

Inleiding

Er is een nieuwe wet voor pensioen, de Wet toekomst pensioenen. Daardoor verandert de pensioenregeling van Bpf Koopvaardij. De werkgevers- en werknemersorganisaties in de Koopvaardijsector (de 'sociale partners') hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. De gemaakte afspraken zijn vastgelegd in een transitieplan.

Het transitieplan vindt u op onze website: www.koopvaardij.nl/nieuw-pensioenstel. Wij hebben een samenvatting gemaakt van deze afspraken. Hierin hebben we voor u de belangrijkste informatie opgenomen.

De belangrijkste afspraken

- De nieuwe pensioenregeling start op 1 januari 2026.
- De nieuwe regeling is een solidaire premiereregeling. Dat betekent dat sociale partners afspraken hebben gemaakt over hoeveel u betaalt voor uw pensioen (de premie). Mee- en tegenvallers vangen we samen op (dit noemen we 'solidair').
- Er is een reserve om de pensioenen die Bpf Koopvaardij uitbetaalt zoveel als mogelijk stabiel te houden.
- Als u overlijdt, krijgt uw partner een partnerpensioen van 25% van uw salaris dat meetelt voor uw pensioen.
- Als u overlijdt, krijgen uw kinderen een wezenpensioen van 8% van uw salaris dat meetelt voor uw pensioen.
- Er is een passende compensatie voor groepen die er door de afschaffing van de doorsneesystematiek op achteruit gaan.
- De pensioenen uit de oude pensioenregeling gaan mee naar de nieuwe pensioenregeling.

Wat vinden de sociale partners belangrijk in de nieuwe pensioenregeling?

De sociale partners hebben een aantal afspraken gemaakt over de doelen van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Hieronder leest u een overzicht van deze doelen. Bpf Koopvaardij gebruikt de volgorde van deze doelen om te bepalen hoeveel vermogen voor elk doel beschikbaar is.

De sociale partners hebben berekeningen laten maken om inzicht te krijgen in de effecten van de nieuwe pensioenregeling in verschillende situaties. Als het heel goed gaat bijvoorbeeld of juist heel slecht. Welke risico's kunnen de groepen samen opvangen? En voor welke groepen moeten de sociale partners misschien iets extra's regelen?

De sociale partners zijn van mening dat alle doelen in voldoende mate gehaald worden en tot evenwichtige uitkomsten leiden. Maar dat geldt alleen als de dekkingsgraad hoger is dan 106%.

Doel 1	De pensioenen in de nieuwe pensioenregeling mogen door de overgang niet lager worden dan de pensioenen in de huidige pensioenregeling
Toelichting	De sociale partners vinden het belangrijk dat de pensioenen in de nieuwe pensioenregeling niet lager zijn dan dat ze zouden zijn in de huidige pensioenregeling. Dit geldt voor de pensioenen die nog moeten worden opgebouwd én voor de pensioenen die Bpf Koopvaardij al uitbetaalt.
Mening sociale partners	Sociale partners zijn van mening dat deze doelstelling wordt bereikt door tenminste 100% van de pensioenverplichtingen over te zetten naar de nieuwe pensioenregeling. Dit is het geval bij een dekkingsgraad van 102% of meer. Er moet namelijk ook rekening worden gehouden met een kleine verplichte buffer.

Doel 2	Actieve deelnemers die er door de afschaffing van de doorsneesystematiek op achteruit gaan, krijgen een compensatie
Toelichting	<p>In de huidige pensioenregeling betalen alle deelnemers hetzelfde premiepercentage en bouwen ze hetzelfde pensioen op. Maar de waarde van de pensioenopbouw van jongere deelnemers is lager dan de waarde van de pensioenopbouw van oudere deelnemers. Jongere deelnemers subsidiëren de oudere deelnemers. Dit heet de doorsneesystematiek.</p> <p>In de nieuwe pensioenregeling betalen alle deelnemers nog steeds hetzelfde premiepercentage. Die premie gaat alleen naar hun eigen pensioen. Oudere deelnemers krijgen hierdoor minder pensioen dan ze zouden krijgen in de huidige pensioenregeling. De sociale partners vinden het belangrijk dat deze groep deelnemers hiervoor gecompenseerd worden.</p>
Mening sociale partners	Deze doelstelling wordt naar de mening van de sociale partners bereikt door het beschikbaar stellen van 2% van de dekkingsgraad van Bpf Koopvaardij voor compensatie. Door compensatie te geven, is het verwachte pensioen voor actieve deelnemers in de nieuwe pensioenregeling in bijna alle situaties beter dan in de huidige pensioenregeling. Om doel 1 én doel 2 te kunnen realiseren, moet de dekkingsgraad minimaal 104% zijn.

