

Onderhandelingsresultaat cao VGZ pensioenafspraken 2021-2022

Inleiding

VGZ en de vakbonden (FNV Finance, CNV Vakmensen en De Unie), hierna 'sociale partners', hebben de afgelopen periode overleg gehad over de pensioenregeling. In principe is in 2017 een pensioenafpraak tot stand gekomen die toeziet op een periode van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2021. Als gevolg van de lage rentestand is de premie voor inkoop van de VGZ pensioenregeling fors gestegen en kan voor de eerder afgesproken vaste premie ad 22,7% van de gemaximeerde loonsom de opbouwambitie van 1,875% niet gerealiseerd worden. Bij de huidige rentestand zal het opbouwpercentage voor 2021 dalen naar rond de 1%.

Sociale partners hebben hierover met elkaar gesproken in het licht van het maken van nieuwe cao afspraken én het nieuwe pensioenstelsel dat ook impact zal hebben op de pensioenregeling van VGZ. Sociale partners hebben daarom afspraken gemaakt die gaan over:

- verlengen van de afspraak met 1 jaar en inzet extra financiële middelen in 2021 en 2022 voor de pensioenregeling;
- start pensioenstudie in 2021 over de pensioenregeling die past in het pensioenakkoord.

De pensioenafpraak 2021-2022

Uitgangspunt VGZ pensioenregeling

- Sociale partners wensen de ambitie van de pensioenregeling, die vanaf 1 januari 2019 tot en met 31 december 2021 zou lopen, met een jaar te verlengen tot en met 31 december 2022. Oftewel, dit betekent een opbouwambitie van 1,875% van het ouderdomspensioen bij een vaste premie van 22,7% van de gemaximeerde loonsom.
- Het gestelde maximumpremie van 22,7% gaat in op 1 januari 2019 en loopt tot en met 31 december 2021, wordt met een jaar verlengd.
- In afwijking van deze afspraak hebben sociale partners een nieuwe pensioenafpraak gemaakt voor een periode van twee jaren; 2021 en 2022.
- Na deze twee jaren herleeft het uitgangspunt van de pensioenregeling, namelijk een middelloonregeling met een opbouwpercentage van 1,875%. De maximale bijdrage van de werknemer in deze premie is 7,35% van de pensioengrondslag.
- In 2021 en 2022 gaan sociale partners onderzoeken wat voor een pensioenregeling past binnen de kaders van opbouwambities en het nieuwe pensioenstelsel.

Opbouw ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen

Voor het jaar 2021 is het volgende afgesproken:

- het opbouwpercentage is 1,275% ouderdomspensioen;
- de opbouw voor het nabestaandenpensioen is 0,8925%;
- de risicodekking nabestaandenpensioen voor de toekomstige jaren blijft in 2021 gebaseerd op het niveau van de pensioenregeling 2020. Dit niveau was 70% van 1,875%. Ook blijft de premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid op dit niveau;
- om dit te financieren is de eerder afgesproken maximumpremie van 22,7% van de gemaximeerde loonsom beschikbaar. Onderdeel van deze 22,7% van de gemaximeerde loonsom is de 2,85%-punt voor de toeslagreserve. Sociale partners zijn overeengekomen dat deze 2,85%-punt niet langer naar de toeslagreserve gaat maar beschikbaar is voor de financiering van de pensioeninkoop. Bovenop de 22,7% van de gemaximeerde loonsom komt

een extra dotatie ter hoogte van de premie die nodig is om deze opbouw in 2021 in te kunnen kopen. Deze extra dotatie in 2021 bedraagt minimaal EUR 1,6 miljoen;

- Sociale partners zijn overeengekomen dat deze extra dotatie niet in het cao-overleg zal worden betrokken.
- indien de extra dotatie voor inkoop 1,275% ouderdomspensioen en 0,8925% nabestaandenpensioen in 2021 lager is dan EUR 1,6 miljoen zal het overschot als 'pensioenbuffer' worden aangehouden en ingezet worden voor de inkoop van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in 2022.

Voor het jaar 2022 is het volgende afgesproken

- De premie aan de pensioenregeling in 2022 is 22,7% van de gemaximeerde loonsom met daarbovenop dezelfde dotatie in euro's die in 2021 ook in de pensioenregeling plaatsvindt. Deze dotatie is, evenals in 2021, minimaal EUR 1,6 miljoen plus de eventuele pensioenbuffer uit 2021. Ook in 2022 wordt de opslag voor de toeslagreserve, zijnde 2,85% als onderdeel van de maximale premie van 22,7%, ingezet voor financiering van de pensioeninkoop.
- Sociale partners zijn overeengekomen dat deze extra dotatie niet in het cao-overleg zal worden betrokken.
- Op basis van de beschikbare financiering wordt in 2022 het daadwerkelijk in te kopen opbouwpercentage ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen toegezegd.
- De risicodekking nabestaandenpensioen toekomstige jaren blijft ook in 2022 gebaseerd op het niveau van de pensioenregeling 2020 net als de premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid. Dit niveau was 70% van 1,875%.

Afspraak inzet toeslagreserve 2,85% na 2022

De toeslagreserve is onderdeel van de maximumpremie ad 22,7% van de gemaximeerde loonsom. Dit blijft ook in 2021 en 2022 ongewijzigd. Sociale partners hebben afgesproken dat de toeslagreserve ad 2,85% na 2022 beschikbaar blijft voor besteding aan arbeidsvoorwaarden. In de pensioenstudie 2021/2022 zal in het onderzoek betrokken worden of de toeslagreserve nog steeds ingezet **kan** worden voor indexatie in het nieuwe pensioenstelsel of dat het wenselijk is en/of gedwongen dit op andere wijze aan de medewerkers in een vorm van arbeidsvoorwaarden beschikbaar te stellen.

Pensioenstudie

Sociale partners starten begin 2021 met een onderzoek naar een pensioenregeling dat uiterlijk medio 2022 afgerond is. De pensioenstudie ziet toe op de transitie naar de 'stip op de horizon' voor VGZ die past binnen het nieuwe pensioenstelsel. Sociale partners willen zich voor dit onderzoek laten begeleiden door extern deskundigen. Begin 2021 zal bij de start van de pensioenstudie worden stil gestaan bij een concrete invulling van het proces en inhoud van de pensioenstudie.

Keuzemodule

Sociale partners hebben besloten de keuze module uit de pensioenafspraken 2019-2021 niet langer in stand te houden. Vanwege de druk op de rentestand en daarmee oplopende premie is het nog in te kopen opbouwpercentage in 2021 onder het opbouwpercentage van 1,5% gekomen. De medewerkers zijn hiervan inmiddels op de hoogte gesteld.