solidariteitsreserve

Er wordt een solidariteitsreserve gehanteerd. De reserve wordt ingezet om de schommelingen in een verwachte uitkering per jaar te beperken. Deze reserve wordt voor het eerst gevuld per 1 januari 2025. Dat heet de initiële vulling. Voor de initiële vulling wordt de technische voorzieningen van Oak Pensioen per 31 december 2024 gebruikt. Na de initiële vulling per 1 januari 2025 wordt de solidariteitsreserve indien nodig aangevuld met een deel van het overrendement van de uitkeringsgerechtigden.

9. Wilt u meer weten?

U kunt dan het volledige transitieplan lezen.