**Aan de sociale partners van Bpf Schilders**

**Onderwerp**: Oordeel in kader van hoorrecht, uitgeoefend door ANBO-PCOB

**Plaats en datum**: Woerden, 11 juli 2024
**Adviseurs ANBO-PCOB**: Eric Brendel en Willem Reijn

Geachte sociale partners,

Allereerst willen wij u danken voor het goede gesprek dat wij hebben gevoerd met een aantal vertegenwoordigers van Bpf Schilders. Ook zijn onze vragen over het concept transitieplan door sociale partners uitgebreid beantwoord, de laatste antwoorden hierop hebben we op 4 juli jongstleden ontvangen. Aanleiding voor dit proces was onze schriftelijke aanmelding op 22 juni 2023 voor de uitoefening van het hoorrecht.

Het hoorrecht is in het leven geroepen als compensatie van het opschorten van het individuele bezwaarrecht. Een goede uitoefening van het hoorrecht kan zorgen voor een breder draagvlak onder de grote transitie en dat is gezien de resultaten van de onderzoeken voor de Publieksmonitor Pensioenen geen overbodige luxe.

Helaas is er in het proces van het hoorrecht bij uw fonds een omissie ontstaan. Dit hebben Willem en ondergetekende zich pas afgelopen week gerealiseerd. ANBO-PCOB heeft namelijk nog niet aangetoond dat het representatief genoeg is voor Bpf Schilders. Bij andere fondsen hebben we dit gerealiseerd door een bestandvergelijking te laten maken, maar blijkbaar is hierop bij Schilders abusievelijk geen actie ondernomen. Ook vanuit uw fonds is hierover geen rappel naar ons gekomen. Overigens hebben wij bij meerdere andere bedrijfstak-pensioenfondsen de ervaring gehad dat zij deze formele eis van representativiteit loslieten. ANBO-PCOB werd dan sowieso voor het hoorrecht toegelaten. Dit werd mede gedaan omdat wij bij zo’n fonds de enige vereniging van gepensioneerden waren die zich had aangemeld voor het hoorrecht. Voor zover we weten was ANBO-PCOB ook bij uw fonds de enige vereniging hiervoor.

Een kenmerk van het uitoefenen van het (formele) hoorrecht is dat de betreffende vereniging een oordeel mag geven over het concept transitieplan. Hierop moeten sociale partners dan een schriftelijke reactie geven waarin is vermeld wat zij met het oordeel hebben gedaan. Bij Bpf Schilders hebben sociale partners ANBO-PCOB bedankt voor hun inbreng. Naar aanleiding daarvan zijn enkele wijzigingen in het transitieplan doorgevoerd, ANBO-PCOB dankt sociale partners hiervoor. Maar gezien de tekstpassage in het transitieplan lijkt het erop dat sociale partners geen belang meer hechten aan ons uiteindelijke oordeel, dat betreuren we.

Hoewel wij allereerst kijken naar de positie van (aanstaand) gepensioneerden bij de transitie, staan wij als ANBO-PCOB voor een goed pensioen voor alle generaties. Bij ons oordeel letten wij dus op het evenwicht tussen de verschillende generaties. Daarnaast heeft koopkracht onze bijzondere belangstelling. Met een terugtrekkende overheid zijn ouderen voor zorg en passende huisvesting steeds meer op zichzelf aangewezen. Een koopkrachtig pensioen is daarbij een conditio sine qua non.

 **Koopkracht**

Een koopkrachtige pensioenuitkering is een van de belangrijkste doelen van de transitie, zo heeft oud-minister Schouten in januari nog eens herhaald bij het WTP-debat in de Tweede Kamer. Daarbij is het de vrijheid van sociale partners en fondsbestuur om op basis van het risico-bereidheidsonderzoek (ondersteund door wetenschappelijke inzichten en deelnemerskennis) dit doel in meerdere of mindere mate te willen realiseren.

