

Samenvatting transitieplan – actieve deelnemers MUP/MSP-regeling

Nieuwe wet, nieuwe pensioenregeling

Er is de afgelopen decennia veel veranderd in de Nederlandse samenleving. Mensen worden steeds ouder, de verhouding tussen gepensioneerden en werkenden verandert. Degenen die werken, wisselen vaker van baan. De Wet Toekomst Pensioenen (Wtp) heeft als doel om aan te sluiten bij die veranderende samenleving. Het uitgangspunt blijft dat pensioenen gezamenlijk worden opgebouwd en dat financiële risico's met elkaar worden gedeeld. De Wtp heeft als doel het stelsel evenwichtiger, flexibeler, persoonlijker en transparanter te maken. Alle Nederlandse pensioenregelingen moeten uiterlijk 1 januari 2028 voldoen aan de nieuwe wetgeving.

Hoe het bij Mars wordt aangepakt

Mars en de Ondernemingsraden hebben in het Transitieplan afspraken gemaakt over de inhoud van de nieuwe pensioenregeling. Ze vinden dat het Transitieplan leidt tot een evenwichtige transitie voor alle belanghebbenden. Het Transitieplan is in het kader van het wettelijke hoorrecht ook voorgelegd aan de hoorrechtcommissie van de Mars Seniorenclub. Het Mars Pensioenfonds beoordeelt het Transitieplan op haalbaarheid en evenwichtige belangen voordat het de opdracht accepteert om de nieuwe regeling uit te voeren. Zodra dat besluit is genomen, dan zal het pensioenfonds dat laten weten.

De geplande overgangdatum naar de nieuwe regeling is 1 januari 2027.

Keuze voor solidaire regeling

De Wtp biedt de keuze tussen een solidaire regeling en een flexibele regeling. Na zorgvuldige afweging hebben Mars en de Ondernemingsraden gekozen voor de solidaire regeling.

Zo'n regeling kent een collectief beleggingsbeleid en een solidariteitsreserve, die het risico op een verlaging van pensioenen verkleint en bijdraagt aan een stabiele uitkering in de jaren dat je met pensioen bent. De solidariteitsreserve kan helpen risico's op te vangen die voor een individuele deelnemer moeilijk te dragen zijn. Ook biedt zo'n regeling meer mogelijkheden voor betere beleggingsresultaten.

Van pensioentoezegging naar premieregeling

Met de komst van de Wtp zijn alleen premieregelingen toegestaan. Dat zijn regelingen waarbij afspraken worden gemaakt over het betalen van premie. Het pensioenfonds belegt dat geld. Zo bouw je een pensioenvermogen dat je op je pensioendatum kunt omzetten in een pensioenuitkering. De huidige MUP/MSP-regeling is ook al voor een groot deel een premieregeling.

Minstens even goed pensioen

Het doel van de overgang is dat deelnemers in de nieuwe regeling minimaal hetzelfde of een beter verwacht pensioen opbouwen en ontvangen dan nu. Negatieve effecten door de overstap zullen zoveel mogelijk worden gecompenseerd. Ambitie is ook dat de nieuwe regeling goed uit te leggen en niet onnodig ingewikkeld is.

Werkgever en deelnemer betalen samen premie

In de huidige MUP/MSP-regeling is de premie leeftijdsgebonden. De MUP-premie wordt volledig door Mars betaald. De MSP-premie is verdeeld in een verplicht en een vrijwillig deel voor de deelnemer, plus een deel dat door Mars wordt betaald. Als je vrijwillig extra pensioenpremie inlegt, wordt dat deel door Mars verdubbeld. Door het leeftijds onderscheid varieert de totale huidige premie van 14,2% voor de jongste deelnemers tot 40,6 % voor deelnemers vlak voor hun pensioen.

De nieuwe regeling kent een premie voor alle deelnemers van maximaal 30%. Dat is zonder leeftijdsverschil, want dat is wettelijk niet meer toegestaan. Ook straks is er een uitsplitsing in een verplicht en een vrijwillig deel, en een bijdrage van Mars. Dat ziet er zo uit:

	Mars	Deelnemer	Totaal
Verplicht deel	15%	5%	20%
Vrijwillig deel	max 5%	max 5%	max10%
Totaal	max 20%	max 10%	max 30%

Partnerpensioen, wezenpensioen en arbeidsongeschiktheid

In de nieuwe regeling is er straks een pensioen voor je nabestaanden op risicobasis, te vergelijken met een verzekering. Dat is nu ook al op deze manier geregeld. Het verzekerd partnerpensioen is straks 50% van het volledige pensioengevend salaris, zolang je een actief dienstverband bij Mars hebt. Als je Mars verlaat loopt de dekking nog zes maanden door zolang je nog geen nieuwe baan hebt. Deze dekking is onafhankelijk van leeftijd en dienstjaren. Het pensioen voor je nabestaanden op risicobasis is er zolang je nog niet met pensioen bent. Bij pensionering kun je ervoor kiezen om een partner- en/of wezenpensioen aan te kopen uit je pensioenkapitaal. Je ouderdomspensioen van het Mars Pensioenfonds wordt dan lager. Dat is nu ook zo.

Het wezenpensioen is straks 20% van het pensioengevend salaris, voor volle wezen is dat 40%. De maximumleeftijd voor het wezenpensioen is 25 jaar.

De aanvullende dekkingen voor arbeidsongeschiktheidspensioen blijven ongewijzigd.

