

Samenvatting van concept-transitieplan bpfBOUW (Peter Roos, FNV dd 03-11-23)

Cao-partijen hebben de volgende kwalitatieve uitgangspunten gedefinieerd:

1. De pensioenregeling vormt een aantrekkelijke arbeidsvoorwaarde met aandacht voor solidariteit en de verzorgingsgedachte
2. De regeling sluit qua design zoveel mogelijk aan bij de huidige pensioenregeling
3. De regeling sluit qua opzet en uitwerking aan bij de wensen en behoeften van de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden
4. De regeling is eenvoudig, uitvoerbaar en goed uitlegbaar. Complexiteit dient waar mogelijk zoveel mogelijk te worden vermeden
5. Stabiliteit en voorspelbaarheid van de uitkeringen wordt als belangrijk ervaren. Een relatief kleine kans op verlaging in combinatie met een kans op jaarlijkse verhoging vormt het uitgangspunt
6. Nadelige gevolgen van de overgang naar het nieuwe stelsel moeten zoveel mogelijk worden voorkomen
7. Herverdeling tussen generaties moet beperkt blijven

Cao-partners hebben de volgende kwantitatieve uitgangspunten gedefinieerd:

8. De pensioendoelstelling is minimaal gelijkwaardig aan de ambitie die aan de huidige pensioenregeling ten grondslag ligt en waar mogelijk beter
9. De totale pensioenkosten bedragen niet meer dan 25,8% van de som van de pensioengrondslagen
10. De opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten worden ingevaren
11. Het persoonlijk pensioenvermogen en de daaruit voortvloeiende verwachte pensioenuitkeringen voor de niet-gepensioneerden zijn onmiddellijk na invaren minimaal gelijk aan de voorziening pensioenverplichtingen voorafgaand aan invaren
12. Ingegane pensioenuitkeringen zijn onmiddellijk na invaren minimaal gelijk aan de hoogte van de pensioenuitkeringen voorafgaand aan invaren
13. In de nieuwe pensioenregeling worden de ingegane pensioenuitkeringen in gelijke mate procentueel aangepast.

Solidaire regeling

Cao-partijen hebben voor de solidaire regeling gekozen omdat dit het beste aansluit bij de huidige pensioenregeling en er vanuit het risicopreferentieonderzoek géén duidelijke voorkeur voor meer handelingsperspectief en/of minder onderlinge solidariteit blijkt wat nu juist kenmerkend is voor een flexibele premiereregeling. De solidaire premiereregeling is het best passend bij de invulling van de 13 werkhypotheses die cao-partijen hebben geformuleerd.

Pensioendoelstelling

Gegeven de beschikbare premie van 25,8% van de pensioengrondslag en het gewenste risico wordt gestreefd naar een zo hoog mogelijk pensioen. In de huidige pensioenregeling is sprake van een pensioenambitie die overeenkomt met 73% middelloon op basis van 42 deelnemersjaren en een kans van 45% dat deze ambitie niet bereikt zou worden. Cao-partners definiëren in de nieuwe pensioenregeling minimaal een vergelijkbare doelstelling.

Collectieve uitkeringsfase

De pensioenwet maakt het mogelijk om gelijke aanpassingen te realiseren van de uitkeringen. Dat daarbij een zekere mate van herverdeling zal plaatsvinden is bekend maar de communicatieve voordelen prefereren. Cao-partners hebben een duidelijke voorkeur uitgesproken om een collectieve uitkeringsfase in te richten met aandacht voor de “nieuw gepensioneerden”

Solidariteitsreserve

De solidaire premieregeling vereist een solidariteitsreserve. Cao-partijen zijn van mening dat de solidariteitsreserve er voor elke deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde is maar geeft prioriteit aan de collectieve uitkeringsfase. Daling van de uitkering in enig jaar dient te worden voorkomen.

Daarnaast speelt de solidariteitsreserve een rol bij het afdekken van het micro- en macro-langlevensrisico en zal de solidariteitsreserve beperkt kunnen worden aangesproken bij negatieve overrendementen.

Invaren

Cao-partijen verzoeken BpfBouw de per 1 januari 2026 (voorgenomen transitiedatum) opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten in te varen in de gewijzigde pensioenregeling middels een collectieve waardeoverdracht volgens artikel 150m van de Pensioenwet. De belangrijkste argumenten hiervoor zijn dat:

- invaren leidt tot een beter verwacht pensioenresultaat dan premievrij achterlaten van de opgebouwde pensioenaanspraken- en pensioenrechten in een FTK-omgeving. De voordelen van het nieuwe pensioenstelsel, eerder en meer verhogen, zijn dan ook van toepassing op de opgebouwde pensioenaanspraken- en pensioenrechten. De keerzijde is dat de nadelen van het nieuwe pensioenstelsel, met name de fluctuaties als gevolg van life-cycle beleggen, ook voelbaar zullen zijn. Cao-partners verwachten dat op termijn de voordelen zullen prevaleren.
- verleden en toekomst bij elkaar houden leidt tot een efficiëntere en effectievere pensioenuitvoering. Dit uit zich in lagere uitvoeringskosten, schaalvoordelen bij beleggingen en risicodeling en meer inzichtelijkheid en betere uitlegbaarheid naar deelnemers, gewezen deelnemers en ingegane pensioenen.

Compensatie

Een van de uitgangspunten van cao-partijen stelt dat de nadelige gevolgen van de overgang naar het nieuwe stelsel zoveel mogelijk moeten worden voorkomen.

Cao-partners zijn niet bereid om hiervoor extra premie in te leggen en het zoeken naar andere mogelijke compensatiemogelijkheden in het arbeidsvoorwaardenoverleg wordt op voorhand ook afgewezen.

Dit laatste impliceert automatisch dat indien er sprake is van een compensatievraagstuk dit vraagstuk, vanuit het standpunt van cao-partijen bezien, zou moeten worden gefinancierd vanuit het vermogen van BpfBouw.