

Hoe werkt de compensatieregeling?

Bij de overstap naar de nieuwe pensioenregeling, kan het zijn dat iemand naar verwachting nadeel heeft van een verschil in de pensioenregeling voor en na de overstap. We leggen hier uit wat dat verschil is en hoe we dat willen gaan opvangen.

Wat is er anders?

In de nieuwe pensioenregeling is er geen 'doorsneesysteem' meer. Dat systeem heeft te maken met de manier waarop je pensioen opbouwt. In de huidige pensioenregeling levert iedere euro inleg evenveel pensioen op. Of je nu jong bent of oud. In de nieuwe pensioenregeling is je pensioen gekoppeld aan het aantal jaar dat we de inleg voor je kunnen beleggen. Dat is gunstig voor jongeren. We kunnen hun inleg immers lang beleggen. Omdat er gemiddeld meer goede dan slechte jaren zijn, levert hun inleg naar verwachting meer pensioen op dan in de huidige pensioenregeling.

Ouderen hebben minder tijd om de inleg nog te laten beleggen. Voor mensen die bijna met pensioen gaan, maakt de overstap weer niet zoveel uit. Zij hebben namelijk het grootste deel van hun pensioen al opgebouwd. Dat er in de nieuwe pensioenregeling geen 'doorsneesysteem' meer is, is dus vooral voor de middengroep in de leeftijd van 40 jaar tot 65 jaar nadelig. Zij hebben de jonge jaren al achter de rug. En straks stappen ze over naar een systeem, waarbij het pensioen dat ze nog op gaan bouwen voor een belangrijk deel afhangt van het aantal jaar dat de inleg nog belegd kan worden.

Wat doen we eraan?

Cao-partijen hebben een compensatieregeling afgesproken. Dat betekent dat iedereen die tussen de 40 en 65 jaar oud is en naar verwachting nadeel heeft van de overstap door het vervallen van het doorsneesysteem, een compensatie krijgt. Krijgt je een compensatie? Dan betekent dit extra geld voor je pensioen. We voegen de compensatie toe aan het kapitaal in de nieuwe pensioenregeling.

Waar hangt de compensatie en de hoogte van de compensatie vanaf?

Op het moment dat we overstappen naar de nieuwe pensioenregeling verdelen we het totale fondsvermogen over iedereen met een pensioen bij Pensioenfonds Vervoer. Cao-partijen hebben afspraken gemaakt over de manier waarop we het fondsvermogen verdelen. Dat hangt af van de financiële situatie op 1 januari 2027. Hoe meer geld er is, hoe meer geld er te verdelen is. Dit bepaalt hoeveel van de compensatie je op 1 januari 2027 in één keer gaat krijgen. En hoeveel van de compensatie gespreid over de komende (maximaal) 10 jaar. De hoogte van de compensatie hangt verder af van je salaris en parttimepercentage op 31 december 2026. Op basis daarvan berekenen we de inleg tot je 65e (de veronderstelde werkelijke pensioenleeftijd in onze pensioenregeling). Met die som kunnen we weer uitrekenen hoeveel nadeel je mogelijk hebt van het afschaffen van het doorsneesysteem.

We maken voor iedereen die tussen de 40 en 65 jaar oud is en actief een pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Vervoer die som. Vervolgens kijken we hoeveel geld Pensioenfonds Vervoer kan gebruiken voor de compensatie in één keer. Dat bedrag verdelen we naar rato.

<i>Dekkingsgraad</i>	<i>Afspraken m.b.t. de compensatie in één keer</i>
Tussen 102% en 103%	Het geld boven de 102% gebruiken we voor de compensatie
Tussen 103% en 104%	1% van het kapitaal gebruiken we voor de compensatie
Tussen 104% en 105%	1% van het kapitaal gebruiken we om de solidariteitsreserve te vullen.
	<i>De rest gebruiken we voor de compensatie</i>
Tussen 105% en 106%	2% van het kapitaal gebruiken we voor de compensatie
Tussen 106% en 107%	2% van het kapitaal gebruiken we om de solidariteitsreserve te vullen.
	<i>De rest gebruiken we voor de compensatie</i>
Hoger dan 107%	3% gebruiken we voor de compensatie

Het deel van de compensatie dat we niet in één keer kunnen geven op 1 januari 2027 (omdat we daarop dat moment mogelijk dan het geld niet voor hebben), ga je gespreid over de komende jaren ontvangen. Cao-partijen hebben hier een maximale periode van 10 jaar voor afgesproken. Maar we proberen de resterende compensatie over een zo kort mogelijke periode te geven.

Compensatie is er alleen voor mensen die op 1 januari 2027 pensioen opbouwen bij Pensioenfonds Vervoer

Je moet op 1 januari 2027 tussen de 40 en 65 jaar oud zijn en in dienst zijn bij een werkgever die is aangesloten bij Pensioenfonds Vervoer, om in aanmerking te komen voor compensatie. Daarnaast moet je naar verwachting nadeel ondervinden van de overstap.

De compensatie is bedoeld om toekomstig nadeel op te vangen. Daarom krijgen mensen die een pensioen hebben opgebouwd bij Pensioenfonds Vervoer, en op 1 januari 2027 geen pensioen opbouwen géén compensatie. Zij hebben immers geen nadeel van het afschaffen van het doorsneesysteem. Of anders gezegd: er wordt voor deze groep geen geld meer ingelegd. Daarom maakt het afschaffen van het doorsneesysteem ook niet uit voor hun pensioen.