

Ons Pensioen

TIJDSCHRIFT VAN DE BPP: BELANGENVERENIGING
PENSOENGERECHTIGDEN PENSOENFONDS ZORG EN WELZIJN



**Speciale
editie:
Wet toekomst
pensioenen
(WTP)**



BPP

Belangenvereniging
Pensioengerechtigden
Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Jaargang 38, 2023, Speciale editie WTP

Van de voorzitter

Het is zover. Na twaalf jaar discussie ligt er een wet klaar voor een nieuw pensioenstelsel in Nederland. De BPP heeft zich in deze landelijke pensioendiscussie volop ingezet om de stem van gepensioneerden te laten horen. Dit deden wij in samenwerking met de Koepel Gepensioneerden, de grootste seniorenorganisatie in Nederland, waarbij de BPP is aangesloten. Het resultaat: met onze inbreng hebben we de nieuwe Wet toekomst pensioenen (WTP) op belangrijke punten kunnen verbeteren.

Ook bij ons pensioenfonds PFZW hebben wij steeds ingezet op het beste resultaat voor de gepensioneerden. In het afgelopen jaar heeft dit effect gehad. Onze pensioenen konden voor het eerst na veel jaren weer verhoogd worden. Dit komt doordat de rekenregels voor de nieuwe pensioenwet nu al toegepast mogen worden. Dit resultaat is grotendeels te danken aan de organisaties van gepensioneerden.

Met de invoering van de WTP per 1 juli 2023 breekt opnieuw een belangrijke periode aan. Ons eigen pensioenfonds, Pensioenfonds Zorg en Welzijn, gaat deze wet omzetten in een nieuwe pensioenregeling. U kunt erop vertrouwen dat wij ons blijven inzetten voor

een zo goed mogelijke uitkomst, voor de huidige én toekomstige gepensioneerden.

De BPP heeft zich steeds ingespannen om de aanloop naar de nieuwe wet uit te leggen in begrijpelijke taal. De komst van de nieuwe pensioenwet is een mijlpaal, die we graag nog eens toelichten in deze speciale editie van *Ons Pensioen*. U kunt deze extra editie doorgeven aan andere gepensioneerden. Een mooie gelegenheid om hen te vragen ook lid te worden van onze belangenvereniging!

Liesbeth Schaap
Voorzitter BPP



Waar normaal gesproken de redactie verantwoordelijk is voor de inhoud van *Ons Pensioen*, is deze special tot stand gekomen onder de directe verantwoordelijkheid van het bestuur.

De secretaris van het BPP-bestuur, die tevens zitting heeft in de Pensioenraad van PFZW, heeft de teksten samengesteld, en geredigeerd. Daarbij heeft hij dankbaar gebruik gemaakt van de kritische inbreng van de overige bestuursleden.

De huidige tekst is nog een weergave van de stand van zaken na behandeling in de Tweede Kamer, maar zal zo nodig worden aangepast na behandeling in de Eerste Kamer.

De reacties en suggesties die wij meekrijgen tijdens de bespreking op onze ALV kunnen eveneens nog tot wijziging leiden alvorens de special in gedrukte vorm verder te verspreiden.



Cees Michielse

Ons Pensioen

Inhoudsopgave

2. Van de voorzitter
3. Inhoudsopgave en colofon
4. Wat voorafging
5. Contante waarde
6. De inzet van de BPP
6. Evenwicht
7. Position paper BPP PFZW
9. Ons oordeel over de nieuwe pensioenwet
10. Nabestaandenpensioen
11. Mogelijk effect transitie bij PFZW
12. Hoe wij communiceren naar onze achterban
12. Ten slotte
13. Begrippenlijst
14. Wat is de BPP
15. Ledenwerving
15. De Koepel Gepensioneerden
16. Over de BPP

Colofon

Tijdschrift van de Belangenvereniging
Pensioengerechtigden Pensioenfonds
Zorg en Welzijn (BPP)

Aangesloten bij de Koepel
Gepensioneerden

Website

www.pfzw-belangenvereniging.nl

Redactie

Hoofd- en eindredacteur

Cees Michelse

Afbeeldingen

Allard Willemse (Norbert Waalboer
Fotografie), Shutterstock

Vormgeving

DTP Express

Druk

drukwerkdeal.nl



Wat voorafging

Tijdens de afgelopen twaalf jaar hebben wij ons ingezet voor de ontwikkeling van het nieuwe pensioenstelsel. Zowel politiek, werkgevers- en werknemersorganisaties (de sociale partners), pensioenfondsen als belangenorganisaties waren hierbij betrokken. Waarom was een nieuw stelsel ook alweer nodig? Wij zetten daarvoor eerst de knelpunten van het huidige stelsel voor u op een rijtje.

Onze inzet om indexatie weer mogelijk te maken

In ons huidige pensioenstelsel bouwen we tijdens het dienstverband jaarlijks een pensioenaanspraak op. Die opgebouwde aanspraken kennen, in theorie tenminste, een grote mate van zekerheid. Om recht te doen aan die zekerheid, moeten pensioenfondsen hun verplichtingen berekenen op basis van de actuele risicoloze rente (rts). Van alle opgebouwde rechten wordt daarmee de contante waarde van die aanspraken berekend. Het begrip contante waarde leggen wij uit in het kader "contante waarde".

Naast deze opgebouwde aanspraken kent het pensioenfonds ook een voorwaardelijk recht op indexatie toe. Deze voorwaardelijke aanspraak wordt gedeeltelijk toegekend, wanneer de waarde van alle opgebouwde aanspraken minimaal 110% is. Volledige toekenning kan pas wanneer de dekkinggraad ongeveer 130% is.

De beleggingsresultaten van ons pensioenfonds PFZW zijn de afgelopen jaren goed geweest. Het fonds behaalde een winst van gemiddeld vijf procent. Toch heeft al meer dan twaalf jaar nauwelijks indexatie van onze pensioenen kunnen plaatsvinden. De gepensioneerden hebben daardoor een achterstand in indexatie opgelopen van meer dan 30%. Ook de nog actieve, werkende, deelnemers kennen overigens een indexatie achterstand. Dit is afhankelijk van het aantal jaren dat zij deelnemer zijn aan het fonds. Het koopkrachtverlies door deze achterstand treft echter alleen diegenen die al met pensioen zijn of binnenkort gaan.

De oorzaak daarvan is vooral de sterk gedaalde rente. Op basis daarvan moesten de dekkinggraden volgens de oude pensioenwet worden berekend waardoor pensioenfondsen, ondanks

goede beleggingsresultaten, toch hun dekkinggraden zagen afnemen. Daarom heeft de BPP al meer dan twaalf jaar gepleit voor verandering van deze rekenregels. Sociale partners en de overheid gingen echter niet met dit voorstel akkoord. Wij hebben toen ingestemd met een verandering van het stelsel onder de voorwaarde dat verandering van de rekenregels mogelijk zou worden.

Ook andere partijen hebben wijzigingen voorgesteld en bespreekbaar gemaakt. Denk bijvoorbeeld aan de afschaffing van de doorsneepremiesystematiek. Dit komt in de volgende paragraaf aan bod.

Invloed van de sociale partners

De pensioenregeling is een arbeidsvoorwaarde. Werknemers- en werkgeversorganisaties, ook wel de sociale partners genoemd, spelen daarom een centrale rol bij het bepalen van de inhoud van de pensioenregeling. De manier waarop de sociale partners de pensioenpremie vertalen naar de jaarlijkse opbouw per deelnemer, vormde een belangrijk punt tijdens de lange onderhandelingsperiode voor het nieuwe stelsel. Volgens de zogenaamde doorsneepremie betalen jongeren en ouderen dezelfde premie, maar bouwen ook een even grote nieuwe aanspraak op.

