



Algemene Ledenvergadering 17 november 2022



Pensioen dossier

Martin Oomens

- Pensioen is inkomen als u niet meer werkt / voor later
 - AOW (Basis pensioen)
 - Van de Nederlandse staat en voor iedereen
 - Pensioen via werkgever (aanvullend pensioen)
 - Bepaald door dienstjaren en inleg
 - Vrijwillig pensioen (eigen geld middelen)
 - Via sparen en/of aanvullende producten (lijfrente etc.)
 - Eigen woning



- Rijksoverheid
 - Maakt de pensioen wetgeving
 - Uitvoering en bepaling AOW
 - Politiek stuurt
 - Toezichthouder DNB en AFM
- Werkgevers
 - Onderdeel van CAO afspraken betreffende AOW en pensioenpremie
- Vakbonden middels de CAO onderhandelingen
 - Voor de werknemers
 - Voor gepensioneerden
- Pensioen organisaties / Verzekeraars
 - Voor ons, uitvoering door PME

En de verenigingen van gepensioneerden dan ???



- AOW: SVB Sociale verzekeringsbank
 - Omslagstelsel
 - 60% komt direct uit betaalde premie
 - 40 % uit belastingen ook voor AOW-er
- Bedrijfstak pensioenfondsen
 - PME, PMT, ABP, PFZW
- Ondernemingspensioenfondsen
 - Shell, Philips, Akzo, etc.
- Verzekeringsmaatschappijen
 - Voor aanvullend pensioen
 - Voor vrijwillig pensioen





- Rentestand heeft grote invloed op resultaat (Rekenrente)
- Onzekerheid resultaten van beleggingen
- Garanties kunnen niet meer gegeven worden
- Risico op kortingen en geen indexatie
- Vergrijzing en lang leven risico
- Verhoudingen tussen generaties
- Afname koopkracht gepensioneerden
- Geen eigen invloed op pensioen risico
- Kan een deelnemer zelf wel keuzes maken
- Het is een complexe materie (meestal; ver van mijn bed show)





Waarom een nieuw pensioenstelsel



- De nieuwe pensioenregels passen beter bij onze huidige maatschappij en arbeidsmarkt.
 - Toekomstbestendiger
 - Geschikt voor zelfstandigen
- We werken bijvoorbeeld niet meer ons hele leven voor dezelfde werkgever.
 - Pensioen sluit beter aan op uw loopbaan
 - Flexibiliteit deelnemers
- We worden steeds ouder en ontvangen langer pensioen.
 - Garanties en resultaat
 - Duidelijker verwachtingen
- Pensioen opbouw en vermogen in huidige financiële wereld.
 - Persoonlijker pensioen
 - Beter en sneller inspelen op rendementen
 - Rekenrente problematiek oplossen

-  Rijksoverheid en de wetgeving
-  Pensioenfonds PME

Hoe hebben we als VG-Océ mogelijkheden voor inspraak:

-  Koepel Gepensioneerden
De kracht van senioren Koepel Gepensioneerden
-  VGPME VERENIGING
GEPENSIONEERDEN
PME VGPME

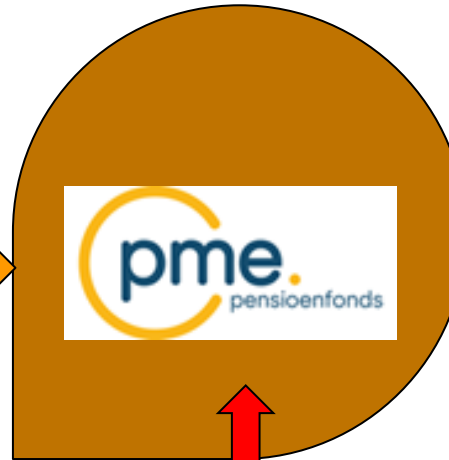
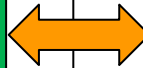
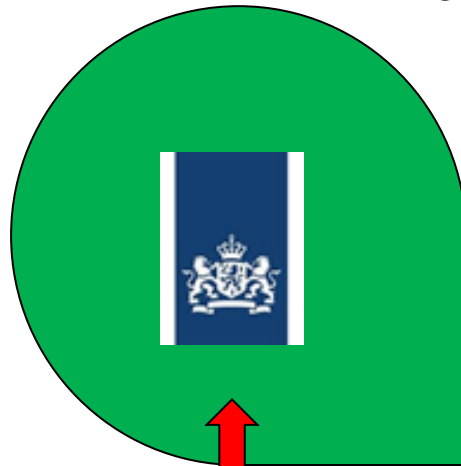
Klavertje vier