Doel 3	De pensioenen die Bpf Koopvaardij uitbetaalt mogen niet omlaag gaan
Toelichting	In de nieuwe pensioenregeling hangt de hoogte van het pensioen dat we uitbetalen af van de rendementen op de beleggingen en het beleid van Bpf Koopvaardij. Dit geldt ook als u pensioen ontvangt. De sociale partners willen dat – als u met pensioen bent – het pensioen dat we aan u uitbetalen niet omlaag gaat. Als het slechter gaat met de economie, dan is het belangrijk dat tegenvallers zo veel als mogelijk worden opgevangen.
Mening sociale partners	Deze doelstelling wordt volgens de sociale partners bereikt door het vormen van een solidariteitsreserve. Deze reserve voorkomt dat de pensioenen die we uitbetalen (veel) verlaagd worden. Bij de start van de nieuwe pensioenregeling vullen we de reserve. Daarna vullen we de reserve ieder jaar aan met 10% van het overrendement dat we in dat jaar met de beleggingen halen. De sociale partners hebben berekend dat het vullen van de solidariteitsreserve op deze manier een goede manier is om verlagingen van de pensioenen die worden uitbetaald zoveel mogelijk tegen te gaan.

Doel 4	De pensioenen – nu en in de toekomst – gaan direct bij de overgang omhoog
Toelichting	Ligt de dekkingsgraad op het moment dat we over gaan naar de nieuwe regeling hoger dan een bepaalde grens? Dan willen de sociale partners dat Bpf Koopvaardij dit vermogen uitdeelt aan alle deelnemers. Dat geldt dus niet alleen voor degenen die nog niet met pensioen zijn, maar ook voor degenen die al een pensioen ontvangen. Zo kan iedereen meeprofiteren van een goede dekkingsgraad.
Mening sociale partners	De sociale partners hebben afspraken gemaakt over hoe het vermogen van het pensioenfonds bij de overgang verdeeld wordt. Hoeveel vermogen kan worden verdeeld, hangt af van de dekkingsgraad. Een deel van het vermogen gebruiken we eerst voor doelen 1 tot en met 3. Is er vermogen over, dan kunnen we dat extra verdelen over de deelnemers. Dan kan ook doel 4 worden bereikt.

De afspraken van de sociale partners over de nieuwe pensioenregeling

1. De nieuwe regeling start op 1 januari 2026

De sociale partners willen dat de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2026 start en dat de oude pensioenregeling dan stopt. Bent u op 1 januari 2026 in dienst bij een werkgever in de Koopvaardijsector? Dan bouwt u vanaf dat moment pensioen op volgens de afspraken over de nieuwe regeling.

2. De nieuwe regeling is een solidaire premiereregeling

De sociale partners vinden de verzorgingsgedachte binnen de pensioenregeling belangrijk. Daarom hebben ze gekozen voor een solidaire premiereregeling. De sociale partners vinden dat de verzorgingsgedachte beter kan worden ingevuld in een solidaire premiereregeling dan in een flexibele premiereregeling. Een premiereregeling betekent dat de sociale partners afspraken hebben gemaakt over hoeveel u betaalt voor uw pensioen (de premie). De afspraken gaan dus niet over de hoogte van uw pensioen. Mee- en tegenvallers vangen we samen op. Ook delen we de risico's gezamenlijk. Dit noemen we 'solidair'.

In de nieuwe pensioenregeling heeft u een eigen pensioenpot. U ziet duidelijker hoeveel kapitaal u voor uw pensioen opbouwt. En wat dat betekent voor uw pensioen als u uw pensioen laat ingaan.

Samen met uw werkgever betaalt u elke maand een bedrag voor uw pensioen. Wij beleggen de betaalde premies als één geheel. We houden daarbij rekening met verschillende leeftijdsgroepen. Het kapitaal voor uw pensioen groeit door de premies die worden betaald en door de opbrengst van de beleggingen. Naarmate u ouder wordt (en zeker als u al met pensioen bent), nemen we steeds minder risico met de beleggingen. Hierdoor wordt het kapitaal voor uw pensioen, en het pensioen dat we straks aan u uitbetalen, stabiel. De kans op verlagen van uw pensioen is daardoor klein.