Jongeren vinden dat in toenemende mate onrechtvaardig. Zij stellen, niet ten onrechte, dat de pensioenpremie die zij betalen langer belegd zal worden alvorens zij een uitkering gaan ontvangen. Daarom zou dit een hogere pensioenopbouw moeten opleveren. Andersom gezegd betalen oudere werknemers voor de verhoging van hun aanspraak eigenlijk te weinig premie.

In het verleden was dit geen probleem, doordat de meeste mensen tijdens hun werkzame leven binnen het-

zelfde pensioenfonds bleven. Betaalde men als jongere feitelijk een te hoge premie, dan werd dit in een latere fase gecompenseerd. Door de toegenomen mobiliteit op de arbeidsmarkt speelt dit nu wel een rol. Als een werknemer op oudere leeftijd overstapt naar een ander pensioenfonds, betaalt hij of zij als deelnemer eigenlijk een te lage premie.

Afschaffing van dit systeem betekent dat een probleem ontstaat voor de deelnemers in de leeftijdscategorie van veertig tot zestig jaar. Hoe dit op te lossen heeft al veel hoofdbreken gekost, zowel in de politiek als bij de sociale partners. Deze problematiek treft weliswaar hoofdzakelijk de actieve deelnemers. Toch is niet duidelijk in de wetgeving verankerd dat gepensioneerden niet hoeven bij te dragen aan de oplossing van dit probleem. Terwijl zij over de volledige opbouwperiode van hun pensioen een juiste premie hebben betaald. De BPP zet zich in voor de specifieke belangen van de gepensioneerden op dit punt, omdat wij ervaren dat de vakbonden dit niet of onvoldoende doen.

Het toezicht van de overheid

Ook de overheid speelt een belangrijke rol bij de vormgeving van het pensioenbeleid. Zij is verantwoordelijk voor de AOW, de eerste pijler van ons pensioenstelsel. Maar ook de inhoud van de pensioenregeling, de tweede pijler van ons pensioenstelsel, vraagt om een stevige rol van de overheid.

Zo is een pensioen als goede arbeidsvoorwaarde alleen mogelijk wanneer dat gedeelte van het loon niet gelijk belast wordt, maar pas als het pensioen wordt uitgekeerd (dit heet de omkeering). Daarnaast is het pensioen maatschappelijk gezien belangrijk. Het toezichtkader van de overheid zorgt ervoor dat er bij de uitvoering van de

regeling geen onnodige risico's worden genomen. Met dit gedegen toezicht op financiële instellingen bewaakt de overheid de rechten van de deelnemers aan de pensioenfondsen. Door het voorschrijven van een zekere mate van solidariteit, stelt de overheid bovendien zeker dat een pensioenregeling verplicht kan blijven voor alle werkgevers en werknemers in een bepaalde sector.

Contante waarde

Wanneer ik over een bepaalde periode met zekerheid een uitkering wil kunnen betalen van € 1000, en ik moet berekenen hoeveel geld ik daarvoor vandaag in kas moet hebben, dan moet ik die € 1000 contant maken tegen de actuele markttrente.

- Als de actuele markttrente 5% is en ik moet die € 1000 over een jaar uitkeren, dan heb ik nu ongeveer € 952 nodig, want € 952 maal 1,05 is € 1000. Anders gezegd: de contante waarde van deze toekomstige uitkering bedraagt € 952.
- Hoef ik die uitkering pas te doen over tien jaar, dan heb ik nu "slechts" € 614 nodig, want € 614 maal $(1,05)^{10}$ is gelijk aan € 1000.
- Hoef ik die uitkering pas over veertig jaar te doen, dan heb ik nu een bedrag van slechts € 142 nodig.
- Als de actuele rente 2% bedraagt in plaats van 5%, dan worden de contante waarden een stuk hoger: voor een uitkering over 1 jaar is dan vandaag € 980 nodig (in plaats van € 952), voor een uitkering over 10 jaar is dan vandaag € 820 nodig (in plaats van € 614), en voor een uitkering over 40 jaar is dan vandaag € 453 nodig (in plaats van € 142).

Dit om duidelijk te maken wat de berekening van een contante waarde inhoudt, en hoe enorm afhankelijk die is van de actuele rente en de looptijd van de uitkering. Voor een pensioenfonds is deze berekening natuurlijk veel complexer. Een pensioenfonds kent immers niet een eenmalige uitkering toe, maar moet na het bereiken van de pensioendatum over gemiddeld twintig jaar een uitkering geven, aan miljoenen verschillende deelnemers.



De inzet van de BPP

De BPP richt zich in de eerste plaats op de belangenbehartiging van de gepensioneerden en degenen die binnenkort tot die groep gaan behoren. Daarnaast vinden wij een goede pensioenregeling voor onze kinderen en toekomstige generaties ook heel belangrijk. Een goed draagvlak onder alle deelnemers is immers nodig om een goede pensioenregeling in stand te kunnen houden.

Een brede aanpak blijkt noodzakelijk

Wij hebben ons eerst ingezet voor aanpassing van de rekenregels die in onze ogen onrechtvaardig zijn. Zowel sociale partners als de overheid maakten daar bezwaar tegen. Wij hebben toen vastgesteld dat deze aanpassing niet haalbaar bleek, zonder het hele pensioenstelsel aan te passen. Ook De Nederlandsche Bank (DNB) speelde hierbij een belangrijke rol. Enerzijds als adviseur van de overheid en anderzijds als toezichthouder op de pensioenfondsen. Het huidige toezichtkader van DNB schrijft een opeenstapeling van zekerheden voor. Zo mogen pensioenfondsen geen rekening houden met toekomstige beleggingsopbrengsten. Voordat zij tot indexatie mogen overgaan, moeten eerst grote reserves worden opgebouwd. Dit staat een koopkrachtig pensioen in de weg.

Al in 2012 heeft de Sociaal Economische Raad geprobeerd om tot een nieuw stelsel te komen. Dit staat bekend als het 'defined ambition stelsel' en bevatte toen al veel elementen die in de huidige nieuwe pensioenwet zijn terug te vinden. Enkele grote vakbonden, in het bijzonder de FNV, verzetten zich hevig tegen wat zij toen het 'casinopensioen' noemden. De BPP heeft daar met onbegrip op gereageerd. Wij onderzochten immers al dat het huidige pensioenstelsel slechts de suggestie gaf van zekerheid. In de praktijk bood het stelsel alleen zekerheid voor de nominale waarde van het opgebouwde pensioen en niet voor de waardevermindering via prijsindexatie. Hierdoor hebben met name de gepensioneerden onnodig financieel verlies geleden.

Als je nu terugkijkt op de afgelopen jaren, dan zou bij aanvaarding van de voorstellen in 2012 veel ellende zijn voorkomen en was de indexatieachterstand die wij hebben opgelopen heel beperkt geweest.

Wij eisen reële indexatie

In het huidige stelsel dreigden kortingen op de pensioenuitkeringen en kwam indexatie zelfs niet in beeld, ondanks soms fantastische beleggingsresultaten van de pensioenfondsen. Daarom drongen wij aan op snelle verandering én op betrokkenheid van de gepensioneerdorganisaties hierbij. Zowel in het overleg met het bestuur

van ons pensioenfonds PFZW als in de politiek.

Een verandering van het beleid is voor ons vanaf het begin bespreekbaar geweest onder een belangrijke voorwaarde. De overgang naar een nieuw stelsel moet een evenwichtige uitkomst hebben voor alle deelnemers, waarbij de specifieke belangen van gepensioneerden voldoende aandacht krijgen. Dit begrip evenwichtigheid is bij de uitwerking van de wet een belangrijk onderwerp. Onze uitgangspunten voor het invullen van het begrip evenwichtigheid leggen wij uit in het kader Evenwicht.

