

AAN:

BPP en ANBO
d.t.v. de heren J. van der Spek en E. Brendel

Zeist, 15 januari 2024

Geachte heren,

U heeft ons per email, namens uw organisaties, op 20 december 2023 uw oordeel doen toekomen over het concept transitieplan dat is overeengekomen door de sociale partners, vertegenwoordigd aan de Pensioentafel Zorg en Welzijn (PTZW). Naar aanleiding van de inhoud reageert de PTZW als volgt.

Allereerst willen wij u dank zeggen voor het feit dat u nog in december 2023 uw oordeel over het concept transitieplan heeft uitgebracht. Dat draagt bij aan het realiseren van het streven van PTZW en het bestuur van PFZW om de transitie per 1 januari 2026 te effectueren.

Dat u instemt met de inhoud van het transitieplan verheugt ons zeer. Dat draagt bij aan het versterken van het draagvlak voor de veelomvattende wijziging van de pensioenregeling.

In de afgelopen periode hebben alle partijen vertegenwoordigd aan de PTZW het concept transitieplan voorgelegd aan hun leden. Alle partijen hebben het mandaat gekregen om het transitieplan vast te stellen.

Aan de verleende instemming heeft u twee opmerkingen toegevoegd.

U spreekt uw teleurstelling uit over het gegeven dat de verwachte uitkomsten, weergegeven over de tien jaar na de transitie, weliswaar een koopkrachtiger pensioen opleveren dan in de huidige regeling met toepassing van het FTK, maar dat op basis van het gehanteerde model de inflatievolgende doelstelling niet volledig wordt bereikt. Wij merken hierbij het volgende op.

De ambitie op een koopkrachtiger pensioen, dat gemiddeld genomen de inflatie volgt, wordt door de partijen aan PTZW onderschreven en nagestreefd. De geprojecteerde pensioenuitkomst in het transitieplan is een resultante van de gekozen financiële opzet van het pensioenfonds en de door DNB voorgeschreven rendementen en rentes. In de eigen financiële opzet en projecties van PFZW, die meer gedetailleerd is en meer beleggingscategorieën kent, wordt de doelstelling wel gerealiseerd. Het bepalen van de financiële opzet van het fonds is overigens een taak en bevoegdheid van het bestuur van PFZW, waarin een optimum is nagestreefd tussen enerzijds te nemen risico's en anderzijds te verwachten resultaat. De Pensioenraad heeft geadviseerd over de financiële opzet van PFZW. Gelet hierop en gelet op de taak- en verantwoordelijkheidsverdeling tussen PTZW en het bestuur van PFZW heeft PTZW geen eigenstandige bevoegdheid om hierin wijziging te brengen. Wel heeft PTZW uw signaal onder de aandacht gebracht van het bestuur van PFZW en is in het transitieplan een nadere explicatie opgenomen over de koopkrachtdoelstelling.

PTZW zal uiteraard de ontwikkeling van de pensioenregeling en de pensioenen blijven monitoren.

De tweede opmerking in uw brief ziet op het toepassen van het hoorrecht indien sprake is van een (verwachte) dekkingsgraad van minder dan 103,6 % op het moment van de transitie en het invaren. Wij zeggen u toe dat in het geval PTZW nieuwe of aanvullende afspraken gaat maken voor dat scenario het hoorrecht zal worden toegepast. In het geval van exceptionele omstandigheden, die noodzaken tot bijstelling van het transitieplan, zal dat ook geschieden.

Het concept transitieplan is door PTZW omgezet in een definitief vastgesteld transitieplan. Wij hebben uw oordeel en deze reactie op uw oordeel als bijlage toegevoegd aan het transitieplan.

Met vriendelijke groet,

William Moorlag
voorzitter

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.