Vanaf het moment dat u pensioen krijgt, beleggen we de pensioenpot voor alle deelnemers die ook met pensioen zijn op dezelfde manier. We kijken dan dus niet meer naar een verschil in leeftijd. Dat doen we ook niet op het moment dat we uitrekenen hoeveel pensioen u in een jaar krijgt. Moeten we het pensioen dat we straks aan u uitbetalen (omhoog of omlaag) aanpassen? Dan geldt die aanpassing voor iedereen die pensioen krijgt op dezelfde manier.

3. Uw pensioen gaat meer meebewegen met de economie

Uw pensioenpot gaat meer meebewegen met de economie. Als het goed gaat, kan uw pensioen eerder omhoog. Gaat het slecht? Dan kan uw pensioen ook omlaag gaan. Gaat u (bijna) met pensioen? Dan zijn de bewegingen niet meer zo groot.

We rekenen elk jaar uit hoeveel pensioen u naar verwachting krijgt. Die berekening baseren we op het kapitaal dat u al heeft opgebouwd en op het kapitaal dat u naar verwachting nog gaat opbouwen. Als u jong bent, kan deze inschatting (flink) schommelen. Bent u ouder? Dan kiezen we voor beleggingen met minder risico. Wij bouwen het risico stapje voor stapje af. Daardoor schommelt de inschatting van uw pensioen steeds minder.

We beleggen op zo'n manier dat er een redelijke kans is dat uw pensioen elk jaar omhoog kan. En dat de kans dat uw pensioen in een jaar omlaag gaat erg klein is. Als de pensioenen toch omlaag gaan, doen we dat in stappen. Uw pensioen gaat dan in drie jaar tijd elk jaar iets omlaag. We verlagen uw

pensioen dus niet in één keer. Kan uw pensioen omhoog? Dan doen we dat ook in stappen, over drie jaar verdeeld. Dit noemen we het 'spreiden' van mee- en tegenvallers.

4. De nieuwe regeling heeft een solidariteitsreserve

De sociale partners hebben afspraken gemaakt over een reserve. De reserve is een aparte pot, die de pensioenen die we uitbetalen beschermt. Deze reserve noemen we de solidariteitsreserve. Deze reserve heeft twee doelen:

- *Het stabiel houden van de pensioenen die al worden uitbetaald*
Door gebruik te maken van de reserve kunnen we ervoor zorgen dat de pensioenen niet (te veel) omlaag gaan in slechte jaren.
- *Het beschermen tegen het langlevensrisico*
Dit is het risico dat mensen langer leven dan verwacht. Het kan gebeuren dat u ouder wordt dan waar we vooraf in onze berekeningen rekening mee hebben gehouden. Ook dan wilt u niet dat uw pensioen (veel) lager wordt. Met de reserve zorgen we ervoor dat het pensioen dat we aan u uitbetalen niet (veel) lager wordt doordat we uw pensioen langer moeten betalen.

De sociale partners denken dat een reserve van 5% van het totale bedrag dat we beleggen genoeg is om te voorkomen dat de pensioenen in een jaar omlaag gaan. Maar het kan ook meerdere jaren tegenzitten. Daarom willen de sociale partners de reserve nog iets verder vullen; tot maximaal 7,5%. Ieder jaar mag Bpf Koopvaardij maximaal 25% van de reserve gebruiken om het pensioen aan te vullen tot het niveau van het pensioen van het vorige jaar. Zo kunnen we meerdere slechte jaren opvangen. De kans dat de pensioenen in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor erg klein.

De sociale partners willen de reserve op de volgende manier vullen:

- Bij de start van de nieuwe pensioenregeling gebruiken we een deel van het vermogen van Bpf Koopvaardij. Meer uitleg hierover leest u bij punt 11 hieronder.
- Ieder jaar gaat 10% van het overrendement dat we met de beleggingen halen, naar de reserve. Dit is het rendement dat we extra behalen bovenop het rendement dat we verwachten te halen.
- Is de reserve in een jaar meer dan 7,5%? Dan verdelen we alles wat boven deze grens zit over alle deelnemers.

