

Het nieuwe pensioenakkoord Wat moet de OR daarmee?

OR Kompas*

ATIM

1

Weet jij....?

- Wat er gaat veranderen?
- Wat franchise betekent?
- Wat beschikbare premieregeling is?



OR Kompas*

ATIM

2

Inleiding – probleemschets



- Nieuw pensioenstelsel
 - Zo goed als alle bedrijven krijgen hiermee te maken
 - Hier moet je als OR iets mee!
 - Het is eng, want het is lastige materie
- Maar..... Het is niet eng met een stappenplan

OR Kompas*

ATIM

3

De rol van de OR in het algemeen

- ✓ Als de hoogte van het bereikbare pensioen verandert, dan moet voor de wijziging instemming aan de OR worden gevraagd!
- ✓ Dus als de pensioenregeling wijzigt, dan moet de OR daarbij betrokken worden
- ✓ Maar ook als van uitvoerder wordt gewijzigd, kan / zal dit effect hebben op het bereikbaar pensioen:
 - Doordat bijvoorbeeld kosten wijzigen, als dezelfde premie wordt betaald beïnvloed dit de pensioenopbouw
 - Als het indexatiebeleid wijzigt, beïnvloed dit de waarde van het bereikbare pensioen
- ✓ De overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, is een wijziging van arbeidsvoorwaarden en dan ligt hier een rol voor de OR



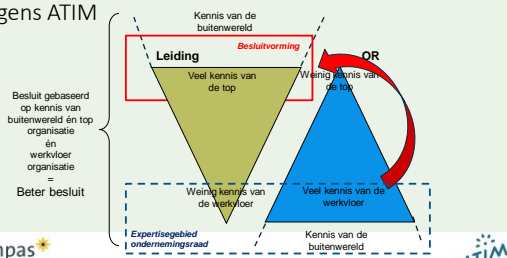
OR Kompas*

ATIM

4

Vertegenwoordigen is....?

Volgens ATIM



OR Kompas*

ATIM

5

Stappenplan

- ✓ **Stap 1:** Start met een algemene oriëntatie, voordat naar de eigen pensioenregeling wordt gekeken
 - ✓ **Stap 2:** Krijg als OR kennis van pensioen en wat pensioen lastig maakt
 - ✓ **Stap 3:** Krijg als OR kennis van de aankomende veranderingen
 - ✓ **Stap 4:** Wat vindt de OR belangrijk
 - ✓ **Stap 5:** Maak de OR-wensen duidelijk aan de bestuurder
- Dan komt de –adviseur van de– bestuurder met een voorstel voor een nieuw pensioenpakket
- ✓ **Stap 5:** Laat deze het voorstel uitleggen zodanig dat de OR het begrijpt
 - ✓ **Stap 6:** Is aan de wensen / uitgangspunten van de OR voldaan?



Als het een te complex voorstel is of als de afstemming met de bestuurder niet naar wens verloopt, dan kan het helpen een **eigen adviseur** erbij te betrekken om het voorstel van de bestuurder toe te kunnen laten lichten

OR Kompas*

ATIM

6

Algemene oriëntatie pensioen

Waarom pensioen?

- AOW onvoldoende
- Hypotheek of andere wensen na werklevens

Waarom verplicht?

- Verzorgingsprincipe NL
- Levensstandaard kunnen continueren na pensioering

BELANGRIJKE elementen - hebben niet alleen betrekking op pensioenperiode

- Arbeidsongeschikt raken vóór AOW en leven op acceptabel niveau door kunnen zetten = onderdeel goede pensioenregeling
- Bij overlijden nabestaanden (partner/kinderen) in staat stellen hun leven voort kunnen zetten = onderdeel goede pensioenregeling



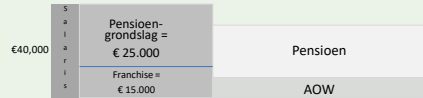
7

Basisbeginselen pensioen - pensioenopbouw

1. Pensioengevend salaris = loon, toeslagen, vakantiegeld, 13^e maand, e.d.

Pensioen bouw je niet over je gehele salaris op, maar over een deel daarvan. Je ontvangt namelijk ook **AOW** na de pensioendatum

2. Dat deel waar je **géén** pensioen over opbouwt, noemen we de **franchise**, oftewel AOW-aftrek.
3. Dat deel waar je **wél** pensioen over opbouwt heet de **pensioengrondslag** = het verschil tussen het pensioengevend salaris en de franchise



8

Basisbeginselen pensioen - pensioenregelingen

Middelbaar regeling = opbouwregeling

Stel dat de opbouw van het pensioen in de huidige regeling (middelenloos) gelijk is aan 1,5% per jaar, dan bedraagt de opbouw van het ouderdompensioen in enig jaar:



Beschikbare premieregeling (DC) = elk jaar wordt er een spaarpremie voor je gestort in een eigen beleggingspot

Bij een beschikbare premieregeling bedraagt de spaarpremie 4% van € 25.000

- Voor iemand van 40 jaar
- Bedraagt de spaarpremie
- 14% van € 25.000 = € 3.500
- Verwijders wordt de spaarpot beïnvloed volgens de door de deelnemer gemaakte keuze

40	14,0%
41	13,9%
42	13,8%
43	13,7%
44	13,6%
45	13,5%
46	13,4%
47	13,3%
48	13,2%
49	13,1%
50	13,0%



10

Belangrijke – algemene - vragen om te stellen (I)

Pensioendiscussie gaat niet alleen om pensioenpremie!