Evenwicht

In de WTP en zeker ook bij de concrete invulling daarvan in de uitwerking per pensioenfonds is een van de belangrijkste uitgangspunten dat de omzetting van de bestaande aanspraken naar het nieuwe stelsel een voor alle groepen deelnemers evenwichtige uitkomst moet hebben.

Dat lijkt een eenvoudig uitgangspunt, maar zal bij de praktische invulling nog veel hoofdbrekens kosten en tot veel discussies aanleiding geven. Wij noemen maar een aantal van de zaken die daarbij aan de orde komen.

- In hoeverre moet rekening worden gehouden met onevenwichtigheden die in het verleden zijn ontstaan?
- Is een achterstand in indexatie voor alle groepen gelijk te beoordelen, of moet worden rekening gehouden in welke mate daadwerkelijk koopkrachtverlies is opgetreden?
- Is de periode waarover mag worden gerekend dat positieve effecten een rol spelen of juist niet (denk aan ouderen) medebepalend voor het oordeel?
- Moet bij de afschaffing van de doorsneepremiesystematiek de groep van 40 – 60 worden gecompenseerd en in welke mate en wie betaalt daaraan mee?
- Moeten elementen als niet kostendekkende premie en maatregelen om kortingen te voorkomen worden meegewogen?

Vast staat dat een oordeel over de vraag of sprake is van evenwichtigheid over het totale spectrum zal moeten worden beoordeeld en niet ieder effect afzonderlijk mag worden beoordeeld. Vandaar ook de samenhang met het position paper PFZW waarnaar wij in samenhang met het bovenstaande nogmaals verwijzen.

In het nieuwe stelsel verdwijnt een aantal belemmeringen voor verhoging van de pensioenen. Het toepassen van dit toekomstige beleid in de periode op weg naar het nieuwe stelsel heeft het afgelopen jaar al geleid tot een beperkte indexatie. Maar wij wachten nog af hoe ons pensioenfonds invulling gaat geven aan het nieuwe stelsel, voordat wij de uitkomsten ook in de toekomst met vertrouwen tegemoet kunnen zien.

Onze invloed in de politiek

De BPP is aangesloten bij de Koepel Gepensioneerden, die in de Senioren-coalitie weer samenwerkt met andere ouderenorganisaties. Door deze bundeling van krachten hebben wij daadwerkelijk invloed gehad op het wetgevingstraject met een stevige lobby richting de Tweede Kamer. Ook al kregen wij slechts periodiek inspraak vanwege de houding van de vakbonden. Die gaan er nog steeds ten onrechte van uit dat zij de gepensioneerden in voldoende mate vertegenwoordigen.

Gelukkig hebben we kunnen vaststellen dat een aantal van de pensioenwoordvoerders in de Tweede Kamer wel veel aandacht hebben geschonken aan onze standpunten:

- Versterking van het hoorrecht, waarmee gepensioneerden hun invloed kunnen laten gelden binnen de pensioenfondsen over de invoering van de Wtp.
- Bij de rendementstoedeling mogen de gepensioneerden als een groep worden behandeld.
- De verlenging van de periode waarin we de verruimde regels voor indexatie ook in 2023 kunnen toepassen.
- De toezegging dat na de transitie opnieuw gekeken zal worden naar een verdere verbetering van het bestuur van de pensioenfondsen, met bijzondere aandacht voor de positie van gepensioneerden.

Onze actieve inzet bij PFZW

Naast de actieve inbreng van de BPP bij de Koepel Gepensioneerden, hebben wij langs twee wegen invloed op de uitwerking van de Wtp binnen pensioenfonds PFZW.

Ten eerste hebben wij regelmatig overleg met de sociale partners in de sector Zorg en Welzijn, die inmiddels zijn gestart met hun onderlinge overleg over de vertaling van de Wtp naar de nieuwe pensioenregeling. Daardoor kunnen wij vanaf het begin van hun discussie goed aangeven wat voor ons belangrijke punten zijn. Wij zullen hun werk daarop beoordelen wanneer wij in de slotfase gebruik maken van het wettelijke verankerde hoorrecht voor verenigingen van gepensioneerden. Wij hebben in een 'position paper' aangegeven op welke belangrijke punten wij de uitkomsten van hun overleg zullen beoordelen.

Daarnaast is de BPP vertegenwoordigd in de Pensioenraad van PFZW, hét orgaan voor medezeggenschap en verantwoording binnen het pensioenfonds. In de Pensioenraad zullen we zowel de nieuwe regeling als de overgangperiode op evenwichtigheid beoordelen. Zo bekijken we of het terecht is dat het pensioenfonds de opdracht van de sociale partners voor uitvoering van de nieuwe regeling aanvaardt.

Position paper BPP PFZW

Inleiding

Veelgehoorde kritiek van onze achterban is dat men op basis van de Wtp nog steeds niet weet wat nu voor hen de exacte uitkomst zal zijn. Wij begrijpen die kritiek, maar zeggen tegelijkertijd dat die duidelijkheid er pas zal zijn als de Wtp wordt uitgewerkt door het pensioenfonds op basis van de specifieke omstandigheden. Dat de wet ruimte biedt om tot keuzes te komen die recht doen aan het eigen karakter en de specifieke omstandigheden van het fonds is een eis die door ons en anderen steeds naar voren is gebracht. Dat heeft naast de beoogde voordelen dan inderdaad wel het nadeel van tijdelijke onduidelijkheid, maar wij zullen er alles aan doen die periode zo kort mogelijk te doen zijn.

Daarom hebben wij in een document aan sociale partners en het fonds dan ook nu reeds aangegeven wat de voor ons belangrijkste uitgangspunten zullen zijn bij de beoordeling van hun voorstellen.

Procedure

Voor een goede invulling van het hoorrecht wensen wij vanaf de start van het iteratieve proces tussen sociale partners en bestuur van het fonds het gesprek met de sociale partners te voeren teneinde te voorkomen dat pas op het moment van een conceptbesluit onze opvattingen een rol kunnen spelen bij hun besluitvorming. Dat proces is inmiddels opgestart.

Dit is belangrijk omdat wij het noodzakelijk achten niet alleen kennis te kunnen nemen van het eindresultaat maar ook op de hoogte te zijn van alternatieven die in de oordeelsvorming een rol hebben gespeeld, of wellicht zijn afgevallen. Tevens wensen wij de adviezen en daaraan ten grondslag liggende berekeningen die door de uitvoeringsorganisatie namens het bestuur aan sociale partners worden verstrekt ter beschikking te krijgen. Alleen op die wijze kunnen wij de afwegingen die worden gemaakt objectief beoordelen.

Lees verder op pagina 8

In het kader van een zorgvuldig proces willen wij graag met sociale partners tot afspraken komen hoe en wanneer met achterbannen over het eindresultaat en eventueel tussenresultaten gecommuniceerd kan worden. Daarbij gaan we er van uit dat wij op gelijke wijze en tijdstippen onze achterbannen kunnen informeren als sociale partners dit ongetwijfeld ook zullen doen.

Inhoudelijke punten

Vanzelfsprekend zullen wij ons als vertegenwoordigers van gepensioneerden volledig richten op die onderwerpen die in het kader van de transitie en het transitieplan de belangen van gepensioneerden treffen. Daarbij gaan we uit van een evenwichtige uitkomst voor alle generaties.

De volgende punten verdienen volgens ons aandacht.

