



Een nieuwe regeling voor onze pensioenen

Locatie bijeenkomsten 2024

achmea 
Gepensioneerden Vereniging

Dames en heren, beste AGV leden en partners, van de locatie dank voor de gelegenheid hier iets te mogen vertellen over pensioenen.

Zoals jullie allemaal ongetwijfeld wel weten, is er verleden jaar een nieuwe wet voor de pensioenen ingegaan. Deze wet moet nu uitgewerkt worden door werkgevers, zoals bij ons: Achmea, en de vakbonden. Zij moeten een nieuwe pensioenregeling bedenken, binnen wat de wet daarover zegt. In deze wet is geregeld dat de pensioenen in de bestaande regeling overgaan naar de nieuwe regeling, tenzij. En dat tenzij moet wel heel goed onderbouwd worden.

De nieuwe regeling moet uiterlijk 1 januari 2028 ingaan, maar mag eerder. Sociale partners en pensioenfondsen bepalen moment van overgang. Bij ons wordt dat voor Achmea 1 januari 2027.

Nu zult u zeggen, er is zoveel in de politiek aan de hand, gaat die wet wel door? NSC, Agnes Joseph, die zeer kritische vragen stelt aan het kabinet. Kunnen we niet beter ingroeien, of moeten we niet een referendum houden? Hoe dat gaat aflopen, weten wij ook niet, wel weten we dat de AGV op alles voorbereid moet zijn. En ook als u zelf mag beslissen over uw pensioen, is het heel belangrijk om u allemaal goed te informeren.

Daarom gingen wij de afgelopen maanden alle AGV locatievergaderingen af, om de stand van zaken te bespreken en u te vertellen wat er aan de hand is. Met de bijeenkomst vanmiddag sluiten we deze ronde af.

Vandaag zullen we het hebben over wat er op ons afkomt en wanneer. We vertellen welke veranderingen er voor ons zullen zijn. En hoe de AGV daar naar kijkt.

SBZ en/of verzekeraar

Ik verwacht dat onder u een groot aantal mensen een pensioen van pensioenfonds SBZ krijgen. Wie van u ontvangt een uitkering van alleen SBZ? En wie van SBZ en van Pensioenfonds Achmea tezamen?

Ook de pensioenen bij SBZ vallen straks onder de nieuwe wet. En bij SBZ willen ze al per 1 juli 2026 overstappen. We komen daar straks nog uitgebreid op terug.

Zijn er ook nog onder u die een uitkering bij de verzekeraar krijgen, Achmea P&L, CB, pensioenuitkeringen bij de verzekeraar veranderen de spelregels niet, de nieuwe Wet heeft daar geen gevolgen voor.

Wat gaat er veranderen?

Nu:

- Uitkeringsregeling
- Eén grote pot
- Veiligheid door een buffer
- Koopkracht?

Straks:

- Premiereregeling
- Persoonlijk pensioenvermogen
- Beleggingsresultaten werken direct door
- Veiligheid blijft mogelijk
- Koopkracht?

Laten we als eerste op een rij zetten wat er nu precies gaat veranderen. Pensioen hoort bij de arbeidsvoorwaarden, net zoals het loon.

Nu krijgen alle deelnemers een **pensioenuitkering** toegezegd door de werkgever, jaarlijks wordt hiervoor premie betaald en de uitkering is een **belofte**. Het pensioenfonds voert dat alles uit. Voor u geldt natuurlijk dat alle premies betaald zijn, u geniet van de uitkering die u is beloofd.

Alle premies zijn **in één grote pot** gestopt bij het pensioenfonds. Het fonds belegt al dat geld en de resultaten worden steeds bijgeschreven, dat kan plus of min zijn. De resultaten worden gelijk verdeeld onder alle deelnemers aan het fonds. **Het pensioenfonds moet ervoor zorgen dat alle beloftes nu en in de toekomst kunnen worden waargemaakt.**

Om dit veilig te kunnen doen, moet het fonds een buffer aanhouden. Die is flink, bij Pensioenfonds Achmea is er voor elke 100 euro pensioen die moet worden uitgekeerd, 136 in kas. Bij SBZ is dit 120 euro.

In het huidige systeem is er ook een kans op korten van de pensioenen als de veiligheid te weinig blijkt te zijn. Bij onze fondsen is dat gelukkig nog nooit gebeurd.

