

## VVSPTN – NOTITIE

15-09-2023 Rev. 01

**Onderwerp:** Vergadering 3 - klankbordgroep over het nieuwe pensioenstelsel (WTP)

**Aanwezige Klankbordgroep deelnemers:**

Bestuur SPTN en Pensioenbureau:	John Soepenbergh, Gerard Mulders, Sander Heemskerk, Jos van Deemter, Matthijs Harperink, Carel Tjihuis
Werkgever:	Gerben Edelijh, Hanneke van der Leij
Raad van Toezicht (RvT):	Berrie Debrauwer
Verantwoordingsorgaan:	Otto van de Zeeuw, GertJan Beemer, Jos van den Bosch
Centrale Ondernemingsraad (COR):	Johan Vegter, Ron Vroom, Renate ten Broeke, Bjorn Boers
VVSPTN:	Sander van der Schoot, Henk Lamberts, Emiel Stolp.
Willis Towers Watson:	Heino de Geus
AON:	Corine Reedijk, Sanne Spoelstra

**Datum:** Vrijdag 15 september bij het SFC – van Gogh.

### 1. Opening

John Soepenbergh opende de vergadering namens de projectgroep. Een speciaal welkom aan Hanneke van der Leij de beoogde opvolger van Geke Kooij. Hanneke stelde zich even voor en verontschuldigde zich dat ze nog maar weinig pensioen kennis heeft.

Daarna gaf John het woord aan Corine Reedijk. Zij noemde de hoofdelementen voor de vergadering van vandaag.

- Besluit tot invaren ja of nee
- Netto profijt uiteenzetting
- Terugkoppeling van de uitkomsten van de sommen van WTW

### 2. Agenda, Notulen, acties en besluitenlijst

De volgende agendapunten zijn aan de orde gekomen

1. Opening
  2. Notulen en actie- & besluitenlijst
  3. Invaren
  4. Netto Profijt
- Lunch
5. Berekningen WTW

## VVSPN – NOTITIE

15-09-2023 Rev. 01

6. Communicatie
7. Samenvatting vervolgafspraken planning en acties
8. Rondvraag
9. Sluiting

De notulen van de vorige vergadering werden doorgenomen. Er was een vraag over de opmerking die nog in de notulen stond. Deze opmerking is correct zoals nu verwoord.

De presentaties van het Netto Profijt en het Invaren zijn op voorhand verdeeld. Deze zijn op dit moment nog ietwat aangepast naar aanleiding van het commentaar van Emiel Stolp.

### 3. Invaren

In de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel is invaren standaard tenzij het leidt tot onvrijwillig nadeel van een individuele deelnemer in een pensioenfonds.

Het begrip invaren is gedefinieerd in de sheets van Corine.

Invaren is het bij elkaar houden van het oude en nieuwe pensioen. De waarde van het huidige pensioen zal worden omgezet naar een persoonlijk pensioen vermogen via een collectieve waarde overdracht.

De sociale partners moeten een verzoek formuleren tot invaren. In hoeverre zijn alle voorwaarden en gegevens beschikbaar zodat dit verzoek kan worden geformuleerd. En wat moet er nog gebeuren?

Op 21 september aanstaande is er een collectief overleg (COV vergadering) met de sociale partners en de projectgroep. Bij het besluit tot invaren vervalt het bewaarrecht. Er zijn wel een paar waarborgen zoals het Hoorrecht van de vereniging van Gepensioneerden, in ons geval de VVSTN, en het Verantwoordingsorgaan (VO) dat adviseert over de evenwichtigheid.

Hoe gebeurt dat invaren? Er zijn 2 methodes. Ten eerste de Standaard methode en ten tweede de VBA methode. De VBA methode is voor het fonds onlogisch omdat bepaalde voorwaarden, die deze methode handiger maakt, niet van toepassing zijn bij ons fonds.

De standaard methode heeft de voorkeur tenzij men aan kan tonen dat de VBA methode beter uitpakt.

In de sommen van WTW is de aannahme gedaan dat er een spreiding is over 10 jaar. Dit mag ook een andere periode zijn. De wet spreekt over "n" jaar. Afgesproken is dat de variant voor 1 jaar nog zal worden uitgerekend.