1. Een koopkrachtig pensioen

Voor een koopkrachtig pensioen is zowel de hoogte van de premie als het beleggingsbeleid van het fonds bepalend. Gelet op de voorschriften in de Wtp is daarbij de risicobereidheid en de risicocapaciteit van de diverse leeftijdscohorten van belang. Wil voor gepensioneerden een koopkrachtig en dus inflatiebestendig resultaat worden bereikt, dan is het in onze ogen noodzakelijk dat deze categorie als een leeftijdscohort zal worden behandeld.

Tevens zal bij het meten van de risicobereidheid van de leeftijdscohorten duidelijk moeten worden gecommuniceerd wat de consequenties zijn van de te maken keuzes.

2. Inhaalindexatie

Vastgesteld moet worden dat door het beleid van de achterliggende jaren voor gepensioneerden en velen die de komende jaren met pensioen zullen gaan de koopkracht van het aanvullende pensioen sterk is aangetast. Voor de toekomstig gepensioneerden kan door een verbeterde resultaat toekenning dit geleidelijk worden ingelopen. De mogelijkheden om gedurende de transitieperiode en bij de transitie zelf tot een correctie te komen van de groep die daadwerkelijk koopkrachtverlies heeft ervaren, of nog gaat ervaren in de eerste periode na de transitie, dienen daarom nader onderzocht en besproken te worden.

3. Doorsneepremie

De afschaffing van de doorsneepremie lijkt in eerste aanleg vooral nadelige effecten te hebben voor de leeftijdscohorten van 40 - 60, al wijzen berekeningen erop dat door een verbeterde resultaat toekenning in het nieuwe contract dit grotendeels gecompenseerd kan worden.

Daarnaast wijst onze ervaring er op dat vele gepensioneerden met slechts een klein pensioen ook vanuit het verleden veel nadeel kunnen hebben gehad van de doorsneeproblematiek. Dat geldt met name die categorie die slechts deelnemer is geweest tijdens het begin van hun carrière, maar op latere leeftijd geen pensioen bij het fonds hebben opgebouwd.

Naar onze wijze van zien dient een eventueel noodzakelijke compensatie dan ook vanuit de toekomstige premie te worden betaald, waarvoor vanuit de fiscaliteit ruimte wordt geboden.

4. Rendementstoedeling

Zeker bij de ingang van het nieuwe contract zal de situatie van grote groepen gepensioneerden nog uiterst kwetsbaar zijn, gelet op het resterende koopkrachtverlies uit het verleden. Een gedegen vulling van de solidariteitsreserve bij de transitie is daarom een eerste prioriteit wat ons betreft naast en tegelijkertijd met een evenwichtige transitie en daarbij passend beleid gedurende de transitieperiode.

5. Ten slotte

Grote zorg hebben wij over de onzekere financieel economische situatie vooral ook gedurende de periode die ligt tussen het moment van de besluitvorming en de mogelijke invoeringsdatum. Het is niet ondenkbaar dat heel relevante zaken als de hoogte van de rts, het fondsvermogen en de toekomstverwachtingen geheel anders uitpakken dan bij de totstandkoming van de afspraken werd verondersteld. In een dergelijke situatie heeft het Kabinet al de toezegging gedaan met het oog daarop de gang van zaken goed te monitoren en zo nodig ruimte te creëren voor uitstel. Wij zullen in een dergelijke situatie de bereidheid daartoe ook van de kant van sociale partners vragen.

Ons oordeel over de nieuwe pensioenwet

Inmiddels is de nieuwe wet door de Tweede Kamer aangenomen en komt ook de Eerste Kamer straks aan bod. Hoe kijken wij nu naar het resultaat van de aankomende nieuwe regeling? Ons voorlopige oordeel luidt als volgt. *'De nieuwe wet is niet volmaakt, maar wel voldoende. Het is een verbetering ten opzichte van het huidige stelsel, zeker voor de gepensioneerden!'*

Gerealiseerde verbeterpunten zijn:

- Geen idiote rekenregels meer waarmee we ons onnodig arm moeten rekenen.
- Geen onnodige buffervorming meer alvorens tot indexatie kan worden overgegaan.
- Een betere aansluiting op de economische situatie waarbij in tijden van goede beleggingsopbrengsten ook een positieve aanpassing van de uitkeringen kan plaats hebben. Bij negatieve ontwikkelingen zal dat overigens ook eerder doorwerken in de uitkering.

Bij de behandeling van de wet in de Eerste Kamer dringen wij aan op verdere verbeteringen:

- We pleiten voor een volwaardige positie van de gepensioneerden-organisaties in het overleg van het pensioenfonds. Het maximum van 25% van de zetels voor gepensioneerden in het bestuur moet van de baan.
- Daarnaast overwegen we een ander bestuursmodel, waarin de rol van de sociale partners bij de uitvoering van de regeling wordt beperkt.
- Ook willen wij een betere omschrijving van het begrip evenwichtigheid tijdens de overgangperiode.
- Er bestaat nog onzekerheid rond het beleid tijdens de overgangperiode naar het nieuwe stelsel. Tussen het moment van besluitvorming en de invoering bij de pensioenfondsen ligt minstens twee jaar. Tijdens deze periode zijn de financieel-economische ontwikkelingen onzeker. Vooral vanwege de huidige spanningsvelden in de wereld. Wanneer de ontwikkelingen op dit terrein teleurstellend uitpakken, zou uitstel volgens ons mogelijk moeten zijn.

De uitwerking bij PFZW is 'the proof of the pudding'

Wij horen vaak de kritiek van mensen dat zij de nieuwe wet nog niet kunnen beoordelen, omdat de sociale partners samen met de pensioenfondsbesturen tot een specifieke invulling van de wet moeten komen. Deze zorg is weliswaar begrijpelijk, maar niet terecht. Wij hebben als BPP steeds gepleit voor een wetgeving die ruimte geeft voor verdere invulling bij de fondsen, waarmee recht kan worden gedaan aan de eigenheid van ieder pensioenfonds. Daarom kunnen nu pas, na het tot stand komen van de wet, de uitkomsten worden berekend.

Met maatwerk kan het fonds recht doen aan de eigen specifieke omstandigheden en aan de evenwichtigheid tussen de verschillende groepen deelnemers. Evenwichtigheid is een heel belangrijk uitgangspunt, dat de wet ook eist van de sociale partners en de pensioenfondsbesturen. Daarbij moeten we niet alleen kijken naar de toekomst. Ook onevenwichtigheden uit het verleden moeten bij de beoordeling een rol spelen en daar waar mogelijk worden hersteld. Denk aan te lage premies, de opgelopen indexatieachterstand en het uitstellen van wellicht nodige kortingen.

Onze inzet is volwaardige betrokkenheid van gepensioneerden bij de verdere besluitvorming bij het pensioenfonds. Sociale partners, pensioenfondsbestuur en de BPP moeten samen zorgen voor evenwichtigheid. Dit geldt zowel voor de periode tot aan de transitie, als bij de transitie zelf en de uitvoering van de nieuwe regeling daarna.

Hoe gaat het nu verder?

In de WTP staat dat de sociale partners in de eerste plaats verantwoordelijk blijven voor de invulling van de arbeidsvoorwaarde pensioen. Zij bepalen de

inhoud van de pensioenregeling en de premie die erbij hoort. Maar ook aan de pensioenfondsbesturen is een belangrijke rol toegekend. Zij moeten beoordelen of de gemaakte afspraken evenwichtig uitpakken voor alle generaties. Sociale partners en pensioenfondsbesturen moeten daarom samen zorgen voor invulling van zowel een transitieplan als de toekomstige regeling.

Bij de behandeling van de wet in de Eerste Kamer maakt de Seniorencoalitie zich sterk voor een aantal belangrijke verbeteringen in de Wtp en de verdere uitwerking daarvan op het niveau van het pensioenfonds. Centraal staan voor ons: een betere omschrijving van het begrip evenwichtigheid en versterking van de positie van gepensioneerden in het bestuur van de fondsen.

