



Samenvatting Transitieplan

U bouwt pensioen op bij
Pensioenfonds Openbare Bibliotheken

Er is een nieuwe wet voor pensioen. Daardoor verandert de pensioenregeling van Pensioenfonds Openbare Bibliotheken (hierna 'POB'). De Vereniging van Openbare Bibliotheken (VOB), de vakbonden FNV Media & Cultuur en CNV Connectief hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van POB. We noemen de partijen die de afspraken hebben gemaakt verder 'de sociale partners'.

De afspraken van de sociale partners

Alle afspraken van de sociale partners staan in het transitieplan. We hebben een samenvatting gemaakt van deze afspraken.

Start van de nieuwe regeling

De sociale partners willen dat de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2025 start en dat de oude pensioenregeling dan stopt. Bent u op 1 januari 2025 nog steeds in dienst bij een werkgever die is aangesloten bij POB? Dan bouwt u vanaf dat moment een kapitaal voor pensioen op volgens de afspraken over de nieuwe regeling.

Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een 'premierегeling'. Dat betekent dat de sociale partners afspraken hebben gemaakt over de *inleg* voor uw pensioen (de premie) en niet over de *hoogte* van uw pensioen. U en uw werkgever leggen elke maand een bedrag in voor uw pensioen. Uw werkgever houdt het bedrag dat u inlegt in op uw bruto salaris, net als nu. POB belegt de inleg van u en uw werkgever. Ook dat verandert niet. Het kapitaal voor uw pensioen groeit door de inleg én door de opbrengst van de beleggingen.

De sociale partners hebben gekozen voor de 'solidaire premierегeling'. Deze regeling heeft 2 belangrijke kenmerken:

- POB belegt het geld voor de pensioenen als één geheel. POB houdt daarbij rekening met verschillende leeftijdsgroepen. En verdeelt de opbrengst zo dat de pensioenen van de ouderen zo 'stabiel' mogelijk zijn. 'Stabiel' betekent dat de kans op verlagen klein is, of zo klein mogelijk. Tegelijk is het doel dat de pensioenen van de mensen die al een pensioen krijgen, elk jaar omhoog gaan.
- Er gaat geld naar een reserve (de solidariteitsreserve). POB kan deze reserve gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen van de gepensioneerden en de degenen die een

nabestaandenpensioen ontvangen in een jaar omlaag gaan. Er is geen garantie dat de pensioenen nooit omlaag gaan. De kans is wel klein.

De sociale partners denken dat deze regeling goed past bij de mensen die op dit moment aan het werk zijn bij de werkgevers die aangesloten zijn bij POB.

Hoogte van de inleg

U legt samen met uw werkgever 32,8% van de pensioengrondslag in voor uw pensioen en wat er verder is geregeld in de regeling. De pensioengrondslag is het deel van het salaris dat meetelt voor uw pensioen. Op dit moment betaalt u een kwart en uw werkgever driekwart van de inleg. Sociale partners kijken elke vijf jaar of de inleg omhoog moet of omlaag kan.

Inschatting van uw pensioen

POB rekent uit hoeveel pensioen u naar verwachting gaat krijgen. Die berekening baseert POB op het kapitaal dat u heeft opgebouwd en op het kapitaal dat u naar verwachting nog gaat opbouwen. Als u jong bent, kan de inschatting van uw pensioen (flink) schommelen. Bent u ouder? Dan kiest het pensioenfonds voor beleggingen met minder risico. Het pensioenfonds bouwt het risico geleidelijk af. Daardoor schommelt uw verwachte pensioen steeds minder. Dus hoe ouder u wordt, hoe preciezer de inschatting van uw pensioen.

Doel

De sociale partners beseffen dat veel mensen met een pensioen bij POB afhankelijk zijn van dit pensioen. Daarom is het doel van de regeling dat u – als u 42 jaar bij POB pensioen opbouwt – uitkomt op 90% van het salaris dat meetelt voor uw pensioen. Het gaat om het salaris dat u gemiddeld verdiende. Dit is ook het doel in de huidige regeling.

Inkomen voor uw partner als u overlijdt

De sociale partners willen dat er niet alleen een pensioen is voor uzelf, maar ook een uitkering voor uw eventuele partner: het partnerpensioen. Uw partner krijgt elke maand een bedrag na uw overlijden. Dit partnerpensioen is een verzekering. Zolang u werkt bij een werkgever die is aangesloten bij POB, zorgt die verzekering voor een partnerpensioen dat 35% is van het salaris dat u verdiende voor u overleed. Daarnaast houdt uw partner recht op het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd in de 'oude' pensioenregeling (de regeling die geldt tot de nieuwe regeling start). Dit bedrag wordt ook verzekerd in de nieuwe regeling.

