

behandeld door
W.Hoek

Telefoonnummer
06 -11 35 74 94

uw kenmerk
-

uw brief van
14 november 2023

ons kenmerk
U2332

datum
8 december 2023

Verstuurd per mail:
Seniorencoalitie
De heer W. Reijn en de heer E. Brendel

e.brendel@anbo.nl

Betreft: reactie op het concept-transitieplan

Geachte heren Reijn en Brendel,

Hartelijk dank voor uw reactie op het concept-transitieplan.

Tot onze grote spijt hebben wij geconstateerd dat in de presentatie die u hebt ontvangen een fout geslopen is in de tabellen met de transitie-effecten. Bijgaand treft u de gecorrigeerde bijlagen bij het Transitieplan aan (vanaf pagina 20 in de Bijlagen bij het Transitieplan).

Onze beoordeling van de evenwichtigheid van de transitie-effecten is gebaseerd op de verdeling van het hiervoor beschikbare vermogen dat u eveneens in deze bijlage aantreft (pagina 17 en 18 van de Bijlagen bij het Transitieplan). Wij merken op dat wij in ons transitieplan voor PWRI expliciet rekening houden met de gemiste indexatie bij de verdeling van het vermogen, hetgeen zeker positieve gevolgen heeft voor de gepensioneerden.

Hieronder gaan wij in op de door u gedane verzoeken.

Ad 1) De spreidingstermijn van 10 jaar.

U vraagt om de berekeningen voor de groep gepensioneerden met een spreidingstermijn van 1 of 3 jaar. Naar uw verwachting zouden de uitkomsten dan evenwichtiger uitvallen.

Het hanteren van een spreidingstermijn van 10 jaar is het uitgangspunt van de wetgever. Afwijking hiervan is uitsluitend mogelijk indien de uitkomsten op basis van deze spreidingstermijn niet evenwichtig zouden zijn.

Sociale partners beoordelen de evenwichtigheid op het totale resultaat van de zogenaamde “dubbele transitie”. Wij zijn van mening dat de uitkomsten (zie bijlage) evenwichtig zijn voor alle doelgroepen. Jongeren, gepensioneerden en deelnemers die getroffen worden door de afschaffing van de doorsneesystematiek. Maar ook voor de kwetsbare doelgroepen binnen de (ex-) deelnemers aan de

pensioenregeling van PWRI. Dit maakt dat wij met het oog op het wettelijke uitgangspunt geen alternatieve spreidingstermijn overwegen.

Ad 2) De startuitkering

U geeft terecht aan dat uit de in het plan opgenomen tabellen (vanwege het feit dat de Upo voor gepensioneerden slechts de uitkering na 10 jaar weergeeft) niet duidelijk is wat de startuitkering zal worden voor gepensioneerden direct na het moment van invaren.

Wij hebben daarom op pagina 26 van het onderdeel "bijlagen bij Transitieplan" het verloop van de uitkering vanaf de eerste uitkering in SPR ten opzichte van de uitkering in FTK bij een dekkinggraad van 123,7% toegevoegd.

U merkt daarnaast op, dat u het niet uitlegbaar vindt wanneer de situatie zich zou voordoen (bij zeer lage dekkinggraden) dat gepensioneerden een lagere uitkering zouden krijgen dan in het nFTK, terwijl de solidariteitsreserve wel deels door hen wordt gevuld (bij aanvang met tenminste 2,5%). Dit acht u niet uitlegbaar.

Wij denken dat deze opmerking berust op een misverstand.

Door de wijze waarop wij de collectieve uitkeringsfase in combinatie met de solidariteitsreserve inrichten is het resultaat voor gepensioneerden dat hun uitkering (althans zolang de solidariteitsreserve toereikend is) niet zal dalen. Dit betreft niet alleen de situatie van een ingegane uitkering, maar ook de situatie van iemand die op of kort na de transitiedatum met pensioen gaat. Hij of zij ziet dan het persoonlijk kapitaal dalen met 2,5% vanwege de bijdrage aan de solidariteitsreserve, maar de daarna ontvangen (eerste) uitkering wordt met 2,5% verhoogd.

In aanvulling op uw vragen merken wij op dat wij nog twee kleine wijzigingen hebben aangebracht in ons concept-transitieplan.

Wij hebben de compensatie voor de afschaffing van de doorsneesystematiek leeftijdsafhankelijk gemaakt (deze wijziging is doorgevoerd in de gecorrigeerde bijlagen).

De afspraken in het transitieplan gelden voor alle dekkinggraden vanaf 105% tot en met 135%. Buiten deze grenswaarden zullen wij opnieuw beoordelen of de gemaakte afspraken toereikend zijn.

Wij hopen u hiermee van een voldoende reactie te hebben voorzien en mocht u naar aanleiding hiervan nog vragen hebben dan horen wij dat graag.

Met vriendelijke groet,
Namens sociale partners

W.J. Hoek
Directeur bestuursbureau PWRI