

Bijlage 1 – Transitieplan WTP Koopvaardij

Deze bijlage heeft betrekking op Hoofdstuk 3 (Contractkeuze en inrichting pensioenregeling) van het Transitieplan WTP Koopvaardij.

1. Pensioenregeling

In onderstaande tabel worden de huidige pensioenregeling (2024) en de pensioenregeling, zoals beoogd per 1 januari 2026, samengevat weergegeven.

	Pensioenregeling 2024	Pensioenregeling 2026
Type pensioenregeling	Middelloodregeling met voorwaardelijke toeslagverlening (uitkeringsregeling)	Beschikbare premierregeling met doorbeleggen na pensionering (premierregeling)
Pensioenrichtleeftijd	67 jaar	Eerste dag van de maand waarin AOW-datum wordt bereikt
Pensioenpremie	25,9% van de pensioengrondslag (salaris minus franchise)	25,9% van de pensioengrondslag (salaris minus franchise)
Verdeling pensioenpremie werkgever / werknemer	1/2 ^e werkgever, 1/2 ^e werknemer	1/2 ^e werkgever, 1/2 ^e werknemer
Pensioengevend salaris	Basisloon of basisgage vermeerderd met de tankerverhoging en de vakantietoeslag en indien van toepassing 15% overwerkforfait en 5% forfait aanvullende toeslagen	Basisloon of basisgage vermeerderd met de tankerverhoging en de vakantietoeslag en indien van toepassing 15% overwerkforfait en 5% forfait aanvullende toeslagen
Maximum pensioengevend salaris (niveau 2024)	€ 104.083	€ 104.083 (ongewijzigd)
Franchise (niveau 2024)	€ 16.709	€ 16.709 (ongewijzigd)
Opbouw ouderdomspensioen	Opbouwpercentage: 1,657% (2024)	Netto spaarpremie t.b.v. kapitaalopbouw circa 21,3%
Partnerpensioen	Percentage opbouw: 0,81027% (2024) Percentage risicodekking: 0,34962% (2024)	Overlijden voor pensioneren: 25% van het salaris (risicobasis), met eerbiedigende werking reeds opgebouwde aanspraken Uitloopdekking: maximaal 6 maanden Vrijwillige voortzetting: levenslang, mits kapitaal voldoende voor aankoop uitkering ouderdomspensioen ter grootte afkoopgrens Overlijden na pensioneren: aan te kopen uit beschikbaar kapitaal op pensioendatum

		(70% van ouderdomspensioen)
Wezenpensioen	18,2% van het ouderdomspensioen	Overlijden voor pensioneren: 40% van het partnerpensioen (risicobasis) Overlijden na pensioneren: 20% van het partnerpensioen (14% van het ouderdomspensioen) Het wezenpensioen keert o.b.v wet- en regelgeving standaard uit tot leeftijd 25 jaar, zondere verdere (scholings-)voorwaarden.
Toeslagverlening (indexatie)	Voorwaardelijk, maatstaf prijsindex	Ontwikkeling o.b.v. beleggingsresultaten en beleid pensioenfonds
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Meeverzekerd (vrijstelling pensioenopbouw)	Meeverzekerd (vrijstelling premie-inleg) Dekking partnerpensioen o.b.v. volledig salaris (naar rato van mate AO)

Ter nadere toelichting bij de inrichting van de pensioenregeling merken sociale partners Koopvaardij het volgende op (beknopte weergave):

Keuze pensioencontract

Sociale partners Koopvaardij hebben als contract binnen de Wet Toekomst Pensioenen gekozen voor de solidaire premieregeling (SPR). De hoofdreden hiertoe is de verzorgingsgedachte binnen de pensioenregeling. De mogelijkheden hiertoe binnen de solidaire premieregeling zijn groter dan binnen de flexibele premieregeling (FPR). Binnen de SPR zijn de individuele mogelijkheden wat betreft de inrichting van het beleggingsbeleid weliswaar beperkter. Uit het door het pensioenfonds gehouden risicopreferentie-onderzoek kwam echter naar voren dat de individuele kennis van werknemers met betrekking tot beleggen vaak relatief beperkt is. Om die reden heeft een individueel beleggingsbeleid, zoals van toepassing binnen de FPR, niet de voorkeur van sociale partners. Elders in dit transitieplan wordt de contractkeuze nader toegelicht.

Pensioenambitie

Sociale partners Koopvaardij hebben afspraken gemaakt over de hoogte van de premie, de pensioenambitie en de kans dat deze gehaald wordt. Het pensioenfonds is verantwoordelijk voor het beleggingsbeleid en toetst de haalbaarheid van de door sociale partners geformuleerde

pensioenambitie, gegeven de premie en de risicohouding.

Uitgaande van de huidige pensioenregeling (FTK) en een 25-jarige deelnemer die start met pensioenopbouw is de ambitie onder de nieuwe pensioenregeling vastgesteld op een vervangingsratio van 53% van de gemiddelde pensioengrondslag. Deze ambitie moet met minimaal 60% kans gehaald worden. Uit de analyses blijkt dat aan deze doelstelling wordt voldaan (circa 70%).

Invaren opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen

Voorts hebben sociale partners het pensioenfonds verzocht de op de transitiedatum opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen om te zetten (in te varen) naar het nieuwe pensioenstelsel. Belangrijke redenen hiertoe waren het 'onder één dak hebben' van al het pensioen en de voordelen die invaren biedt wat betreft het aanwenden van de aanwezige buffers van het pensioenfonds, hetgeen naar verwachting leidt tot hogere pensioenuitkomsten. Anderzijds zou niet invaren leiden tot hogere uitvoeringskosten, doordat er dan twee pensioensystemen uitgevoerd moeten worden. Elders in dit transitieplan wordt het verzoek tot invaren, alsmede de impact hiervan op het verwacht pensioen, nader toegelicht.

Compensatie afschaffing doorsneesystematiek

Als gevolg van de overgang naar de nieuwe regeling waarin sprake is van leeftijdsafhankelijke pensioenopbouw wordt een deel van de actieve deelnemers van het pensioenfonds geconfronteerd met een achteruitgang in toekomstige pensioenopbouw. Sociale partners Koopvaardij hebben het pensioenfonds gevraagd om een deel van het op de transitiedatum aanwezig collectief pensioenvermogen aan te wenden voor de financiering van compensatie voor deze 'afschaffing doorsneesystematiek'. Hier is door het pensioenfonds gehoor aan gegeven. Compensatie vindt op de transitiedatum eenmalig plaats op basis van een compensatiestaffel. Elders in dit transitieplan wordt deze staffel, alsmede de impact hiervan op het verwacht pensioen, nader uitgewerkt.

2. Ondertekening transitieplan

Mevr. Sascha Meijer, voorzitter Nautilus International

Dhr. Cees Horvers, voorzitter Vereniging van Werkgevers in de Handelsvaart

Dhr. Erwin Meijnders, voorzitter Vereniging Sociaal Maritiem Werkgeversverbond