Als u met pensioen bent, staat er ook een partnerpensioen klaar voor uw eventuele partner. Dat partnerpensioen is 70% van uw eigen pensioen. Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor uzelf. Heeft u geen partner? Dan gaat het partnerpensioen automatisch naar het pensioen voor uzelf. Uw eigen pensioen wordt dan hoger.

Een uitkering voor uw kinderen als u overlijdt

Er is ook een maandelijks uitkering voor uw eventuele kinderen als u overlijdt. Uw kinderen houden recht op de uitkering waar ze nu recht op hebben. Daarnaast krijgt elk kind tot zijn of haar 25^e elke maand een uitkering. Die uitkering is 14% van het salaris dat u verdiende voor u overleed.

Nabestaandenpensioen als u uit dienst bent

Gaat u uit dienst en heeft u geen andere pensioenregeling? Dan loopt de verzekering voor het nabestaandenpensioen maximaal 3 maanden door. Ontvangt u een WW- of een ZW-uitkering? Dan loopt de verzekering langer door.

Na die periode kunt u het partner- en/of wezenpensioen zelf blijven verzekeren.

Heeft u een nieuwe baan met een pensioenregeling? Dan hoeft de verzekering niet door te lopen. Bij uw nieuwe werkgever is weer een nabestaandenpensioen verzekerd.

Wordt u arbeidsongeschikt?

Dan blijft u een kapitaal voor uw pensioen opbouwen, zonder dat u hiervoor betaalt. Daarnaast krijgt u, onder bepaalde voorwaarden, een aanvulling op de uitkering van UWV, net als nu.

Andere kenmerken van de nieuwe regeling

- Iemand begint met het opbouwen van een kapitaal voor pensioen vanaf het moment dat hij of zij in dienst komt bij een werkgever die is aangesloten bij POB.
- U bepaalt nog steeds zelf wanneer u uw pensioen laat ingaan. Op z'n vroegst kan dit vanaf 10 jaar voor uw AOW-leeftijd.
- De keuzemogelijkheden blijven hetzelfde.

POB zet het pensioen dat u heeft opgebouwd om

Het pensioen dat u tot de start van de nieuwe pensioenregeling heeft opgebouwd, zet POB om naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Het gaat om het pensioen voor uzelf en het pensioen dat u voor uw eventuele partner en uw eventuele kinderen heeft opgebouwd. Bij het omzetten

gaat geen geld verloren. POB rekent nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat u heeft opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling.

Vervolgens telt POB de waarden van alle pensioenen bij elkaar op. Dat bedrag vergelijkt POB met het geld dat POB in kas heeft.

- Is er meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan verdeelt POB het geld dat 'over' is. De sociale partners hebben een voorstel gedaan hoe het geld verdeeld wordt. (zie ook de punten hierna).
- Is er geld tekort (de dekkingsgraad is dan lager dan 102%)? Dan spreken de sociale partners in samenspraak met POB af wat er gebeurt. Het kan zijn dat alle kapitalen voor pensioen (iets) omlaag gaan. Het kan ook zijn dat de sociale partners de invoering van de nieuwe regeling nog even uitstellen.

Afspraken over een compensatie

In de nieuwe regeling hangt de hoogte van uw pensioen voor een belangrijk deel af van hoe lang POB het geld voor uw pensioen kan beleggen. Hoe langer hoe meer kans er is op een hoge opbrengst. De nieuwe regeling is dus gunstig voor jongeren. Hun geld kunnen we nog lang beleggen. Gaat u bijna met pensioen? Dan maakt de overstap naar de nieuwe regeling niet zoveel uit. U heeft het grootste deel van uw pensioen namelijk al opgebouwd. De groep tussen de jongeren en de ouderen kan nadeel (of minder voordeel) hebben van de overstap naar de nieuwe regeling. Zij hebben niet het voordeel van de jongeren. En ze hebben nog een aantal jaar te gaan in de nieuwe regeling. Hoe ouder iemand wordt, hoe minder het geld dat iemand inlegt nog oplevert. Daarom hebben de sociale partners afgesproken om de waarde van het pensioen van degenen die door de overstap mogelijk nadeel ondervinden te verhogen als dat kan. Deze werknemers krijgen een 'compensatie'. De sociale partners hebben POB gevraagd deze compensatie te betalen. Hoe dat gaat gebeuren, leest u bij de 'Regels voor het verdelen van het geld' hieronder.

Of POB de compensatie kan betalen en in hoeveel stappen POB de compensatie vervolgens geeft, hangt af van de economische situatie en de hoeveelheid geld die POB in kas heeft op 1 januari 2025. Is de dekkingsgraad 103% of hoger? Dan geeft POB de compensatie in één keer. Is de dekkingsgraad lager? Dan krijgen de mensen die recht hebben op een compensatie maximaal 10 jaar lang geld erbij.