Regeling

Pensioenwet

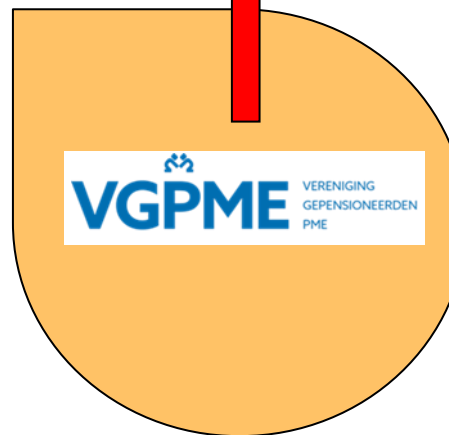
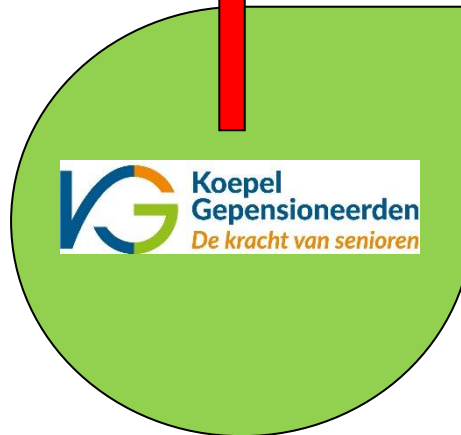
Uitvoering

Rijksoverheid
Politiek



Pensioenfondsen
DNB
BO / VO

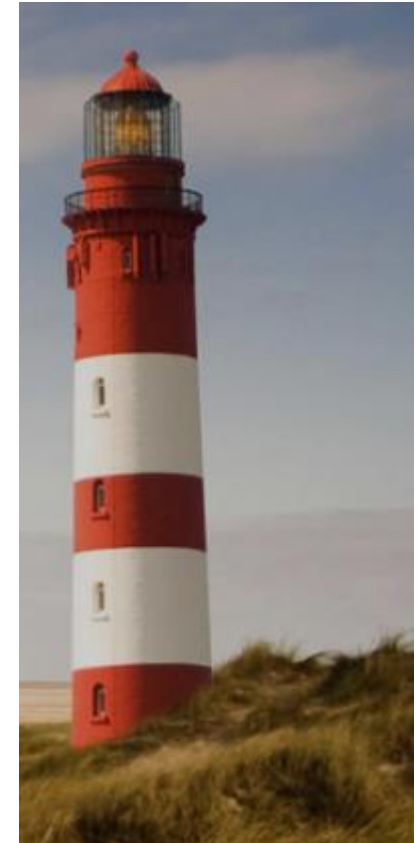
Aangesloten
verenigingen



Aangesloten
Leden/verenigingen

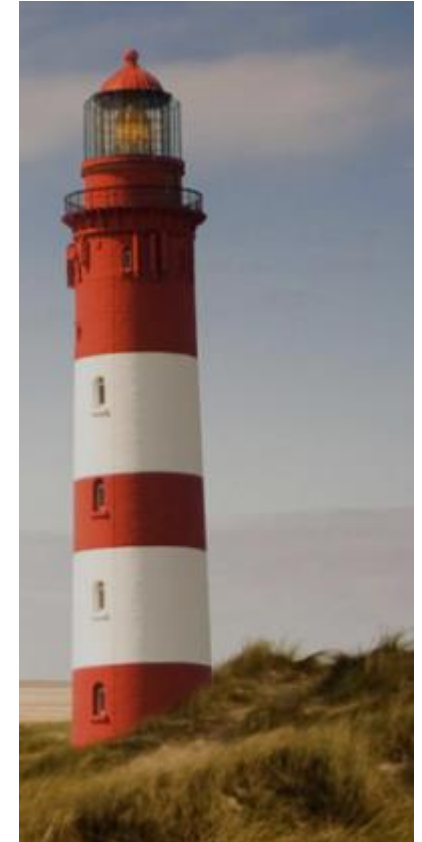


- Ontstaan in 2020 door fusie KNVG/NVOG
- Koepel Gepensioneerden behartigt samen met haar zusterorganisaties en andere ouderen belangenverenigingen de belangen van de ruim 3 miljoen pensioengerechtigden bij de overheid, politieke partijen en andere relevante instanties op de gebieden :
 - Pensioenen
 - Inkomen en koopkracht
 - Zorg, welzijn en wonen