In het transitieplan van Bpf Schilders is in een tabel de ontwikkeling van de “koopkracht van een 70-jarige gepensioneerde” weergegeven. In de mediaan is op korte en middellange termijn in de SPR de volgende ontwikkeling van de koopkracht af te lezen:
- Na 1 jaar is dit **109,5%**. Deze stijging van de koopkracht is volledig te danken aan het uitgangspunt dat bij invaren de dekkingsgraad op 130% is gesteld. Daardoor wordt bij invaren een deel van het collectieve vermogen, namelijk 9,5%, toebedeeld aan het persoonlijke pensioenvermogen. Per eind mei 2024 is de actuele dekkingsgraad bij Bpf Schilders vastgesteld op 131,2%, dus dat is een ruim en comfortabel niveau.
- Na 10 jaar is de koopkracht echter gedaald tot slechts **103,5%**.
- Na 15 jaar stijgt het naar **106,3%**, maar dus nog steeds onder het niveau van jaar 1.

Conclusie; de pensioenuitkeringen kunnen in deze perioden een gemiddelde inflatie van 2% per jaar niet bijhouden. Ofwel er is sprake van beperkt koopkrachtige pensioenuitkering. Het zou sociale partners sieren om dit te repareren, zodat de inflatie naar verwachting wel kan worden bijgehouden in het mediane scenario.

**Invaren**

Bij het invaren gaat het om een evenwichtige toedeling van het fondsvermogen, in het oog houdend de doelen die men nastreeft.

Een aantal keuzes van sociale partners kunnen wij in grote lijnen volgen. Bijvoorbeeld de keuze om een deel van het fondsvermogen te gebruiken voor de compensatie afschaffing doorsneesystematiek, of voor het aanleggen van een solidariteitsreserve. Maar wij constateren ook dat de indexatie-achterstand op slechts beperkte wijze is meegenomen. Daarnaast is de keuze om in de standaardmethode bij een hogere dekkingsgraad een spreidingstermijn van 10 jaar of langer te hanteren voor ons onbegrijpelijk.

*Indexatie-achterstand*; als sociale partners de problematiek van de indexatie-achterstand onvoldoende adresseren, zal de onevenwichtigheid van het FTK (niet indexeren was het grootste probleem van het FTK) in het nieuwe systeem voor de eeuwigheid stollen. In het plan van Bpf Schilders wordt pas vanaf een dekkingsgraad boven de 130% enige aandacht gegeven aan deze achterstand. Bovendien wordt hier niet gericht voor gecompenseerd, terwijl de gepensioneerden over het algemeen hiervan het grootste nadeel hebben ondervonden.

*Spreidingstermijn standaardmethode bij hoge dekkingsgraad*; het hanteren van een spreidingstermijn van 10 jaar of langer in de standaardmethode betekent dat de oudere deelnemers, dus veelal de gepensioneerden, veel minder van het vermogen meekrijgen dan de jongeren. Als argument verwijzen sociale partners naar de werking van het FTK, maar dat systeem willen we juist verlaten. Daarnaast is het grootste deel van het vermogen dat resteert na invulling van alle doelen juist vooral ontstaan uit en door het vermogen dat de gepensioneerden hebben opgebracht. Daarom bestempelen we deze lange spreidingstermijn als onevenwichtig en niet uitlegbaar. Er is geen reden waarom de gepensioneerden op basis van leeftijd minder van het vermogen mee zouden moeten krijgen. Veel bedrijfstakpensioenfondsen hanteren daarom een spreidingstermijn van 1 jaar. Gezien de relatief hoge stand van de actuele dekkingsgraad bij Bpf Schilders is het des te belangrijker om de spreidingstermijn veel korter dan 10 jaar te stellen, zodat alle leeftijden evenveel mee krijgen van het vermogen.

**Oordeel**

Per saldo vindt ANBO-PCOB het transitieplan van Bpf Schilders niet voldoende evenwichtig. De bepleite aanpassingen zullen het plan evenwichtiger maken.