Een onderwerp waarover bij onze achterban veel vragen leven betreft de voorgenomen wijziging van het Nabestaanden Pensioen (NP). Een belangrijk onderwerp, maar voor de reeds gepensioneerden verandert er op dit terrein inhoudelijk niets, al kan wel worden toegevoegd, dat de verhoogde kans op indexatie een positieve uitwerking op de bestaande uitkering of aanspraken kan hebben. Voor de nog actieve deelnemers wordt hoe dan ook de toekomstige regeling aanzienlijk verbeterd, maar de uitwerking door sociale partners geeft zoveel ruimte dat over de uitkomst daarvan weinig te voorspellen valt. Wel schetsen wij in het kader "Nabestaanden Pensioen" wat er rondom dit onderwerp in dit stadium bekend is.

Inspraak BPP

Bij PFZW heeft de BPP al wel de toezegging van de sociale partners gekregen dat wij vanaf het begin regelmatig met hen kunnen overleggen. Daardoor kunnen wij onze belangrijkste punten tijdig aangeven:

- De indexatieachterstand van gepensioneerd al verbeteren tijdens de transitieperiode en de transitie zelf.
- De financiering van de afschaffing van de doorsneepremiesystematiek mag niet ten koste van de gepensioneerd gaan en dus niet uit het vermogen worden betaald.
- Het beleggingsbeleid voor de gepensioneerd moet gebaseerd zijn op de risicobereidheid van gepensioneerd en bijdragen aan een reële mogelijkheid tot waardeverval. Bovendien dient de aanpassing van de uitkering voor deze gehele categorie gelijk te zijn.
- Een belangrijk element van het nieuwe pensioencontract is de verplichte solidariteitsreserve. Dat is een gezamenlijke buffer voor alle deelnemers, waarvoor het pensioenfonds een deel van het vermogen moet reserveren. De regels voor deze reserve moeten ervoor zorgen dat de risico's, die moeten worden genomen met het oog op een waardevast pensioen, voor uitkeringsgerechtigden acceptabel zijn.

De BPP heeft deze argumenten op papier gezet om in te brengen bij onze gesprekken met de sociale partners. U vindt deze terug in het kader 'Position paper voor PFZW'.

Er zijn nog heel veel factoren die gedurende de komende periode variabel zullen blijken te zijn om een concrete voorspelling te geven over de uitkomst van dit alles. Uitgaande van de aanname dat op het moment van de transitie de dekkinggraad van het fonds 110 zou zijn kan echter wel enig inzicht worden geboden. Zie kader "Mogelijk effect transitie".

Nabestaandenpensioenen

Naast een ouderdompensioen kent het pensioenfonds ook een nabestaandenpensioen. Daarbij zijn bij overlijden de partner en eventuele wezen zeker van een uitkering. Het probleem met het huidige nabestaandenpensioen is dat de regelingen per fonds totaal verschillend zijn. Wel of niet, of gedeeltelijk kapitaal gedekt. Daarbij geldt dat als het gehele nabestaandenpensioen of een deel daarvan op risicobasis is verzekerd, die latente aanspraak komt te vervallen als iemand van baan verandert, werkloos wordt of onder een ander pensioenfonds komt te vallen.

Voor het pensioenfonds PFZW komt daar nog bij dat de regeling in de afgelopen jaren regelmatig op dit punt is gewijzigd. Soms vond gehele opbouw plaats, soms in het geheel niet, daarna weer gedeeltelijk en op dit moment weer nagenoeg geheel. Maar bijna niemand is zich helemaal bewust van de betekenis daarvan.

Die lappendeken van verschillende regelingen per fonds, en zoals aangegeven zelfs binnen een fonds, is ons en velen al jarenlang een doorn in het oog.

Het is dan ook terecht dat in het kader van het toekomstig stelsel daarin verbetering wordt gebracht. Daarbij is overigens nog lang niet alles goed uitgewerkt en geregeld.

Zaken die wij vooralsnog durven te concluderen zijn als volgt weer te geven, maar met de kanttekening dat zowel in de wetgeving op dit punt als bij de uitwerking op fondsniveau nog veel kan veranderen. Wij zullen u ook op dit belangrijke punt echter via de website en nieuwsbrieven op de hoogte blijven houden.

Hoofdpijnen

- Voor degenen die al met pensioen zijn of waarvan het nabestaandenpensioen al is ingegaan verandert er niets.
- Het basis partnerpensioen voor de actieven zal maximaal 50% van het salaris zijn op het moment

van overlijden. Dat betreft in principe een levenslange uitkering. Voor het wezenpensioen geldt een maximum van 20% van het salaris. Dit wezenpensioen wordt uitgerekt tot een leeftijd van 25 jaar.

- Het partnerpensioen en wezenpensioen zijn in de opbouwfase volledig op risicodekking, diensttijd-onafhankelijk en er is geen franchise,
- Bij stoppen met werken blijft de gewezen deelnemer nog 3 tot 6 maanden verzekerd of langer tijdens het ontvangen van W/W. Daarna kan de dekking op vrijwillige basis voortgezet worden. De premie hiervoor wordt dan uit het persoonlijk pensioenvermogen gehaald te worden, waardoor het ouderdompensioen dan later wat lager zal zijn.
- Voor het partnerpensioen vanaf pensioenleeftijd kan de deelnemer – samen met zijn of haar partner – bij pensioeningang een keuze maken om dit wel of niet verzekerd te houden. Het partnerpensioen kan dan 70% van het ouderdompensioen zijn. Bij de keuze om het partnerpensioen niet meer te verzekeren na pensioeningang zal het ouderdompensioen hoger zijn.
- In de oude regeling opgebouwde aanspraken (kapitaal gedekt) zullen in principe gehandhaafd blijven.
- Tegen die achtergrond zal zeker in de beginperiode wellicht door sociale partners voor een lager percentage uitkering worden gekozen dan het maximum van 50% van het salaris.
- Voor de zomer wordt vanuit de wetgever nog opnieuw gekeken naar het nabestaandenpensioen. Daarbij wordt onder andere gekeken naar mogelijkheden voor flexibilisering van het nabestaandenpensioen na ingang (hoog/laag, bedrag ineens) en naar oude vraag of het wenselijk is om bij overlijden in de opbouwfase ook het opgebouwde persoonlijke pensioenvermogen in te zetten voor partnerpensioen.

Mogelijk effect transitie bij PFZW

Helemaal zeker is dat nog niet, omdat door sociale partners in overleg met het pensioenfondsbestuur nog tal van keuzes moeten worden gemaakt. Nog belangrijker is dat we niet kunnen voorzien wat de financiële situatie van het fonds is op het moment van de besluitvorming. Bovendien ligt er een periode van twee jaar tussen dat moment en de daadwerkelijke transitiedatum.

Het is juist op dit punt dat wij aandringen op meer flexibiliteit dan in de Wtp op dit moment is geregeld. De minister heeft bij de behandeling in de Tweede Kamer weliswaar de toezegging gedaan dat de transitie gemonitord zal worden en zo nodig zal worden bijgestuurd, maar die toezegging is wat ons betreft niet hard genoeg. Mogelijk dat de Eerste Kamer een hardere toezegging zal krijgen.

De volgende voorspellingen zijn daarom gebaseerd op aannames, maar geven wel een richting.