Organisatie

- Bestuurlijk professional team met kantoor in Utrecht
 - Voorzitter John Kerstens
 - Mooie website met veel informatie
- Vertegenwoordiging bij de Koepel Gepensioneerden
 - Secretariaat medewerker (**Marij**)
 - Regio vergaderingen (Regio zuid, **Henk / Martin**)
 - KG vergaderingen (**Gerco / John**)

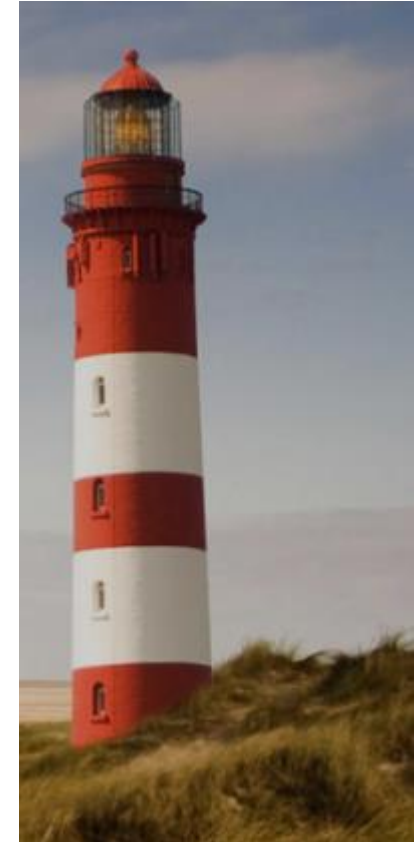




- Het kabinet onder verantwoordelijkheid van de minister Schouten werkt aan een voorstel voor een nieuw pensioen stelsel. Wet toekomst pensioenen (Wtp)
 - Een transparanter en persoonlijker pensioenstelsel
 - Afspraken voor vervroegd stoppen en zware beroepen
 - Keuze mogelijkheden pensioen
 - Beter nabestaanden pensioen
 - Zelfstandigen ZZP-ers
 - AOW leeftijd stijgt minder snel
- Inbreng vanuit de sociale partners:
 - Werkgevers organisaties
 - Werknemers organisaties (Vakbonden)
- De verwachting is dat de nieuwe regels voor pensioen ingaan vanaf 1 juli 2023. De sociale partners en pensioenuitvoerders krijgen dan 3,5 jaar de tijd om pensioenregelingen aan te passen aan de nieuwe wetgeving, dus tot 1 januari 2027.

Wat zijn de resultaten van de KG in Den Haag

- Middels vertegenwoordiging en overleg
 - Met minister en ambtenaren aan tafel, bezwaren ingebracht
 - De politieke partijen “bewerkt” met notities en gesprekken
 - Overleg met de sociale partners
 - Petitie “pas de pensioenwet aan” en vele stukken aangeboden
 - Kritiekpunten ingebracht in pensioendebat (16 partijen)
 - Begrip black box bij invaren ingebracht (meer transparantie nodig)
 - Zorgen en aandacht voor eerlijke verdeling
 - Aankaarten koopkracht maatregelen (AOW)
 - Publiciteit gezocht via krant, radio en TV
- **De drie speerpunten**
 - **Aandacht voor koopkrachtiger pensioen**
 - **Meer aandacht voor de wijze van eerlijk overstappen (invaren)**
 - **Zeggenschap bij invulling, versterking hoorrecht**



<https://www.koepelgepensioneerden.nl/>

Onze punten zijn ingebracht en krijgen aandacht bij de behandeling

De organisatie

- VGPME samenwerking van :
 - Voormalige VGM, Vereniging gepensioneerden metaal
 - VG-Siemens
 - VG-Océ
- De vereniging kent een ongewone structuur
 - Individuele (gewone) leden
 - Lidverenigingen
- Doel is optimale samenwerking met PME t.b.v. de gepensioneerde leden

De organisatie

- De VGPME
 - Bestuur bestaat uit 5-7 leden
 - Bestuursleden namens leden
 - Bestuurslid namens VG-Siemens
 - Bestuurslid namens VG-Océ (**Martin**)
 - Verenigings Raad bestaat uit 20 -25 leden
 - Vertegenwoordigers namens de individuele leden
 - Leden namens VG-Siemens
 - Leden namens VG-Océ (**Marij en Gerco**)
 - Bestuurs en Verantwoordings orgaan
 - Vertegenwoordiging werkgroepen
- Activiteiten
 - Levert leden voor Bestuurs- en Verantwoordings Orgaan bij PME
 - Informeert de leden middels bijeenkomsten en nieuwsbrieven.
 - Onderhoud contacten met PME
 - Kent diverse werkgroepen