Maar we zagen ook, dat omdat het fonds die veiligheid moet bewaken, de pensioenverhogingen (indexatie noemen we dat) lang niet altijd de stijgingen van de prijzen konden volgen. In koopkracht ga je er dan toch op achteruit.

Het nieuwe systeem: Straks worden alle pensioenregelingen **een premie regeling**: de werkgever **zegt toe in ieder geval een premie in te leggen, die natuurlijk wel is afgestemd met de vakbonden.**

Met die premie wordt een **persoonlijk pensioenvermogen** opgebouwd en apart geadministreerd. **Voor ons zijn de premies al betaald.** Voor ons wordt bij de start van het nieuwe systeem het persoonlijke deeltje uit de grote pot berekend en wel zo dat uw uitkering tenminste gelijk kan blijven. Ook in het nieuwe systeem wordt er door het pensioenfonds belegd. De resultaten worden, plus of min, bijgeschreven op het persoonlijk pensioenvermogen.

Voor de gepensioneerden geldt dat de plussen of minnen jaarlijks worden bepaald en de uitkering voor het komende jaar kan dan verhoogd maar ook verlaagd worden. Die beleggingen werken dus veel directer door!

Voor u als gepensioneerde geldt dat u niet zelf de beleggingsportefeuille hoeft te bepalen, dat zal het pensioenfonds blijven doen.

Dit betekent ook dat niet alle resultaten meer met elkaar worden gedeeld. De resultaten worden meer individueel of per (leeftijds)groep gedeeld.

De toezegging van de werkgever is een premie en geen belofte van een uitkering.

Vandaaruit is er geen veiligheidsklep meer nodig. Is er dan geen mogelijkheid meer voor een veiligheidsklep, zoals nu de buffer? De wet maakt het mogelijk om toch ook weer veiligheid in te bouwen. Daaruit kunnen tegenvallers opgevangen worden. En wat doet dit nieuwe systeem nu voor de koopkracht van uw pensioen?

De bedenkers van de wet geloven dat de pensioenen voldoende koopkracht behouden. Er is minder buffer nodig, dus pensioenen kunnen eerder verhoogd worden. Of dit zo is en in dit nieuwe systeem de pensioenverhogingen de prijsstijgingen kunnen bijhouden? Dat is een vraag die heel veel mensen nu bezig houdt. Bij enkele grote pensioenfondsen zoals het ABP en de Bouw speelt dat nu volop.

Wie beslissen over ons nieuwe pensioen?

- Achmea en vakbonden: transitieplan
- Hoorrecht
- Transitieplan naar Pensioenfonds
- Pensioenfonds Achmea:
 - Uitvoerbaarheid
 - Evenwichtigheid
 - Verantwoordingsorgaan heeft versterkt adviesrecht
 - Raad van Toezicht
- Pensioenfonds stelt implementatieplan op
- DNB moet implementatie goedkeuren

De nieuwe wet geeft eigenlijk alleen maar kaders aan voor de nieuwe pensioenen, wel strenge kaders, maar daarbinnen zijn werkgevers en vakbonden per bedrijfstak of bedrijf aan zet. Bij ons zijn dat Achmea en de drie bonden: FNV, CNV en De Unie.

Daar zijn ze al druk bezig om de keuzes te bespreken en te maken. De belangrijkste eerste keuze is het soort contract. Er is een keuzemogelijkheid: de solidaire premieregeling of de flexibele premieregeling. Een ander belangrijk besluit is hoe hoog de premie zal zijn die Achmea wil betalen. U heeft het al kunnen lezen in onze nieuwsbrief, de eerste beslissingen zijn bekend geworden. Achmea en de bonden kiezen voor de flexibele premieregeling. Voor Achmea is het belangrijk dat medewerkers zelf keuzes kunnen maken over de beleggingen voor hun pensioenopbouw. Eigen regie staat bij Achmea hoog in het vaandel. Bij het solidaire contract worden alleen de mensen bediend die niet willen kiezen. Voor de bonden was het belangrijk dat er wel voldoende solidariteit overblijft en dat de risico's beperkt worden. Daarom is er ook besloten om een gezamenlijke risicoreserve aan te leggen. Deze reserve helpt om eventuele verlagingen in de pensioenuitkeringen op te vangen. Een belangrijk argument van Achmea is, tot slot, de keuze mogelijkheid voor een vaste uitkering bij pensionering. Dat is ook voor ons een heel belangrijk onderwerp, ik kom daar straks op terug.