1. We gaan voorsnog uit van de veronderstelling dat bij de transitie de dan geldende dekkingsgraad van het fonds ongeveer op het huidige niveau zal liggen van 110%.
2. Er zal ongeveer 3% van het totale vermogen van het fonds nodig zijn voor het genereren van de benodigde reserves die het fonds ook in de toekomst moet hebben.
3. Wij gaan ervan uit dat voor het vormen van de solidariteitsreserve, om de toekomstige waardevastheid van het pensioen te kunnen garanderen, 5% van het vermogen benodigd zal zijn.
4. Dan resulteert dat in een mogelijke verhoging van de pensioenaanspraken en dus voor gepensioneerden van de uitkeringen op de transitiedatum van 2%.
5. Een andere reservering moet plaatsvinden voor de vulling van het compensatiedepot, voor de financiering van de groep deelnemers die nadeel ondervindt van de afschaffing van de doorsneepremie. Als BPP zijn wij echter van mening dat dit uit de premies moet worden betaald, waarvoor de wetgever gedurende tien jaar ook de mogelijkheid biedt.
6. Hiermee kan tot het moment van overgang wellicht verdere indexatieachterstand worden voorkomen, maar de schade van de afgelopen jaren zal allerminst ongedaan gemaakt zijn. Weliswaar geldt dit zowel voor actieve deelnemers (grotendeels) als voor gepensioneerden, maar deze laatste categorie heeft daadwerkelijk koopkrachtverlies geleden gedurende twaalf jaar en is daar onvoldoende voor gecompenseerd.
7. Gedurende dit hele traject zal op basis van de versoepelde regelgeving, net als in het afgelopen jaar, geïndexeerd kunnen worden, mits de dekkingsgraad daarvoor de ruimte biedt. Ook op dit punt geldt vanzelfsprekend dat we sterk afhankelijk zijn van de onzekere situatie op de financiële markten.



Hoe wij communiceren naar onze achterban

Pensioen is voor de meeste mensen een ingewikkeld onderwerp. De overgang van het ene stelsel naar het andere maakt het er niet eenvoudiger op. Het pensioenfondsbestuur heeft de verantwoordelijkheid om deze veranderingen zo helder mogelijk te communiceren naar alle deelnemers.

De BPP brengt daarbij de volgende aandachtspunten naar voren:

- Heldere communicatie over zowel de nieuwe regeling in het algemeen als de specifieke persoonlijke situatie.
- De mogelijkheid om meer informatie te krijgen via website, telefoon of op papier.

Actieve rol BPP

De BPP heeft zich vanaf het begin van deze pensioendiscussie in 2010 ingezet om heldere uitleg te geven aan onze leden. Via de website, nieuwsbrieven

en ledenblad *Ons Pensioen* hebben wij ons best gedaan om de leden goed te informeren en te betrekken. Dankzij de vele reacties die wij daarop ontvingen, hebben we onze inbreng bij de discussies over de nieuwe wet steeds kunnen aanscherpen. Ook in de komende periode ontvangen wij graag uw reacties. Zo kunnen we passende inbreng blijven leveren bij de diverse overlegtafels waar wij bij betrokken zijn. We zetten ons graag in om de opvattingen van onze achterban naar voren te brengen!

Versterking van onze positie

Naast de kracht van onze argumenten is ook de macht van het ledental dat de BPP vertegenwoordigt van belang, zeker in onderhandelingsituaties! Helaas hebben wij jaarlijks te maken met beëindigingen van het lidmaatschap door overlijden. Daardoor is de aanmelding van nieuwe leden onvoldoende om het ledental op peil te houden. We doen daarom een beroep op allen die nog geen lid zijn om zich bij ons aan te sluiten. Onze huidige leden roepen we op om (oud) collega's daartoe uit te nodigen.

Ten slotte

Na de behandeling van de 'Wet toekomst pensioenen' in de Eerste Kamer is de nieuwe wet een gegeven. Dit betekent een omslag in de vele discussies over het nieuwe pensioenstelsel. Een mijlpaal en tegelijk een nieuw startpunt, waar we in deze speciale editie van *Ons Pensioen* uitgebreid bij stil wilden staan.

Wij zijn ons ervan bewust dat niet alle leden tevreden zijn over het resultaat van de nieuwe wet. Sommigen wijzen het zelfs helemaal af. Het overgrote deel van onze leden is echter positief gestemd, net als de landelijke politiek en de sociale partners. Als BPP vinden wij de uitkomst een grote verbetering in vergelijking met het huidige stelsel. Zeker ook voor de gepensioneerden!

Natuurlijk blijven wij u op de hoogte houden. Ook bij de concrete invulling van de nieuwe pensioenwet bij ons pensioenfonds vertegenwoordigen wij graag uw stem!



Begrippenlijst

In een lijst hebben wij van de belangrijkste begrippen een omschrijving alsmede een toelichting daarop gemaakt. Deze treft u in een apart kader aan.

Begrip/afkorting	Omschrijving	Toelichting
AFM	Autoriteit Financiële Markten	Gedragstoezicht gericht op heldere communicatie.
ALV	Algemene Ledenvergadering	Bij de BPP het orgaan waarin de leden tenminste een keer per jaar het bestuursbeleid bespreken.
AOW	Algemene Ouderdomswet	Het basispensioen dat niet kapitaal gedekt is.
Compensatie depot	Reserve om gevolgenafschaffing doorsneepremie op te vangen	Deze reserve kan (voor een deel) uit het vermogen worden gefinancierd, maar ook uit toekomstige premie en overrente.
Contante waarde	Welk bedrag heb ik nu nodig om over x jaren de aanspraak te kunnen uitkeren	Welk bedrag moet ik gegeven een rente van 2 of 4 % nu in kas hebben om over 10 jaren 100 te kunnen uitkeren? Let wel, verplichtingen van een pensioenfondsen gaan wel tot 60 jaren of langer. Zie ook het kader "contante waarde in de OP-Special.
Defined ambition	Jan Tamerus: een noodzakelijke stap om tot evenwicht te komen tussen "willen" en "kunnen"	Het Defined benefit systeem is niet langer vol te houden, door vergrijzende fondsen, langere levensverwachting en lage rentes.
Dekkingsgraad	De verhouding kapitaal ten opzichte van de verplichtingen	Het kapitaal is de waarde van de beleggingen op dagbasis, de verplichtingen zijn de contante waarde van de aanspraken berekend op de actuele risicoloze rente.
DNB	De Nederlandsche Bank	Toezichthouder pensioenen (toepassing rekenregels en rapportage verplichtingen).
ESG	Environmental, Social en Governance	Rekening houden met natuur en klimaat, sociale verhoudingen en bestuurlijke zuiverheid (beleggingsbeleid).
Evenwichtigheid	Uitgangspunt in de WTP dat plussen minnen voor generaties bij de transitie gelijkwaardig moeten uitpakken	De vraag is hoe en in welke mate onevenwichtigheden uit het verleden (niet indexeren, niet korten en te lage premies) moeten worden betrokken.
Franchise	Bedrag waarover geen aanvullend pensioen wordt opgebouwd	Dit bedrag wordt afgeleid van de AOW en daarover wordt geen aanvullend pensioen opgebouwd.
FTK	Financieel Toetsings Kader	Rekenregels waarmee pensioenfondsen ondermeer hun verplichtingen moeten berekenen.
Iteratief proces	Voorgeschreven overlegkader ter voorbereiding op decentrale besluitvorming	Door voorgeschreven informatievoorziening tussen fonds en sociale partners waarborgen dat proces van "vallen en opstaan" tot evenwichtig en tijdig resultaat leidt.
NP	Nabestaanden pensioen	De uitkering die bij overlijden aan de partner respectievelijk de wezen wordt toegekend.
Pensioenfonds	Pensioenfonds PFZW	Pensioenfonds Zorg en Welzijn, het fonds waarbinnen de BPP actief is en zitting heeft in de Pensioenraad, het verantwoordingsorgaan.
Pensioenraad PFZW	Verantwoordingsorgaan	Aan dit orgaan legt het bestuur verantwoording af over het gevoerde beleid.
RTS	Rente termijn structuur	De risicoloze rente ter berekening van verplichtingen (ongeveer de 10 jaars rente van Duitse staatsobligaties).
SR	Solidariteitsreserve	Ook wel risicodelingsreserve voor rendementstoekenning gepensioneerden en delen micro en macro langlevensrisico.
Transitie	Het omzetten van de aanspraken in de oude regeling naar een persoonlijk aandeel in het vermogen	De risicoloze rente is de basis voor die berekening. Of dit resultaat in voldoende mate onevenwichtigheden uit het recente verleden compenseert is zeer de vraag.
Transitieperiode	De tijd gelegen tussen 1 juli 2023 en de invoering van de nieuwe regeling	Uiterlijk 1 januari 2026.
WTP	Wet toekomst pensioenen	Nagestreefde datum inwerkingtreding 1 juli 2023. Thans nog in behandeling in Eerste Kamer.

