



De VPN behartigt de collectieve belangen van **allen** die een pensioen ontvangen van de Stichting Pensioenfonds Notariaat.

Aan: de leden van de PensioenKamer en afgevaardigden van de Bond van Medewerkers in het Notariaat

**Cc : Het bestuur van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie
Het Bestuur van de Bond van Medewerkers in het Notariaat**

Van: Het bestuur van Vereniging Pensioengerechtigden Notariaat

Ref.: Gebruikmaken “hoorrecht”

Dat.: 17 maart 2023

Geachte dames en Heren,

Zoals bekend, is onze vereniging de rechtspersoon die pensioengerechtigden, aangesloten bij Stichting Pensioenfonds Notariaat, vertegenwoordigt en tevens voldoet aan de criteria als bedoeld in artikel 44a van de Algemene Maatregel van Bestuur (Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling). De vereniging is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 83849955.

In overleg met de ‘*Koepel van Gepensioneerden*’, de overkoepelende organisatie van belangenverenigingen van pensioengerechtigden, waarvan wij al geruime tijd lid zijn, berichten wij u het volgende.

Op grond van het bepaalde in het wetsvoorstel Wet Toekomst Pensioenen als ook het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte pensioenregeling komt onze vereniging het *hoorrecht* toe in het kader van de door u te nemen besluiten inzake het al dan niet overgaan naar een nieuwe pensioenregeling.

Bedoelde besluiten dient u op te nemen in een zogenaamd ‘transitieplan’ waarover onze vereniging, namens de pensioengerechtigden van het fonds,

haar oordeel kan geven. In dat transitieplan dient u (als aangegeven in de Memorie van Toelichting van voornoemd wetsvoorstel) onder meer de navolgende zaken op te nemen:

- a) *Het karakter van de pensioenregeling.*
- b) *Informatie over hoe wordt omgegaan met bestaande pensioenaanspraken en pensioenrechten, en de overwegingen die daaraan ten grondslag liggen. Invaren is hierbij voor pensioenfondsen de standaard, waarvan gemotiveerd kan worden afgeweken.*
- c) *Een overzicht van de effecten per leeftijdscohort van de overstap op de gewijzigde pensioenregeling, berekend aan de hand van de voorgeschreven maatstaven (netto profijt of bruto profijt). Hierbij wordt tevens inzichtelijk gemaakt wat de effecten zijn van gebruikmaking van het transitie-ftk (indien van toepassing) en hoe deze effecten van invloed zijn geweest op de besluitvorming bij de transitie.*
- d) *De gemaakte afspraken over compensatie voor de onder c genoemde cohorten. In het Pensioenakkoord is afgesproken dat een evenwichtige overstap vergt dat het nadeel voor betreffende deelnemers adequaat en kostenneutraal wordt gecompenseerd.*
- e) *Een financieringsplan voor de compensatie waarbij inzichtelijk wordt gemaakt in welke mate elke bron ingezet zal worden. Tevens wordt duidelijk gemaakt dat bij onvoorziene omstandigheden de genomen arbeidsvoorwaardelijke besluiten opnieuw tegen het licht moeten worden gehouden.*
- f) *Voor zover van toepassing, de gemaakte afspraken over de initiële vulling van de solidariteitsreserve of de risicodelingsreserve.*

De Memorie van Toelichting schrijft voor dat de overwegingen die tot de verschillende keuzes hebben geleid, volledig en helder moeten worden weergegeven. Dat betekent dat duidelijk inzicht moet worden geboden in de voor- en nadelen van de gemaakte keuzes.

De Memorie van Toelichting geeft tevens aan dat alle afspraken tezamen evenwichtig moeten zijn: *‘Dit houdt in dat het afschaffen van de doorsneesystematiek, het wijzigen van de pensioenregeling, de keuze om wel of niet in te varen en de afspraken in het geheel moeten zijn bekeken. Deze situatie dient te worden afgezet tegen de situatie dat de huidige pensioenregeling ongewijzigd wordt voortgezet onder het huidig financiële toetsingskader.’*

Een en ander moet door sociale partners in het transitieplan transparant worden gemaakt én worden beargumenteerd.