Afspraken over de reserve

De sociale partners hebben ook afspraken gemaakt over een reserve (de solidariteitsreserve). De reserve is een aparte pot, die de pensioenen van gepensioneerden en nabestaanden beschermt.

De sociale partners denken dat een reserve van 2% van het totale bedrag dat POB belegt genoeg is om te voorkomen dat de pensioenen de komende jaren in een jaar omlaag gaan. Maar het kan ook meerdere jaren tegenzitten. Daarom willen de sociale partners de reserve vullen tot 7% van het totale bedrag dat POB belegt. Zo kunnen meerdere slechte jaren worden opgevangen. De kans dat de pensioenen van gepensioneerden en nabestaanden in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor erg klein.

De sociale partners willen dat POB de reserve gaat vullen als de dekkingsgraad hoger is dan 103%. Is de dekkingsgraad bij de start 110% of hoger? Dan is de reserve direct vol. Is de dekkingsgraad lager en is de reserve bij de start daardoor niet helemaal vol? Dan vult het pensioenfonds de reserve later (aan) met een deel van de winst op de beleggingen.

De regels voor het verdelen van het geld

De hoogte van de dekkingsgraad op het moment dat de nieuwe regeling start, is belangrijk. De dekkingsgraad is de verhouding tussen de verplichtingen van het pensioenfonds en het geld dat het pensioenfonds 'in kas' heeft. De verplichtingen zijn alle pensioenen die het pensioenfonds nu en in de toekomst moet betalen.

Ligt de dekkingsgraad bij de start van de nieuwe regeling boven de 102%? Dan is er geld 'over'. Het pensioenfonds kan dit geld dan verdelen. Over de verdeling van het geld hebben de sociale partners in samenspraak met POB de volgende afspraken gemaakt:

Dekkingsgraad	Regel voor het verdelen van het geld
Tussen 102% en 103%	POB gebruikt maximaal 1% van het vermogen voor de compensatie.
Tussen 103% en 104%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie. De rest (maximaal 1%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 104% en 105%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie.

	De rest (maximaal 2%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 105% en 106%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie. De rest (maximaal 3%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 106% en 107%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie. De rest (maximaal 4%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 107% en 120%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie. De rest (maximaal 7%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Gelijk aan of hoger dan 120%	POB gebruikt 3% van het vermogen voor de compensatie. POB gebruikt 7% van het kapitaal om de reserve te vullen.

Is de dekkingsgraad 102%?

Dan is er precies genoeg geld voor een kleine wettelijk verplichte reserve. Ook moet POB wat geld apart houden voor risico's die niet met beleggen te maken hebben. De waarde van het pensioen dat u heeft opgebouwd in de 'oude' regeling en het kapitaal voor uw pensioen in de nieuwe regeling zijn dan precies even hoog.

Is de dekkingsgraad lager dan 102%?

Dan zou POB de kapitalen voor pensioen van de mensen die werken en de pensioenen van de gepensioneerden en nabestaanden moeten verlagen. De sociale partners gaan in dat geval in gesprek met elkaar en met POB. Misschien stellen ze de invoering van de nieuwe regeling uit.

De afwegingen van de sociale partners: evenwichtig en eerlijk

De sociale partners willen veel onderdelen van de huidige pensioenregeling behouden. Daarom blijft de inleg voor uw pensioen even hoog. Ook blijven het doel van de regeling en de keuzes die u heeft hetzelfde.

Verder willen de sociale partners dat de afspraken 'evenwichtig' zijn. Dat betekent dat bepaalde groepen naar verwachting geen extra voor- of nadeel hebben van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling ten opzichte van anderen.

De sociale partners hebben berekeningen laten maken voor alle groepen met een pensioen bij POB. Zodat ze kunnen zien wat de effecten van de nieuwe regeling zijn voor alle doelgroepen in verschillende situaties. Als het heel goed gaat of juist heel slecht. Welke risico's kunnen de groepen samen opvangen? En voor welke groepen moet mogelijk iets extra's geregeld worden?

De berekeningen laten zien dat de afspraken van de sociale partners evenwichtig zijn. En dat ze naar verwachting niet leiden tot een onevenredig groot voor- of nadeel voor bepaalde groepen. Ook blijkt uit de berekeningen dat het doel van de regeling naar verwachting bereikt wordt. Het doel van de regeling is dat iemand die 42 jaar pensioen opbouwt bij POB uitkomt op een pensioen dat 90% is van het salaris dat diegene gemiddeld verdiende terwijl hij of zij pensioen opbouwde bij POB.