De vereniging is groot genoeg (ruim 4000 leden) om inspraak te krijgen middels het hoorrecht

- PME zorgt voor een goed, betaalbaar, duurzaam en persoonlijk pensioen. Voor de 1.400 werkgevers, bijna 170.000 actieve deelnemers en bijna 170.000 gepensioneerden in de metaal- en technologische industrie.

Bij PME bestaat het Bestuursorgaan uit :

- 1 Onafhankelijke voorzitter
- 3 Uitvoerende bestuurders (PME)
- 8 Niet-uitvoerende bestuurders
 - 4 namens de werkgevers (FME)
 - 2 namens werknemers (vakbonden FNV en CNV)
 - 1 namens pensioengerechtigden (vakbonden FNV en CNV)
 - 1 namens pensioengerechtigden (VGPME)

Namens de VGPME zit in het Bestuursorgaan :

- Theo Bruinsma

Per 1 juli is er een nieuw PME Verantwoordingsorgaan (VO)

- 1 Onafhankelijk voorzitter
- 8 Voor actieve deelnemers (FNV, CNV, UNIE, VHP)
- 6 Voor de gepensioneerden (FNV, CNV, UNIE, VHP)
 - Helaas nu nog 3 vacatures open
- 2 Voor de gepensioneerden (VGPME)
- Aspirant leden (ook wel stagiaires genoemd)

Namens de VGPME zitten in de VO :

- Hans Ooms
- Carl Holzmann
- Douwe Wielsma (aspirant lid, doet wel mee echter geen stemrecht)

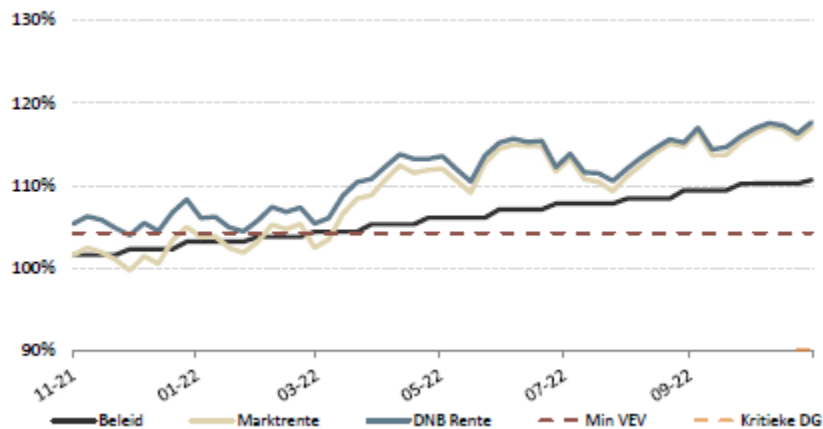
Zo staat PME er financieel voor

	31/12/2021	30/6/2022	26/10/2022
Dekkingsgraad (actueel)	108,3%	112,4%	117,7%
Beleidsdekkingsgraad	103,2%	107,8%	110,7%
Vermogen (in miljard €)	64,3	51,6	49,2
Verplichtingen (in miljard €)	59,3	45,9	41,9
Marktrente voor verplichtingen	0,57%	1,99%	2,68%
Beleggingsrendement (YTD)	3,9%	-/- 20,1%	-/- 23,8%

- Fors negatief rendement op de beleggingen in 2022
- Stijging van de dekkingsgraad is een gevolg van de stijging van de marktrente

Toch een beter resultaat voor 2022

Ontwikkeling nominale dekkingsgraad



- Minister Schouten versoepelde per 1 juli 2022 de regels voor indexatie
 - Indexatie mogelijk vanaf beleidsdekkingsgraad 105% i.p.v. 110%
 - Dekkingsgraad mag na de indexatie niet lager worden dan 105%
 - Alleen mogelijk als er een verwachting is dat de pensioenen t.z.t. ingevaren worden
- PME verhoogde op 1 juli 2022 de pensioenen (van iedereen) met 1,29%
- Verhoging is gelijk aan prijsindex vorig jaar (juli 2020 – juli 2021)
- Eind deze maand een besluit over de verhoging van de pensioenen per 1 januari 2023. Hierbij houden we rekening met:
 - Financiële situatie PME
 - Prijsindex juli 2021 – juli 2022
 - Prognoses voor noodzakelijke invaardekkingsgraad en reserves