Persoonlijke pensioenvermogens

De standaard aanpak in de nieuwe pensioenwet is dat vanuit het totale vermogen van het pensioenfonds persoonlijke pensioenvermogens worden gevormd. Die persoonlijke pensioenvermogens bestaan uit alle opgebouwde en nog op te bouwen pensioenen. Mars en de Ondernemingsraden sluiten aan bij deze aanpak. Door het al opgebouwde en het nog op te bouwen pensioen in die persoonlijke pensioenpot bij elkaar te brengen, kun je optimaal profiteren van de voordelen van het nieuwe stelsel. Dan gaat het vooral om de mogelijkheden om de pensioenen bij positieve economische ontwikkelingen eerder en meer te verhogen. Zit het tegen, dan heeft dat ook eerder een negatief effect.

Solidariteitsreserve als buffer

Dat negatieve effect kan wel worden beperkt dankzij de zogenaamde solidariteitsreserve.

Dat is een gezamenlijke buffer die kan helpen financiële tegenvallers op te vangen om pensioenuitkeringen stabiel te houden.

De solidariteitsreserve wordt bij de start van de overgang gevormd vanuit het totale pensioenvermogen. Het gaat om minimaal 1% en maximaal 5% van het totale pensioenvermogen, afhankelijk van de dekkingsgraad bij de overgang op 1 januari 2027.

Compensatie wanneer nodig

Om de overgang naar de nieuwe regeling voor alle groepen deelnemers evenwichtig te laten verlopen, hebben Mars en de Ondernemingsraden een compensatieregeling afgesproken. Actieve deelnemers in de MUP/MSP-regeling worden gecompenseerd voor de wijziging van de leeftijdsafhankelijke premie naar de premie die leeftijdsafhankelijk is. Dit betreft met name de oudere, actieve deelnemers. Daarnaast wordt gecompenseerd voor het afschaffen van de regeling van de rentebijdrage in de MUP-regeling voor actieve deelnemers.

Zo wordt het totale vermogen verdeeld

Het totale vermogen van het pensioenfonds wordt gebruikt om te zorgen voor een goed pensioen voor alle deelnemers, nu en straks. Om dat op de beste manier te verdelen is een verdeelsleutel en een prioriteit bepaald. De verdeling ziet er in grote lijnen als volgt uit.

- 1 Allereerst wordt bepaald of het totale vermogen van het pensioenfonds voldoende is om op een verantwoorde en evenwichtige manier de persoonlijke pensioenvermogens te vormen. Daarbij moet de uitgangssituatie van de deelnemers bij de overgang naar de nieuwe regeling vergelijkbaar zijn met die in de bestaande regelingen. Ook wordt er 1% van het totale vermogen gebruikt om een beginkapitaal voor de solidariteitsreserve te vormen.
- 2 Vervolgens wordt allereerst een deel gebruikt voor de toekomstige indexatie van de opgebouwde pensioenen in de eindloonregeling. In totaal gaat het om 75% van de stijging van de consumentenpreisen, tot een maximum van 3%.
- 3 Een volgende deel van het vermogen wordt gebruikt voor de compensatieregeling voor actieve deelnemers.
- 4 Vervolgens wordt een deel van het vermogen gebruikt voor de andere helft van de toekomstige indexatie van pensioenen die zijn opgebouwd in de eindloonregeling.
- 5 Daarna wordt het resterende vermogen allereerst gebruikt om de solidariteitsreserve op te hogen naar het maximum van 5%.
- 6 Is er daarna nog vermogen over, dan behoudt Mars zich het recht voor om te onderzoeken in hoeverre dat vermogen kan terugstromen naar het bedrijf. Gebeurt dat niet, dan wordt het gebruikt voor een verdere verhoging van de individuele pensioenvermogens.

Dekkingsgraad bepaalt wat er kan

Hoeveel vermogen er werkelijk beschikbaar is, hangt af van de dekkingsgraad op het moment van de overstap naar de nieuwe regeling.

- Bij een dekkingsgraad van 126,8% is er sprake van een financieel gelijkwaardige situatie voor alle deelnemers, met betrekking tot opgebouwde rechten. Ook is er dan genoeg geld voor de compensatieregeling en voor het vullen van de solidariteitsreserve met 1% van het totale vermogen. Mars staat garant voor deze doelen, wanneer er niet voldoende vermogen is binnen het fonds voor de omzetting naar persoonlijke pensioenvermogens.
- Bij een dekkingsgraad van 138,5% is er genoeg geld om de eerste vijf doelen van de verdeling te bereiken (zie hierboven) en is de solidariteitsreserve tot het maximum gevuld.

- Boven een dekkingsgraad van 138,5% is er ook geld voor het zesde doel.
- Op dit moment is de dekkingsgraad bij de overgang nog niet bekend, bovenstaande percentages zijn gebaseerd op de berekeningen in 2024.

Wat verandert er nog meer?

- In de nieuwe pensioenregeling koop je jouw pensioenuitkering aan bij MPF, in de huidige regeling is dit alleen mogelijk voor MUP, met het MSP-kapitaal kan alleen extern worden ingekocht.
- Nu kun je vanaf leeftijd 50 jaar met vroegpensioen. Volgens de nieuwe pensioenregels blijft eerder met (deeltijd-)pensioen gaan mogelijk tot maximaal 10 jaar voor de AOW-datum. Dit betekent dat je vanaf 1 januari 2027 niet meer vanaf je 50^e je Mars pensioen (gedeeltelijk) kunt opnemen. Dit mag pas vanaf de leeftijd dat je 10 jaar vóór de dan bekende, voor jou geldende AOW-leeftijd.