5. De premie die u gaat betalen, blijft gelijk

U en uw werkgever betalen samen 25,9% van de pensioengrondslag voor:

- uw pensioen;
- een pensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt; en
- het gedeeltelijk voortzetten van uw kapitaal voor uw pensioen als u arbeidsongeschikt wordt'.

De pensioengrondslag is het deel van uw salaris dat meetelt voor uw pensioen. U en uw werkgever betalen beiden de helft van de premie.

6. Het doel van de nieuwe regeling is 53% van uw gemiddelde salaris dat meetelt voor uw pensioen

Het doel van de sociale partners is dat u als u met pensioen bent op dezelfde manier kunt blijven leven als nu. De sociale partners proberen met deze regeling uit te komen op een pensioen van 53% van het gemiddelde salaris dat meetelt voor uw pensioen.

7. Als u overlijdt, krijgt uw partner een partnerpensioen van 25% van het salaris dat meetelt voor uw pensioen

De sociale partners willen dat er niet alleen een pensioen is voor u, maar ook een pensioen voor uw partner. Dat noemen we het partnerpensioen, en gaat in na uw overlijden. Uw partner krijgt dit pensioen elke maand, zo lang hij of zij leeft. Zolang u bij ons pensioen opbouwt, krijgt uw partner een partnerpensioen. Dit partnerpensioen is 25% van het salaris dat meetelt voor uw pensioen. Daarbij maakt het niet uit hoe lang u al deelnemer bent in de pensioenregeling.

Heeft u al een partnerpensioen opgebouwd?

In de huidige pensioenregeling heeft u ook een partnerpensioen opgebouwd. Dit bedrag blijft bij de start van de pensioenregeling gewoon staan voor uw partner op dat moment.

Gaat u uit dienst en heeft u geen andere pensioenregeling?

Dan loopt de dekking van het partnerpensioen automatisch zes maanden na uw uitdiensttreding door voor u. Dit betekent dat als u in deze periode overlijdt, uw partner recht heeft op een partnerpensioen. Overlijdt u na deze periode? Dan is er geen pensioen voor uw partner. Wilt u dat deze periode langer is? Dan kunt u het partnerpensioen zelf laten doorlopen.

Heeft u een nieuwe baan met een pensioenregeling? Dan hoeft u de dekking meestal niet door te laten lopen. In uw nieuwe pensioenregeling krijgt u namelijk vaak weer een partnerpensioen.

Gaat u met pensioen?

Dan is het partnerpensioen standaard 70% van het pensioen dat u met uw pensioenpot voor uzelf aankoopt als u uw pensioen laat ingaan. U en uw partner kunnen ook kiezen voor een andere verdeling, bijvoorbeeld minder partnerpensioen voor uw partner en meer pensioen voor uzelf.

Heeft u geen partner?

Dan gaat het partnerpensioen automatisch naar het pensioen voor uzelf. Uw eigen pensioen wordt dan hoger.

8. Als u overlijdt, krijgen uw kinderen een wezenpensioen van 10% van het salaris dat meetelt voor uw pensioen.

Ook voor uw kinderen is er een maandelijks pensioen als u overlijdt. Zolang u bij ons pensioen opbouwt, krijgt uw kind een wezenpensioen tot hij/zij 25 jaar is. De hoogte van dit wezenpensioen is 10% van het salaris dat meetelt voor uw pensioen. Daarbij maakt het niet uit hoe lang u al deelnemer bent in de pensioenregeling.

Had u al een wezenpensioen opgebouwd?

In de huidige pensioenregeling heeft u ook een wezenpensioen opgebouwd. Dit bedrag blijft bij de start van de nieuwe pensioenregeling gewoon staan voor uw kind.

Gaat u uit dienst en heeft u geen andere pensioenregeling?

Dan loopt de dekking van het wezenpensioen automatisch zes maanden na uw uitdiensttreding door voor u. Dit betekent dat als u in deze periode overlijdt, uw kinderen recht hebben op een wezenpensioen. Net als het partnerpensioen kunt u het pensioen voor uw kinderen zelf laten doorlopen.

Gaat u met pensioen?

Dan is het wezenpensioen standaard 14% van het pensioen dat u met uw pensioenpot voor uzelf aankoopt als u uw pensioen laat ingaan.

