



## Samenvatting Transitieplan

U hebt een pensioen opgebouwd 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.

### Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een 'premieregeling'. Dat betekent dat de sociale partners afspraken hebben gemaakt over de *inleg* (de premie) en niet over de *hoogte* van uw pensioen. Als u niet meer in dienst bent bij een werkgever die is (of was) aangesloten bij POB, dan staat er een kapitaal voor uw pensioen bij POB.

Het geld voor de pensioenen wordt als één geheel belegd. Ook gaat er geld naar een reserve (de solidariteitsreserve), die het fonds kan gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen van de gepensioneerden en de nabestaanden in een jaar omlaag gaan. De reserve wordt ook gebruikt om de pensioenen van de nieuw gepensioneerden een bescherming te bieden.

### Alle opgebouwde pensioenen worden omgezet

Alle pensioenen die tot de start van de nieuwe pensioenregeling zijn opgebouwd, zet POB om naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Dit wordt 'invaren' genoemd. Het gaat hierbij om het pensioen voor uzelf en het pensioen dat u op dat moment 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 waardes 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.

### **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 de verwachte opbrengt van de beleggingen in de toekomst. 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.

### **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 partner: het partnerpensioen. Uw eventuele partner krijgt elke maand een bedrag na uw overlijden. Dit partnerpensioen is een verzekering. U partner houdt recht op het bedrag 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. Net als nu. 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 maandelijkse uitkering voor uw eventuele kinderen als u overlijdt. Uw kinderen houden recht op de uitkering waar ze nu recht op hebben.

### Andere kenmerken van de nieuwe regeling:

- U bepaalt nog steeds zelf wanneer u uw pensioen laat ingaan. Op z'n vroegst kan dit 10 jaar voor uw AOW-leeftijd.
- De keuzemogelijkheden blijven hetzelfde.

### De reserve is maximaal 7% van het totale vermogen

Vanaf het moment dat u met pensioen bent is uw uitkering beschermd door een reserve (de solidariteitsreserve). Een reserve van 2% zou genoeg moeten zijn om te voorkomen dat de pensioenen de komende jaren in een jaar omlaag gaan. Maar het kan ook meerdere jaren tegenzitten. Daarom willen sociale partners de reserve vullen tot maximaal 7% van het totale vermogen van het fonds. Zo kunnen meerdere slechte jaren opgevangen worden. De kans dat de pensioenen die uitgekeerd worden in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor erg klein.

Het verzoek is dat POB de reserve direct volledig vult als de dekkingsgraad op het moment van de overgang 110% of hoger is. Is de dekkingsgraad lager? Dan vult het pensioenfonds de reserve later verder met een deel van de winst op de beleggingen. Zie ook het punt hierna.

### 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 van degenen die nog pensioen opbouwen.
Tussen 103% en 104%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie van degenen die nog pensioen opbouwen.

	De rest (maximaal 1%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 104% en 105%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie van degenen die nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 2%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 105% en 106%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie van degenen die nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 3%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 106% en 107%	POB gebruikt 1% van het vermogen voor de compensatie van degenen die nog pensioen opbouwen. De rest (maximaal 4%) gebruikt POB om de reserve te vullen.
Tussen 107% en 120%	POB gebruikt 1% van het kapitaal voor de compensatie van degenen die nog pensioen opbouwen. 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 van degenen die nog pensioen opbouwen. POB gebruikt 7% van het vermogen 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 dekking lager dan 102%?

Dan zou POB de kapitalen voor pensioen van de mensen die nog niet met pensioen zijn 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 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.