Ook over de premie is er een besluit genomen. Besloten is dat Achmea de premie die maximaal belastingtechnisch mogelijk is, gaat betalen (30%). Daarmee blijft de uitkeringsdoelstelling van de huidige regeling mogelijk.

Daarmee zijn we er nog lang niet, er zijn nog veel toeters en bellen waarover besluiten moeten worden genomen. Hoe hoog wordt de reserve? Welke keuzemogelijkheden krijgen actieve deelnemers voor beleggen? En: hoe worden de uitkeringen binnen dit geheel ingepast? Al deze keuzes moeten ze uitwerken in een plan: met een duur woord:

transitieplan.

In dit plan leggen de sociale partners verantwoording af over de gemaakte keuzes en of de belangen van alle groepen deelnemers tot hun recht komen: men noemt dat:

evenwichtigheid. In de wet staat dat dit plan voorgelegd moet worden aan organisaties van gepensioneerden, zoals bij ons de AGV: **de wet spreekt over 'hoorrecht'**. Dat is een eerste en belangrijke stap natuurlijk. In de huidige planning staat dat voor het vierde kwartaal van dit jaar op de agenda. Het oordeel dat wij uitspreken is niet bindend. Als wij het niet eens

zijn met het plan of onderdelen ervan, kan Achmea dat aanpassen en in ieder geval moeten ze betere uitleg over geven.

Hierover heeft de minister recent een brief geschreven, ze vindt dat sociale partners hier echt serieus mee moeten omgaan.

Ook moet het transitieplan gestuurd worden naar het pensioenfonds. Dat praat ook al mee in de voorbereiding, maar *het bestuur* van het fonds moet een beslissing nemen of wat Achmea en bonden bedacht hebben, uitvoerbaar is. Dus: kunnen we als Pensioenfonds de opdracht aanvaarden. Heel belangrijk is ook dat het fonds volgens de wet ook moet kijken of de belangen van alle deelnemergroepen: werknemers, gepensioneerden, ex-werknemers, in gelijke mate gediend worden. Dat is die evenwichtigheid die ik net al noemde. Het fonds toetst of het plan van Achmea en bonden ook in de ogen van het fonds evenwichtig is. De individuele deelnemer kan geen bezwaar maken bij het fonds.

Daarom heeft het **Verantwoordingsorgaan** van het pensioenfonds (waar in ook vertegenwoordigers voor de gepensioneerden zitten) het recht om te adviseren. Een negatief advies betekent dat het huiswerk van Achmea over moet. Dat geldt per deelgroep, als de (3) leden van het VO namens de gepensioneerden het niet eens zijn met het plan, heeft dat ook tot gevolg dat het huiswerk over moet. En dan komt nog eens de Raad van Toezicht van het fonds om een laatste beoordeling te geven of het plan zo kan worden doorgevoerd. Ook moet het pensioenfonds het transitieplan op haar website plaatsen. Als het fonds de opdracht aanvaard moet ze een implementatieplan opstellen.

De Nederlandsche Bank beoordeelt het implementatieplan Pas na de goedkeuring door de DNB kan het plan doorgaan.

De overgang naar een nieuwe regeling voor onze pensioenen

- Planning:
 - Uitwerken en beslissen: 2024
 - Hoorrecht: vierde kwartaal 2024
 - Pensioenfonds: implementatieplan en informeren deelnemers: begin 2025
- Per 1 januari 2027: het totale vermogen van het pensioenfonds wordt toegedeeld
 - Wettelijke voorzieningen
 - Veiligheidsreserve
 - Berekening persoonlijk pensioenvermogen
- Uw eerste nieuwe pensioenuitkering: januari 2027
 - Tenminste gelijk of hoger
 - Levenslang uitgekeerd
 - Jaarlijks vastgesteld

Wanneer gaan dit nu allemaal concreet worden? Achmea en de vakbonden moeten na de keuze voor het type regeling die ze nu gemaakt hebben, nog allerlei zaken uitwerken. In het bericht van Achmea staat dat het transitieplan in het najaar gereed zal zijn. Als alles dan loopt zoals ze hopen, kan het pensioenfonds vanaf volgend jaar, 2025, alle voorbereidingen in gang zetten. Een belangrijk onderdeel daarvan is dat zij alle deelnemers gaan informeren. Alles is dan gericht op invoering per 1 januari 2027. Wat gebeurt er dan? Het hele vermogen van het pensioenfonds komt beschikbaar om toe te delen naar persoonlijke pensioenvermogens.

