

Waarom zetten we alle pensioenen om naar de nieuwe regeling?

Vanuit de wet moeten alle pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Alleen als blijkt dat de overstap duidelijk nadelig is voor de deelnemers, kan een pensioenfonds hiervan afwijken. Bij Bpf Koopvaardij kozen wij ervoor om alle pensioenen om te zetten. De werknemers -en werkgeversorganisaties in onze sector vinden dit een goede keuze voor de mensen die pensioen opbouwen, opgebouwd hebben of ontvangen. Bpf Koopvaardij is het hiermee eens.

Over deze beslissing is uitgebreid gesproken met vertegenwoordigers van gepensioneerden, werkgevers en werknemers. Zij zitten in ons bestuur, de Pensioenraad en de Raad van Toezicht.

U krijgt persoonlijke berekeningen en brieven waarin staat wat de gevolgen van de nieuwe regeling voor u zijn. Soms krijgen wij de vraag wat het zou betekenen om de pensioenen niet om te zetten. Hieronder leggen we uit wat de gevolgen zijn van 'niet omzetten'.

Wat gebeurt er als de pensioenen niet worden omgezet?

Als de pensioenen niet worden omgezet, ontstaan er meerdere groepen:

- De opgebouwde pensioenen blijven achter in de oude pensioenregeling. Voor deze regeling blijven de oude regels voor pensioen gelden.
- De toekomstige inleg voor het pensioen komt in de nieuwe pensioenregeling. Voor deze regeling gelden de nieuwe regels voor pensioen.
- Als u nog pensioen opbouwt, heeft u pensioen in twee regelingen: een in de oude stijl en een in de nieuwe stijl.
- Als u met pensioen gaat, krijgt u pensioen uit twee verschillende regelingen.

Deze opsplitsing in meerdere groepen en pensioenregelingen heeft een aantal gevolgen:

1. Lager verwacht pensioen

Pensioenen in de oude regeling worden waarschijnlijk lager dan wanneer ze worden omgezet. Dit heeft een aantal redenen. Niet omzetten betekent:

- Dat het geld in de oude regeling steeds voorzichtiger moet worden belegd, omdat de groep deelnemer steeds ouder en kleiner wordt. Minder risico nemen leidt tot een lager verwacht rendement en minder kans op verhoging van het pensioen.
- De oude en strengere wettelijke eisen voor pensioenverhogingen blijven gelden. Door de keuze om wél om te zetten, konden we de pensioenen in 2022, 2023 en 2024 al eerder en meer worden verhoogd dan als we ervoor hadden gekozen de pensioenen niet om te zetten.

2. Geen geld voor compensatie

Voor sommige groepen zijn er nadelen door het afschaffen van de oude regels voor de premie. Deze groepen krijgen daarom een extra bedrag in hun pensioenvermogen. Dit noemen we compensatie. Daarmee proberen we de nadelen weg te nemen of te verzachten.

De gevolgen van het afschaffen van de oude regels zijn het grootst bij werknemers in de leeftijdscategorie 40 – 60 jaar. Zij kunnen nadeel hebben door het mislopen van een deel van de toekomstige pensioenopbouw.

Niet omzetten betekent voor een groep werkenden tussen de leeftijd van ongeveer 40 jaar dat er geen compensatie kan worden betaald uit de gezamenlijke buffer.

3. Het is moeilijker om mee- en tegenvallers samen op te vangen

Een pensioenfonds werkt normaal gesproken zo dat mee- en tegenvallers worden **gedeeld**. Als de oude pensioenen niet worden omgezet:

- blijven vooral de pensioenen van oudere deelnemers in de oude regeling
- bouwen jongeren vooral pensioen op in de nieuwe regeling

Daardoor zit iedereen in een andere regeling en wordt het veel moeilijker om risico's samen op te vangen.

Niet omzetten betekent:

- Het wordt moeilijker om samen mee- en tegenvallers op te vangen
- Als de al opgebouwde pensioenen en de daarbij behorende buffer in de oude pensioenregeling blijven, is deze buffer beschikbaar voor de deelnemers die in de oude regeling pensioen hebben opgebouwd. Voor het pensioen in de oude pensioenregeling blijven de oude regels gelden, met de bijbehorende hoge buffereisen en minder kans op een verhoging.
- Er is geen geld beschikbaar voor een buffer voor de nieuwe pensioenregeling. Deze buffer moet nog opgebouwd worden. Dat betekent dat er in het begin heel weinig geld beschikbaar is om economische tegenvallers voor ingegane pensioenen in de nieuwe pensioenregeling op te vangen.
- Die nieuwe reserve moet geleidelijk opgebouwd worden. Je zou zo'n nieuwe reserve kunnen vullen via de premie. Hier worden vooral de actieve deelnemers door geraakt. De reserve kan ook opgebouwd worden met een deel van de opbrengst van de beleggingen. Maar dat betekent een lager (verwacht) pensioen voor iedereen in de nieuwe pensioenregeling.

4. Minder overzicht voor werkenden

Niet omzetten betekent ook dat het voor een grote groep deelnemers ingewikkelder wordt om te zien hoe het pensioen ervoor staat.

Twee regelingen betekent twee pensioenoverzichten, en verschillende regelgeving voor twee pensioenregelingen. Het wordt ingewikkelder om te zien hoe uw pensioen ervoor staat.

5. Hogere kosten

Niet omzetten van de bestaande pensioenen leidt ook tot hogere kosten:

- Twee regelingen betekent dubbele administratie, meer werk en hogere kosten.

Conclusie:

De sociale partners en het pensioenfondsbestuur zijn tot de conclusie gekomen dat het omzetten van de pensioenen die al zijn ingelegd in de oude regeling naar de nieuwe pensioenregeling leidt tot een stabielere, eerlijker en begrijpelijker pensioen.