‘Daarbij moeten de transitie-effecten inzichtelijk worden gemaakt door in ieder geval de netto profijt effecten van de transitie in kaart te brengen of, in uitzonderingsvallen, de bruto profijt effecten.’

Als gebruik wordt gemaakt van het ‘transitie-FTK’ moeten bovendien de effecten daarvan als ook of en zo ja op welke wijze die invloed hebben gehad op de beoordeling van de evenwichtigheid in ogenschouw worden genomen en dus worden opgenomen in het transitieplan.

Gelet op het feit dat het wetsvoorstel ervan uitgaat dat (zoals verwoord in de Memorie van Toelichting ervan) ons oordeel *‘op een zodanig tijdstip wordt gevraagd dat het van invloed kan zijn op de inhoud van dat transitieplan en de daarin verantwoorde keuzes’* verzoeken wij u op korte termijn met ons in overleg te treden over het te volgen proces daarbij als ook (vervolgens) over de inhoud van bedoeld transitieplan.

Overigens zullen wij ons oordeel over uw transitieplan, de daarin door u voorgenomen keuzes als ook de daarvoor aangedragen motivering te zijner tijd schriftelijk aan u doen toekomen en verwachten we daar ook een schriftelijke (gemotiveerde) reactie daarop.

Zonder daarover nu al uitputtend te willen zijn, geven we hierbij een aantal aandachtspunten mee waarop we uw transitieplan in ieder geval zullen beoordelen:

1. Na de transitie dient het (nominale) pensioen minimaal gelijk te zijn aan het (nominale) pensioen daarvóór.
2. Aangetoond moet worden dat er (zeer bijzondere omstandigheden daargelaten) voor alle leeftijdscohorten, inclusief die van gepensioneerden, structureel op zowel korte als lange termijn uitzicht ontstaat op koopkrachtbehoud. Dat vertalen wij zodanig dat op het invaarmoment alle deelnemers en gepensioneerden uitzicht hebben op een gemiddelde jaarlijkse stijging van hun pensioen met tenminste 2% per jaar (zijnde de door bijvoorbeeld de Europese Centrale Bank gehanteerde lange termijn inflatiedoelstelling).

3. De transitie dient 'evenwichtig' te zijn, waarbij in ieder geval ook rekening moet worden gehouden met voor pensioengerechtigden relevante aspecten. Onderbouwd dient bijvoorbeeld te worden hoe rekening is gehouden met het verloop van eventueel ontoereikende premiedekkingsgraden uit het verleden en mogelijk bij een dekkingsgraad lager dan 100% verstrekte uitkeringen.
Indien sprake is van een dekkingsgraad hoger dan 100% dienen aan alle deelnemers en gepensioneerden in ieder geval, zowel bij toepassing van de standaardmethode als ingeval de value based ALM-methode wordt gehanteerd, tenminste 100% van de voorziening te worden toegekend (zoals nu bij individuele waardeoverdracht geschiedt).
4. De transitie dient aantoonbaar en onderbouwd aan te sluiten bij de wensen, doelstellingen en risicohouding van de deelnemers én risicohouding van (de deelnemers en) pensioengerechtigden.
5. Bij het bestemmen van de op het transitiemoment aanwezige buffers dient de rangorde uit het huidige FTK te worden gevolgd: aanwending geschiedt eerst voor de borging van de nominale rechten, dan voor indexaties, vervolgens voor eventuele inhaalindexaties en tenslotte voor mogelijke compensatie.
6. De compensatie voor de afschaffing van de doorsneepremie dient in principe uit de in het wetsvoorstel geboden extra fiscale premieruimte te worden gefinancierd. Compensatie uit het (immers niet daarvoor opgebouwde) pensioenvermogen kan eerst plaatsvinden als na compensatietoekenning volgens te overleggen berekeningen nog steeds aan het hierboven onder 2. bepaalde wordt voldaan.

Gaarne vernemen wij op korte termijn van u.

Met vriendelijke groet,

J. Ruijgh, interim voorzitter.

N.P.C. van Wijk, secretaris