Maarrrr, eerst moeten er wettelijke voorzieningen worden gevuld, bv een deeltje gaat naar 'het verplichte eigen vermogen' van het fonds. Vervolgens moet de veiligheidsreserve (risicodelingsreserve) worden gevuld, dat kan dan meteen uit het vermogen worden gehaald. Met die reserve kunnen daarna eventuele pensioenverlagingen worden gedempt. Heel belangrijk dus.

Daarna wordt voor ieder deelnemer berekend welk persoonlijk pensioenvermogen hoort bij de rechten en uitkeringen die men nu heeft. Dat wordt voor u klaargezet in de administratie. Dit alles per 1 januari 2027, en dan wordt het pas echt concreet: **uw eerste pensioenuitkering volgens de nieuwe regeling zal die van januari 2027 zijn.** De doelstelling van dit alles is dat de uitkering tenminste gelijk is aan de huidige, maar ook hoger zijn dan de huidige.

De uitkering wordt zo berekend, nogmaals gezegd, dat hij levenslang uitgekeerd kan worden, het potje kan niet leeg raken. **En jaarlijks opnieuw berekend naarmate en plussen en minnen zijn. Dus uw uitkering die uw vanaf januari 2028 krijgt kan afwijken van die van het jaar daarvoor.**

Zou de uitkering bij de start van het nieuwe systeem ook hoger kunnen zijn dan nu? Ja, dat zou kunnen bij het pensioenfonds was immers 1 euro 36 in kas, en daarvan kan een deel ook in de persoonlijke potjes komen. Of dat zo zal zijn is nu nog afwachten, daarover kunnen wij niets beloven.

De rol van de AGV en, hoe kijken wij naar het nieuwe pensioen?

- Hoorrecht, position paper en klankbordgroep
- Uitgangspunten AGV:
 - Koopkracht
 - Veiligheid door reserve
 - Behoud vermogen
 - Pensioen minstens gelijk
 - Ontzorgen
- Gepensioneerden in één collectief: gelijke verhoging of verlaging
- Reserve: uitsluitend te gebruiken voor beperken schommelingen in de uitkeringen

Ik zei het al eerder, de AGV heeft 'hoorrecht'. Dat oordeel van de AGV is helaas niet bindend, maar geeft werkgever en vakbonden wel de mogelijkheid om bij de belangenafweging het standpunten mee te nemen bij het afronden van het transitieplan.

Een belangrijke rol dus voor de AGV. Wij bereiden ons daar op voor. Wat willen we in ieder geval bereiken? Wat raakt direct aan de belangen van de gepensioneerden? **Om dat in kaart te brengen hebben we een stuk geschreven, onder de mooie naam 'position paper'. Daarin staat wat wij nu vinden van de nieuwe regeling en wat we willen bereiken.** In september verleden jaar, hebben we dat op de website gezet. We kregen veel reacties, gelukkig veel positieve. Toch willen we nog beter weten wat er bij de AGV leden leeft. Daarom hebben we een klankbordgroep in het leven geroepen. 15 leden en betrokkenen bij de AGV hebben we in december laten meedenken over de onderwerpen die belangrijk zijn.

Dat gesprek gaf ons weer nieuwe input voor ons position paper: het belang van een reserve bijvoorbeeld. En de wens dat we als gepensioneerden als één groep de plussen en minnen delen. Ook dat wij moeten pleiten voor gelijke verhoging of verlaging van pensioenen voor alle gepensioneerden in het fonds en niet per leeftijdsgroep een verschillende verhoging. Ook pleiten wij ervoor dat de reserve uitsluitend gebruikt wordt voor de beperking van de schommelingen in de uitkering. Waarom, omdat zolang het pensioen nog niet wordt uitgekeerd, er altijd nog een mogelijkheid is om het been weer bij te trekken, dat kan niet bij lopende uitkeringen. In het position paper vindt u dus de uitgangspunten waarmee wij de plannen gaan beoordelen. Dit zijn: laat ons zien dat de pensioenen koopkracht kunnen behouden; beperk de gevolgen van pensioenverlagingen door een reserve aan te houden; behoud van het vermogen van en voor de gepensioneerden, geen weglek naar oneigenlijke doelen; bij de start moet het pensioen minstens gelijk zijn, en beter is: hoger omdat de onzekerheid toeneemt; en last but not least, we willen geen onnodige zorgen, Achmea ontzorgt was toch lang ons motto?