- Zijn de risico's goed verzekerd (en dan met name overlijden en arbeidsongeschiktheid)?
- Over welk deel van het salaris wordt pensioen opgebouwd?
 - Is dit gunstiger voor hoger of lager gesalarieerde?
- Hoe verhoudt de waarde van de pensioenregeling zich tot de rest van het arbeidsvoorwaardenpakket? (Pensioen als aantrekkelijke arbeidsvoorwaarde waar plussen en minnen van andere componenten in meegewogen zijn)
- Wat is de specifieke ontwikkeling van het personeelsbestand?
 - Gaat de gemiddelde leeftijd omhoog of omlaag?
 - Wat is de HR-strategie (groei of krimp)?



13

Belangrijke – algemene - vragen om te stellen (II)

Waarom is de pensioenregeling specifiek ondergebracht bij de betreffende uitvoerder?

- Bodem die de laagste kosten aan?
- Konden die de beste risicoverzekeringen aanbieden?
- Behaalden die de beste resultaten met het beleggingsbeleid?
- Was daarvan beken dat zij de beste communicatie en uitleg richting deelnemers leverden?
- Maakten daarbij de flexibele individuele keuzemogelijkheden rondom pensioendatum maximaal onderdeel uit van het pensioenpakket?

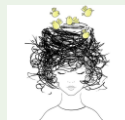


14

Het nieuwe pensioenstelsel

- Doel?: Pensioen minder complex
- Wanneer?: Invoering van het nieuwe pensioenpakket uiterlijk in 2027
- Wat?: Ander pensioensysteem met eigen pensioen (beleggings) potjes
- Waarom?:

- Eerder de aanwezige buffer gebruiken voor het verhogen van pensioen
- Beter aansluiten op maatschappelijke ontwikkelingen en op de arbeidsmarkt (flexibel, individueel, makkelijker om mee te nemen)
- Transparanter en persoonlijker



15

Vragen bij invoering nieuwe pensioenpakket

- Welke premie / pensioenbudget komt er beschikbaar?
- Welke vorm van pensioencontract heeft de voorkeur en waarom is dit de beste pensioenregeling voor de werknemers?
- Hoe is het beleggingsbeleid vormgegeven?
- Hoe zijn de risico's verzekerd (het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico)?
- Hoe vindt met het gespaarde pensioenvermogen de pensioeninkoop plaats?
- Hoe ziet de communicatie over de verandering eruit?

ORKompas*



17

De rol van de OR bij een Bedrijfstakpensioenfonds



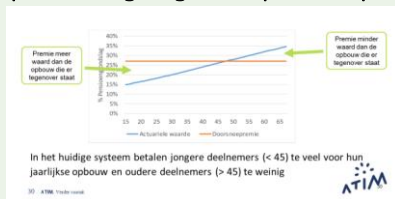
- Een wijziging van arbeidsvoorwaarden (in dit geval pensioen) moet overeengekomen worden tussen *sociale partners* (werkgever/vakbonden/OR)
- Verplicht gestelde CAO dus ook een verplicht gestelde pensioenregeling
- Geldt dat voor de gehele bedrijfstak
- **LET OP COMPENSATIEREGELING!**
Laat je er als OR van overtuigen dat er een goede compensatieregeling is afgesproken. Is die overtuiging er niet, ga dan in gesprek met bestuurder.

ORKompas*



18

Compensatieregeling nieuw pensioenpakket



ORKompas*



19

Vragen t.a.v. compensatieregeling

- Hoe wordt er omgegaan met nu opgebouwde pensioenen?
- Hoe wordt voorkomen dat de oudere werknemers erop achteruit gaan en een lager pensioen gaan ontvangen?
- Hoe wordt het pensioenbudget verdeeld over de oudere werknemers en de jongere werknemers?
- Hoe wordt het pensioenbudget verdeeld over de huidige werknemers en de nieuwe werknemers?
- Hoe wordt het pensioenbudget verdeeld over de werknemers die hier met pensioen gaan en de werknemers die voortijdig de onderneming verlaten?

ORKompas*



20

Bedankt voor jullie aandacht!

Vragen of reageren?
Yolanda Hofman
yhofman@atim.eu

ORKompas*



21