

## ***Samenvatting transitieplan – actieve deelnemers Eindloonregeling***

### **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 ruimte 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 op dat je op je pensioendatum kunt omzetten in een pensioenuitkering. De huidige eindloonregeling werkt andersom: daarin zijn afspraken gemaakt over de hoogte van de pensioenuitkering, de premie wordt daarop afgestemd. Zo'n regeling is niet langer toegestaan. Daarom wordt de huidige eindloonregeling vervangen door 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.

**Pensioen blijft premievrij voor deelnemers eindloonregeling**

De nieuwe regeling kent een premie van 30 procent. Ben je nu deelnemer in de eindloonregeling, dan betaalt de werkgever, net zoals nu, de volledige premie voor de nieuwe pensioenregeling.

**Partnerpensioen, wezenpensioen en arbeidsongeschiktheid**

Het pensioen voor je nabestaanden in de huidige eindloonregeling bouw je op: het groeit per jaar tot het gestelde doel. Dat mag straks niet meer, want de nieuwe wet bepaalt dat er alleen een pensioen voor je nabestaanden op risicobasis is toegestaan, te vergelijken met een verzekering.

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. Daarnaast blijft ook het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd tot 1 januari 2027 beschikbaar voor je partner bij overlijden in actieve dienst, vóór de pensioendatum. Bij pensionering kun je ervoor kiezen om een partner- en/of wezenpensioen aan te kopen uit je pensioenkapitaal. Je ouderdompensioen van het Mars Pensioenfonds wordt dan lager. Dat is nu ook zo.

Het wezenpensioen is 20% van het pensioengevend salaris, voor volledige 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 eindloonregeling worden gecompenseerd voor de garanties van de huidige eindloonregeling die vervallen. Denk hierbij aan de bijstortingsverplichting van de werkgever, de indexatieregeling en pensioenopbouw op basis van het pensioengevende salaris aan het eind van jouw baan.

### **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 Ausgangssituatie 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 helft van de toekomstige indexatie van pensioenen die zijn opgebouwd in de eindloonregeling. In totaal gaat het om 75% van de stijging van de consumentenprijzen, 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 helft van de toekomstige indexatie, 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 bouw je ook pensioen op over extra variabele looncomponenten, zoals de variabele bonus.
- 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<sup>e</sup> 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.