Nu Achmea een keuze heeft gemaakt voor de flexibele premieregeling, kunnen we ons position paper weer aanscherpen: er komt een reserve, maar hoe hoog en voor wie? Ook komt de keuze voor de vaste uitkering in beeld: ook voor U!

U zult dan zeggen: zijn we nou voor of tegen de invoering van de nieuwe regeling? Die vraag kunnen we nog niet beantwoorden, wij blijven vasthouden aan onze uitgangspunten en beoordelen aan de hand daarvan de voorstellen van Achmea en vakbonden.

SBZ uitgelicht

Specifieke aandachtspunten SBZ

- Aanvullende toeslagen via Pensioenfonds Achmea
- Hoe gaat Achmea in de nieuwe wet invulling geven aan de toezegging van de aanvullende toeslagen?
- Hoe gaat het bij de invoering van de nieuwe regeling met de bij SBZ opgebouwde pensioenen?

SBZ specifiek

In het begin van deze presentatie heb ik gevraagd wie er allemaal een uitkering via SBZ krijgen en heb aangegeven dat ik nog een aantal specifieke SBZ punten wil toelichten.

Aanvullende toeslag via Pensioenfonds Achmea (SPA).

Deze aanvulling ontvangt een deel van de SBZ-ers. De aanvulling bestaat uit het verschil tussen de toeslag van SPA en SBZ. Dat verschil wordt betaald via SPA.

In de onlangs tot stand gekomen CAO staat dat vanaf 1 januari 2025 niet langer uitgevoerd door wordt SPA maar door Achmea. Wij hebben Achmea gevraagd hoe die uitvoering er uit gaat zien. **Achmea heeft aangegeven dit nu concreet uit te werken en zal daar ook informatie over gaan geven.**

Na overgang naar de nieuwe regeling is er geen sprake meer van toeslagen. Hoe denkt Achmea invulling te geven aan de gelijkwaardigheid? **Ook dit punt is door Achmea onderkent en ook daar wordt over nagedacht, u zult begrijpen dat wij hier bovenop zitten.**

Ook bij SBZ wordt een nieuwe regeling doorgevoerd: ook bij SBZ wordt de flexibele premieregeling als basis genomen door de sociale partners. Daar wil men de nieuwe regeling al per 1 juli 2026 invoeren. Ook bij SBZ wordt gekozen voor een veiligheidsreserve. Ook wordt onderzocht of het pensioenfonds SBZ zelf een vaste uitkering kan aanbieden, die bij Achmea misschien bij een verzekeraar kan worden aangekocht. SBZ Pensioen voert nu al een vergelijkbare regeling uit, met wat zij noemen 'collectief variabel pensioen'.

Wij hebben Achmea gevraagd wat haar rol is bij de transitie van SBZ? Achmea speelt zeker een rol. Achmea zal het verzoek om de pensioenen bij SBZ in de nieuwe regeling te brengen moeten steunen. Maar hoe, daar hebben wij nog veel vragen over.

De antwoorden zijn vooral voor u belangrijk, wij dringen bij Achmea aan op goede informatie over hoe het met de SBZ groep verder zal gaan. Wij vermoeden dat er bij SBZ al binnenkort een transitieplan klaar is. Dus de tijd gaat daar wel dringen.

Wij hebben ons in ieder geval al wel gemeld bij SBZ voor het hoorrecht. SBZ ziet ons in ieder geval als gesprekspartner, we dus zullen ofwel bij Achmea ofwel bij sociale partners bij SBZ ons zegje gaan doen.

Tot slot

- Ja, er komen veranderingen
- We zitten er bovenop
- Voor behoud van een goede regeling van onze pensioenen

TOT SLOT

We realiseren ons en dragen het ook uit: er komen voor veel gepensioneerden veranderingen; de commissie pensioen zit er bovenop, we vertrouwen op het resultaat: een goede regeling voor onze pensioenen, waar we trots op kunnen zijn.

Uw vragen en opmerkingen



Wij blijven u informeren over alle ontwikkelingen met onze nieuwsberichten en de website van de AGV. Ook Pensioenfonds Achmea en SBZ Pensioen hebben informatie op hun website staan. Vragen of opmerkingen kunt u ons ook per mail sturen. Ons emailadres is pensioen-inkomen@ageevee.nl