Wij hebben geprobeerd de belangrijkste moeilijke termen hier van een toelichting te voorzien. Maar wat door ons als niet moeilijk is gekwalificeerd hoeft niet per definitie overeen te komen met onze lezers. Laat ons weten via contact@pfzw-belangenvereniging.nl als u woorden of begrippen heeft die nu nog niet in de lijst voorkomen maar er aan moeten worden toegevoegd. U helpt uzelf maar ook de BPP daarmee zeer.

Wat is de BPP

De BPP is een belangenvereniging voor pensioengerechtigden bij het pensioenfonds PFZW.

Het is een vereniging die vanuit een onafhankelijke en ongebonden positie opkomt voor zowel de collectieve als individuele belangen van de leden.

De BPP is een vereniging die functioneert door inzet van vrijwilligers uit het ledenbestand, en mede daardoor tegen zeer lage kosten kan werken. De contributie van momenteel €11,00 per jaar is daarvan het resultaat. Het lukt ons op basis daarvan een goede belangenbehartiging in stand te houden.

Daarbij is het uitgangspunt van de vereniging dat belangenbehartiging gestoeld moet zijn op de kracht van onze argumentatie en dus op de deskundigheid van onze bestuursleden die inhoud geven aan die belangenbehartiging.

Die deskundigheid is niet alleen nodig om invloed uit te oefenen op een juiste besluitvorming in die organen waar de belangen van de leden aan de orde zijn. Net zo belangrijk is dat we in de contacten met onze leden de vaak ingewikkelde zaken die een rol spelen rondom pensioenen, in begrijpelijke taal weten weer te geven.

Om dit alles inhoud te geven kennen we een uitvoerige en toegankelijke website, brengen wij bij actuele situaties nieuwsbrieven uit, en kennen we ons ledenblad *Ons Pensioen*, dat onder

een zelfstandig werkende redactie tenminste 4 keer per jaar verschijnt.

Natuurlijk staan wij ook paraat indien individuele leden zich tot ons wenden met pensioenvragen. Vaak kunnen we die rechtstreeks beantwoorden. Ook komt het voor dat eerst informatie bij het pensioenfonds moet worden ingewonnen. Die informatie beoordelen wij dan samen met of namens het betrokken lid op juistheid. Dat heeft al vaak tot positieve resultaten geleid. Wanneer het een onderwerp betreft dat vaker aan de orde is, maken we de informatie toegankelijk door in de rubriek "veel gestelde vragen" op de website aan dat onderwerp aandacht te besteden.

Alhoewel de BPP goede contacten heeft in de landelijke politiek, met de pensioenfederatie en vele andere instanties, is het effectief gebleken daarvoor samen te werken met gelijkgerichte organisaties. Dat doen we door ons lidmaatschap van de Koepel Gepensioneerden. Deze grote seniorenorganisatie richt zich niet alleen op pensioen, maar besteedt ook veel aandacht aan onderwerpen als wonen, zorg en koopkracht. In het bestuur van de Koepel Gepensioneerden is een bestuurslid van de BPP actief. Bovendien participeren we in de diverse werkgroepen van de Koepel Gepensioneerden. Bundeling van kennis en menskracht versterkt zo de onderlinge

posities van de aangesloten verenigingen waaronder dus ook de BPP.

Onderlinge contacten

Om draagvlak te houden voor het beleid van de BPP volstaat het niet om alleen in de jaarlijkse algemene ledenvergadering verantwoording af te leggen en een mandaat te krijgen voor de komende periode.

Daarom organiseert de BPP ook enkele keren per jaar een regionale bijeenkomst en nodigen wij voortdurend uit om te reageren op onze publicaties en vragen die leven in de achterban aan ons kenbaar te maken. Alleen op die wijze kunnen we adequaat reageren op actuele situaties die zich voordoen.

Gelukkig kennen we door dit alles een trouwe achterban. Dat is echter niet voldoende om de organisatie te doen groeien of qua ledenaantal op peil te houden. Gelet op de gemiddelde leeftijd die ruim boven de 77 ligt, is immers het natuurlijk verloop groot. Ledengroei is echter wel noodzakelijk en het bestuur is zich ervan bewust dat ledenwerving voor een belangrijk deel gebaseerd moet zijn op een tevreden en enthousiaste achterban. Onder het motto "leden werven leden" doen wij daarom een beroep op allen hun (oud) collega's te benaderen voor het lidmaatschap.



Ledenwerving

Naast het accent op de collectieve en individuele belangenbehartiging voor de bestaande leden geeft het bestuur van de BPP volle prioriteit aan de ledenwerving.

Dat is noodzakelijk omdat vanwege de hoge gemiddelde leeftijd van onze leden (77 jaar) alleen al om het aantal beëindigingen wegens sterven op te vangen jaarlijks vele nieuwe leden nodig zijn.

Maar voor een gedegen belangenbehartiging, tegen een blijvend lage contributie, zouden wij graag een sterke netto groei van het ledental zien. Alleen op die manier versterken wij de kracht van onze argumentatie met de macht van het getal.

Een beroep op het pensioenfonds meer aandacht te geven aan het belang van gepensioneerdorganisaties, en dus

de BPP, heeft tot nu toe niet voldoende gehoor gevonden. De vakbonden zijn nog steeds van opvatting dat zij naast de actieve deelnemers ook de gepensioneerden vertegenwoordigen.

Juist bij de discussies over de WTP, en zeker straks de uitwerking daarvan bij PFZW, is echter het belang van een gepensioneerdorganisatie, die volledig onafhankelijk en ongebonden voor de belangen van gepensioneerden opkomt, van evident belang.

Daarom een beroep op alle leden hun oud-collega's die wellicht nog geen lid zijn van de BPP te bewegen lid te worden. Voor slechts € 11,- per jaar kan

dat toch nauwelijks een belemmering zijn. En dit bedrag is veel lager dan hetgeen vakbonden als bijdrage voor hun lidmaatschap aan gepensioneerden vragen.

Ook diegenen die zich nadrukkelijk al voorbereiden op hun aanstaande pensionering zijn van harte welkom. Wij kunnen hen dan met raad en daad bijstaan om tot een juiste keuze rondom hun pensioen te komen.

Aanmelden kan heel eenvoudig via onze website: www.pfzw-belangenvereniging.nl en de link aanmelden op de hoofdpagina.

De Koepel Gepensioneerden



De Koepel Gepensioneerden (hierna te noemen de Koepel) is met ruim 80 aangesloten organisaties van gepensioneerden en andere seniorenorganisaties een gezichtsbepalende seniorenorganisatie met een grote achterban, die weet wat er bij senioren leeft. De Koepel behartigt de collectieve belangen van de leden van de aangesloten verenigingen en waar mogelijk van alle senioren in Nederland.