Wat verandert er:

- Iedereen krijgt een premie regeling (inleg bepaald)
- Premie voor alle leeftijden gelijk
- Geen belofte over hoogte van de uitkering
- Actieven krijgen een spaarpot en wordt bij pensionering omgezet in pensioen (casino pensioen ?)
- Gepensioneerden krijgen een eigen pensioenpot
- Pensioenen bewegen mee met economie (omhoog of omlaag)
- Minder buffers dus meer voor pensioen zelf
- Resultaat van de pot afhankelijk van inleg en beleggingen minus kosten
- Hoorrecht voor verenigingen van gepensioneerden (seniorenorganisaties)

Bezwaarmakers /risico's aan de organisatorische kant

- Aantasting eigendomsrecht opgebouwde tegoeden
 - recht op indexatie, inhaalindexatie en vaak ook compensatie vormt een onderdeel van dit eigendomsrecht.
- Onvoorwaardelijk indexatie
- Behoud koopkracht is veranderd in koopkrachtiger
- Nieuwe wet zeer complex en mogelijk technisch onuitvoerbaar
- Pensioenfondsen zijn aansprakelijk
- Risico op vele rechtzaken van belangengroepen
- Beleggings risico's per groep
- Projectie rendement vervangt dekkinggraad
- Collectief versus 'life cycle beleggen'
- Indexering kleiner naarmate leeftijd gepensioneerde toeneemt
- Onverstandig in deze onzekere tijd
- Berekeningen voor de onderbouwing ontbreken

De uitkering bij PME is afhankelijk van :

- Keuze pensioen methode door sociale partners , solidair of flexibele regeling
- Resultaat van rechtvaardig en evenwichtig invaren
- Levenslange uitkering blijft gegarandeerd
- Toepassen van de regeling met 5 instrumenten (knoppen om aan te draaien)
 - Beschermingsrendement
 - Overrendement
 - Projectie rendement
 - Spreidingsmechanisme
 - Solidariteitsreserve
- Inleg en rendement van je vermogen zijn bepalend
- Verdeling en onderscheid in beleggings risico's (Leeftijd groepen)
- Naarmate leeftijd stijgt neemt kans op indexatie af

Uitkering na invaren hangt af van keuze methode, de instrumenten die PME hanteert en de economische ontwikkelingen.



Grote bedenkingen aan de uitvoerende kant

- Pensioenaanspraken van actieven /slapenden/gepensioneerden
- Verdeling tussen jong en oud (eerlijke en evenwichtige verdeling)
- Verdeling reserves
- Spaarpot voor elke deelnemer
- Overgaan naar het nieuwe pensioensysteem “invaren”
- Verdeling
 - Standaard methode op basis van rekenrente
 - VBA-methode op basis van die economische scenario's
- Berekeningen complex en ondoorzichtig
- Commissie parameters voor economische scenario's komt er nog niet uit.
- Uitvoerbaarheid en hoge kosten
- Transparantie en uitlegbaarheid



Voor wie is deze wet voordelig

- De werkgevers zijn van alle risico's af .
- De werkgevers betalen alleen een vaste premie
- Werknemers houden mogelijk netto meer over
- Werknemers die vroeg stoppen raken geen (meer) premie kwijt



Pensioen debat

- Partijen vertragen en vragen uitstel
- Nog veel vragen over Koopkrachtiger pensioen
- Eerlijke overstap voor jong en oud
- Is UPO = UPO
- Zeggenschap gepensioneerden via Hoorrecht
- “Commissie parameters” voor berekeningen resultaten (30-11-2022)
- Opbouw pensioen voor ZZP-ers en flexwerkers
- Uitvoeringsproblemen
- Transparantie en uitlegbaarheid
- Politieke spel, wil en druk bij behandeling 2^e kamer
- Tijdstip behandeling in 1^e kamer

Positief nieuws voor 2023

- AOW vanaf 2023 ca 10% omhoog
- Energie plafond voor 2023
- Zorgtoeslag neemt toe
- Huurtoeslag gaat omhoog
- Pensioen indexering PME lijkt opnieuw mogelijk per 1 januari

De voortgang en resultaten Wet toekomst pensioenen moeten we dus nog afwachten



Vragen ?