Wat is het proces. De dekkingsgraad van het pensioenvermogen is 130. Veronderstel dat 10% wordt gebruikt voor kosten en andere zaken zoals buffers en inhaalindexaties. Blijft er over 120%. Dan is er dus een surplus van 20% dat verdeeld wordt naar alle deelnemers.

De verhoging van het pensioen bij invaren uit overdekking, ( stel 10%) zal voor bijvoorbeeld voor een 85 jarige gepensioneerde ( met 6 jaar tot sterf richtdatum ) maar 6/10 ( van bv 10%) ineens geldend op de invaardatum) . Voor een jongere is dat 10/10 ( van die 10%) , zijnde ook een verhoging op invaardatum. Dit lijkt niet evenwichtig.

Doel was om in deze KBG bijeenkomst te komen tot een intentiebesluit tot invaren mits de nog op te leveren berekeningen het intentiebesluit ondersteunen.

## VVSPN – NOTITIE

15-09-2023 Rev. 01

### 4. Netto Profijt berekeningen.

Voor alle leeftijd cohorten wordt per variant de inclusieve marktwaarde berekend. Dit is de waarde van de pensioenuitkering minus de toekomstige premie inclusief verhogingen en verlagingen.

Door deze inclusieve marktwaarde te vergelijken met het huidige contract kan het zogenaamde netto profijt worden bepaald. Per deelnemer wordt de pensioenuitkering bepaald voor het huidige contract. Daarna wordt de uitkering bepaald voor het nieuwe contract.

Voor de beoordeling van transitie effecten is het wettelijk verplicht het Netto Profijt in beeld te brengen. Dit is een risico neutrale waardering. Afhankelijk van de uitkomst van de netto Profijt berekeningen kun je bepalen wat de compensatie moet zijn.

Vragen blijven: Hoe wordt de inclusieve marktwaarde bepaald? Hoe wordt de hoogte van de compensatie bepaald?

Lunch

### 5. Berekeningen

Heino de Geus van WTW presenteerde de uitkomst van de berekeningen van het nieuwe pensioenstelsel.

Welke sommen zijn er gemaakt?

Er is bij al deze berekeningen een vertrekvariant gekozen. Voor een aantal parameter zijn aannames gedaan. Door daarna aan verschillende knoppen van de aannames te draaien is er een andere uitkomst. Er zijn 6 varianten doorgerekend.

Heino licht de keuze voor de vertrekvariant toe. Fictieve dekkingsgraad is 110%, de standaard methode is toegepast. Aangenomen is een periode van 10 jaar tussen 58 en 68 pensioen wordt ingekocht. Tot aan 58 jaar wordt opgebouwd (opbouwfase). Na 68 jaar wordt uitgekeerd (uitkeringsfase).

In de sheets zijn de uitkomsten van de WTW berekeningen aangegeven en toegelicht. Er komen vreemde effecten naar voren waar nog opnieuw naar gekeken moet worden.

### 6. Communicatie

Niet aan de orde gekomen wegens tijdsgebrek.

### 7. Vervolg

De belangrijkste beslissing zal worden genomen tijdens de eerder genoemde COV vergadering. Wat is nog nodig om tot een besluit van intentie tot invaren te komen.

De sociale partners zouden graag een korte notitie zien wat de argumenten zijn voor intentie besluit.

De volgende vergaderingen van de KGB staan gepland voor vrijdag 13 oktober en vrijdag 24 november 2023.

### 8. WVVTTK

Geen items. Was ook kort tijd. De WTW presentatie met de berekeningen zal worden verdeeld onder de aanwezigen.

H. Lamberts  
[secretariaat@vvsptn.nl](mailto:secretariaat@vvsptn.nl)  
tel. Mob: +316 110 63 948

## VVSPTN – NOTITIE

15-09-2023 Rev. 01

### **9. Sluiting**

John Soepenbergh sluit de bijeenkomst precies op tijd om even na 2 uur.

15-09-2023

H. Lamberts