

Aan de sociale partners van Bpf Architectenbureaus

Hoorrecht ANBO-PCOB

Eric Brendel en Willem Reijn, beleidsadviseurs

Woerden, 8 juli 2024

Geachte sociale partners,

Allereerst willen wij u danken voor het goede gesprek dat wij hebben gevoerd bij bpf Architectenbureaus in het kader van de uitoefening van het “fluisterrecht” (een afgezwakte vorm van het hoorrecht). Wij hebben van u ontvangen het concept transitieplan, een technische briefing, nadere schriftelijke antwoorden op onze vragen en ten slotte nog een licht aangepaste versie van het concept transitieplan. Een puntje van kritiek hierbij is dat onze schriftelijke vragen van 15 mei jl. pas na anderhalve maand op 1 juli door sociale partners zijn beantwoord.

Het hoorrecht is in het leven geroepen als compensatie van het opschorten van het individuele bezwaarrecht. Een goede uitoefening van het hoorrecht kan zorgen voor een breder draagvlak onder de grote transitie en dat is gezien de resultaten van de onderzoeken voor de Publieksmonitor Pensioenen geen overbodige luxe.

Hoewel wij allereerst kijken naar de positie van (aanstaand) gepensioneerden bij de transitie (zie voor de onderbouwing de toelichting op de WTP), staan wij als ANBO-PCOB voor een goed pensioen voor alle generaties. Bij ons oordeel letten wij dus op het evenwicht tussen de verschillende generaties. Daarnaast heeft koopkracht onze bijzondere belangstelling. Met een terugtrekkende overheid zijn ouderen voor zorg en passende huisvesting steeds meer op zichzelf aangewezen. Een koopkrachtig pensioen is daarbij een conditio sine qua non.

Koopkracht

Een koopkrachtig pensioen is een van de belangrijkste doelen van de transitie, zo heeft oud-minister Schouten in januari nog eens herhaald bij het WTP-debat in de Tweede Kamer. Daarbij is het de vrijheid van sociale partners en fondsbestuur om op basis van het risico-bereidheidsonderzoek (ondersteund door wetenschappelijke inzichten en deelnemerskennis) dit doel in meerdere of mindere mate te willen realiseren.

In het transitieplan van Bpf Architectenbureaus is de koopkracht van de pensioenuitkeringen niet opgenomen als ambitie. Slechts met één zin verzoeken sociale partners het fonds om in de opdrachtaanvaarding te kijken naar mogelijkheden om de reële uitkeringen op peil te houden (ofwel om het beleggingsbeleid aan te scherpen). Mogelijk dat dit een positief effect zal gaan hebben op de koopkracht van de uitkeringen, maar hierin hebben we geen inzicht gekregen. Uit de in het transitieplan opgenomen grafiek van de reële uitkeringen van de gepensioneerden blijkt dat de uitkeringen in de nieuwe regeling de inflatie naar verwachting niet kunnen bijhouden.

Wij vragen niet om garanties, maar wel om onder de meeste omstandigheden realiseerbare doelen van een koopkrachtige pensioenuitkering. In het transitieplan wordt hier vooralsnog niet aan voldaan.

Invaren

Bij het invaren gaat het om een evenwichtige toedeling van het fondsvermogen, in het oog houdend de doelen die men nastreeft.

Een aantal keuzes van sociale partners kunnen wij in grote lijnen volgen. Bijvoorbeeld de keuze om een deel van het fondsvermogen te gebruiken voor de compensatie afschaffing doorsneesystematiek en voor het aanleggen van een solidariteitsreserve. Maar wij constateren ook dat de indexatie-achterstand op geen enkele wijze is meegenomen. Wij vinden dit een omissie. Daarnaast is de keuze om bij gebruik van de standaardmethode een spreidingstermijn van 10 jaar te gebruiken voor ons onbegrijpelijk.

ANBO-PCOB meent dat inhaalindexatie ook moet worden opgenomen in de doelen en voorrangregels van het transitieplan. Als sociale partners deze problematiek onvoldoende adresseren, zal de onevenwichtigheid van het FTK (niet indexeren was het grootste probleem van het FTK) in het nieuwe systeem voor de eeuwigheid stollen.

Het hanteren van een 10-jaars spreidingstermijn in de standaardmethode betekent dat de oudere deelnemers met een leeftijd van boven de 60 jaar (dus veelal de gepensioneerden) veel minder van het vermogen mee krijgen dan de jongeren. Dit bestempelen we pertinent als onevenwichtig en niet uitlegbaar. Er is geen reden waarom de gepensioneerden op basis van leeftijd minder van het vermogen mee zouden moeten krijgen. Veel bedrijfstakpensioenfondsen hanteren daarom een spreidingstermijn van 1 jaar. Gezien de relatief hoge stand van de actuele dekkingsgraad per mei 2024 (124,9%) bij Btp Architectenbureaus is het des te belangrijker om de spreidingstermijn op 1 jaar te stellen, zodat alle leeftijden evenveel mee krijgen van het vermogen.

Oordeel

Per saldo vindt ANBO-PCOB het transitieplan van Bpf Architectenbureaus niet evenwichtig en daarmee onvoldoende. De bepleite aanpassingen zullen het plan evenwichtiger maken.

Tot slot

In het transitieplan staat vermeld dat in het kader van het hoorrecht zich een vereniging van gepensioneerden heeft gemeld, maar dat deze niet aan een formeel vereiste voldeed. Wel hebben sociale partners om de mening van ANBO-PCOB gevraagd, waarvoor dank. Aan de andere kant is onze ervaring dat ANBO-PCOB bij meerdere bedrijfstakpensioenfondsen wel volwaardig zijn toegelaten voor het hoorrecht, zonder dat de formele vereisten moesten worden aangetoond. Bij Bpf Architectenbureaus is daardoor de rol van ANBO-PCOB in het proces behoorlijk afgezwakt. Zo lijkt het per heden uitgebrachte oordeel van ANBO-PCOB nu niet meer van belang te zijn, omdat het transitieplan al aan de achterban ter goedkeuring is voorgelegd. Daarnaast achten wij het voor uw achterban goed om te weten welke vereniging de belangen van de gepensioneerden heeft behartigd, maar in het transitieplan wordt nu nog nergens de naam van ANBO-PCOB genoemd.