De Koepel is ontstaan uit het samengaan van twee overkoepelende belangenverenigingen van gepensioneerden KNVG en NVOG, afkomstig uit het bedrijfsleven, de overheid en maatschappelijke organisaties en 80 onafhankelijke ouderen- en seniorenverenigingen. Samen met haar zusterorganisaties en andere ouderenbelangenverenigingen behartigt de Koepel de belangen van de ruim 3 miljoen pensioengerechtigden bij de overheid, politieke partijen en andere relevante instanties.

De Koepel Gepensioneerden heeft een grotere diversiteit aan lid-organisaties en hun achterban: zowel kleine verenigingen als grote, en niet alleen verbonden aan ondernemingspensioenfondsen, maar ook bedrijfstak- en beroepspensioenfondsen en verzekeraars. De drie hoofdthema's waarop wij ons richten zijn Pensioenen, Zorg, Welzijn & Wonen (ZWW) en Inkomen

en Koopkracht en AOW. Centraal staat de materiële belangenbehartiging voor gepensioneerden. Wij zijn ook actief op EU-niveau, onder meer door deelname aan de Social Protection Expert Group in AGE EUROPE, als vertegenwoordiger van AGE-Nederland, waarvan een aantal landelijke organisaties lid is.

De Koepel Gepensioneerden is een vrijwilligersorganisatie die steunt op de (onbetaalde) medewerking van een groot aantal leden van de aangesloten organisaties. Zij stellen hun tijd beschikbaar en maken gebruik van de kennis en ervaring verworven in de door hen, voorafgaand aan hun pensionering, vervulde functies.

Bij de Koepel is aangesloten FASv, de Federatie van Algemene Seniorenverenigingen. Bovendien werken wij in de Seniorencoalitie intensief samen met de landelijke ouderenorganisaties ANBO, KBO-PCOB en NOOM. De

Koepel is tevens lid van AGE Europe, die de belangen van ouderen op Europees niveau behartigt.

Missie

Senioren zijn actief op veel terreinen en hebben een schat aan kennis, ervaring en wijsheid. Met deze talenten leveren ze een waardevolle bijdrage aan de samenleving bijvoorbeeld als vrijwilliger, als mantelzorger of als belangenbehartiger. Steeds meer senioren werken door na de pensioenleeftijd. Senioren hechten aan autonomie, hebben behoefte aan verbondenheid met anderen en willen van betekenis zijn voor de samenleving.

Het is de overtuiging van de Koepel en zij ziet het als haar opdracht, zich namens senioren met hart en ziel in te zetten voor een samenleving waarin senioren een volwaardige plaats hebben en waarin zij op een waardige manier oud kunnen worden.

Over de BPP

Missie

BPP staat voor Belangenvereniging Pensioengerechtigden bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Wij zijn een onafhankelijke belangenvereniging van en voor alle pensioengerechtigden in de sector zorg en welzijn. Ons belangrijkste doel is inspraak in het beheer van ons pensioengeld.

Bestuur

Liesbeth Schaap: voorzitter

Jaap van der Spek: vicevoorzitter

Cees Michielse: secretaris

Bart de Jong: penningmeester

Jan van Pijkeren: ledenadministratie

Baukje Vegter: nieuwsbrief en ledenwerving

Rob van Vredendaal: helpdesk en ledenwerving

Meindert Schmidt: bestuurslid

Belangenbehartiging

De BPP volgt de ontwikkelingen rondom de pensioenen op de voet. Van het PFZW-bestuur tot de Haagse politiek en in samenwerking met andere betrokken (ouderen) organisaties. Wij oefenen invloed uit via onze vertegenwoordiging in de volgende organen:

1. Pensioenraad van PFZW, hét orgaan voor medezeggenschap en verantwoording binnen het pensioenfonds. Namens de BPP heeft Cees Michielse zitting in de Pensioenraad als lid en Jaap van der Spek als plaatsvervangend lid.
2. Ledenraad van PGGM&CO, biedt tips en producten voor een fit leven. U kunt gratis lid worden van PGGM&CO. Rob van Vredendaal zit namens de BPP in deze ledenraad.
3. Koepel Gepensioneerden, de grootste seniorenorganisatie waarbij de BPP is aangesloten. Bestuurslid Jaap van der Spek is bestuurslid van de Koepel. Andere bestuursleden zijn actief betrokken bij diverse commissies.

Op de hoogte blijven

Ons Pensioen

De redactie van ledenblad *Ons Pensioen* is in handen van Jan van Gelderen (hoofdredacteur), Jaap van der Spek, Cees Michielse en Pierre Thijssen. Zij zorgen dat u goede achtergrondinformatie krijgt over het beleid van de BPP en ontwikkelingen op pensioengebied.

Nieuwsbrieven

Via onze e-mail nieuwsbrieven informeren wij u over de actualiteit. Bestuurslid Baukje Vegter verzorgt de samenstelling. U kunt zich voor de nieuwsbrief aanmelden via www.pfzw-belangenvereniging.nl/nieuwsbrief

Website

Op onze website bieden wij actuele informatie vanuit de BPP en de Koepel Gepensioneerden. Ook voorzien wij u van gedegen informatie over het pensioenbeleid. Cees Michielse verzorgt deze website. www.pfzw-belangenvereniging.nl

Contact met de BPP

Voor algemene vragen kunt u altijd contact opnemen via www.pfzw-belangenvereniging.nl/contact

Helpdesk BPP

Heeft u vragen over uw pensioen die niet of onduidelijk worden beantwoord door het pensioenfonds? Dan kunt u contact opnemen met Rob van Vredendaal, bereikbaar via www.pfzw-belangenvereniging.nl/contact (voorkeur) of 06-17332744.

Tip: kijk eerst even op onze website onder de rubriek 'Veelgestelde vragen'.

Ledenadministratie

Voor aanmeldingen, adreswijzigingen, opzeggingen en bericht van overlijden kunt u terecht bij onze ledenadministratie.

E-mail: ledenadministratie@pfzwbelangvereniging.nl

NB: Opzeggingen gedurende het verenigingsjaar gaan in per 1 januari daaropvolgend.

Lid worden

U kunt zich aanmelden als lid via

www.pfzw-belangenvereniging.nl/aanmelden.

De contributie bedraagt slechts € 11,- per jaar voor een lidmaatschap en € 5,50 per jaar voor een partnerlidmaatschap. U kunt deze overmaken op banknummer NL83 INGB 0004 5525 79 t.n.v. Belangenvereniging Pensioengerechtigden PFZW.

In geval van overlijden

Bij overlijden stopt het lidmaatschap van de BPP. Heeft u een partner die recht heeft op een partnerpensioen van PFZW? Dan zal de BPP onder gelijke voorwaarden en zonder kosten uw lidmaatschap graag omzetten in een lidmaatschap van uw partner. De pensioenbelangen van uw partner blijven op die manier behartigd. Bij overlijden stopt uw ouderdomspensioen van PFZW. Uw partner en kinderen hebben in principe recht op partner- en wezenpensioen. Ook heeft uw partner recht op een eenmalige slotuitkering. Is er geen partner, dan krijgen de kinderen jonger dan 21 jaar de uitkering. De uitkering kan ook worden uitbetaald aan de natuurlijke persoon die kosten heeft gemaakt in verband met uw overlijden.

Verhuizing, verandering emailadres of telefoonnummer?

Verandert uw (e-mail)adres of telefoonnummer?

Neem dan contact op met onze ledenadministratie (zie hierboven).

NB: Wijzigingen die u alleen aan het pensioenfonds doorgeeft, komen niet bij ons terecht! Het pensioenfonds mag om privacyredenen namelijk geen gegevens doorgeven aan de BPP.