9. Er is een passende compensatie voor groepen die er door de afschaffing van de doorsneesystematiek op achteruit gaan

In de huidige pensioenregeling betalen alle deelnemers hetzelfde premiepercentage en bouwen ze hetzelfde pensioen op. Maar de waarde van de pensioenopbouw van jongere deelnemers is lager dan de waarde van de pensioenopbouw van oudere deelnemers. Jongere deelnemers subsidiëren de oudere deelnemers. Dit heet de doorsneesystematiek.

Deze doorsneesystematiek schaffen we af. In de nieuwe pensioenregeling betalen alle deelnemers nog steeds hetzelfde premiepercentage. Die premie gaat alleen naar hun eigen pensioen. Oudere deelnemers krijgen hierdoor minder pensioen dan ze zouden krijgen in de huidige pensioenregeling. De sociale partners vinden het belangrijk dat deze groep deelnemers hiervoor gecompenseerd worden.

Uit de berekeningen blijkt dat deelnemers van 34 jaar en ouder nadeel (of minder voordeel) kunnen hebben van de afschaffing van de doorsneesystematiek. De sociale partners willen dat de overstap zo eerlijk mogelijk is voor iedereen. Daarom hebben ze afgesproken dat er vermogen naar de pensioenpot van deze groep gaat als het financieel kan. Deze groep krijgt dan een 'compensatie'. Per leeftijd is bepaald hoeveel compensatie de deelnemer krijgt. Deze tabel is opgenomen in bijlage 2 van het transitieplan. We betalen deze compensatie uit het vermogen van Bpf Koopvaardij. Hiervoor is 2% beschikbaar. Of compensatie mogelijk is, hangt af van hoeveel vermogen we in kas hebben op 1 januari 2026. Kan het? Dan krijgt de groep de compensatie in één keer.

10. De pensioenrechten uit de huidige pensioenregeling gaan mee naar de nieuwe pensioenregeling

Het pensioen dat u tot de start van de nieuwe pensioenregeling heeft opgebouwd, zetten we om naar een pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling. Dit geldt ook voor de pensioenen die we al uitbetalen. Bij het omzetten gaat niks verloren. We rekenen nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat u heeft opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe pensioenregeling. Vervolgens tellen we de waardes van alle pensioenen bij elkaar op. Dat totale bedrag vergelijken we met het vermogen dat we in kas hebben.

Is er meer vermogen dan de waardes van alle pensioen bij elkaar?

Dan verdelen we het vermogen dat over is. De sociale partners hebben afgesproken hoe het vermogen verdeeld wordt (zie punt 11 hieronder).

Is er te weinig vermogen?

Dan spreken de sociale partners en Bpf Koopvaardij samen af wat er dan gebeurt. Het kan zijn dat alle pensioenen (iets) omlaag gaan. Het kan ook zijn dat de nieuwe pensioenregeling nog even wordt uitgesteld.

11. Als er vermogen over is op de transitiedatum, dan verdelen we dit volgens vaste regels

Op het moment dat de nieuwe regeling start, is de hoogte van de dekkingsgraad belangrijk. De dekkingsgraad is de verhouding tussen de verplichtingen van Bpf Koopvaardij en het vermogen dat we 'in kas' hebben. De verplichtingen zijn alle pensioenen die Bpf Koopvaardij nu en in de toekomst moet betalen.

Is de dekkingsgraad 106%? Dan is er precies genoeg vermogen voor een kleine wettelijk verplicht

reserve. Ook moeten we wat een deel apart houden voor risico's die niets met beleggen te maken hebben, en voor de compensatie en de solidariteitsreserve.

Ligt de dekkingsgraad bij de start van de nieuwe regeling boven de 106%? Dan is er vermogen 'over'. Bpf Koopvaardij kan dit vermogen dan verdelen. Over de verdeling van het vermogen hebben de sociale partners de volgende afspraken gemaakt:

Dekkingsgraad	Verplichte reserve	Compensatie (actieven)	Solidariteitsreserve (pensioengerechtigden)	Verhogen pensioenen (alle deelnemers)
106%	2%	2%	2%	0%
107%	2%	2%	3%	0%
108%	2%	2%	3%	1%
109%	2%	2%	3%	2%
110%	2%	2%	4%	2%
111%	2%	2%	4%	3%
112%	2%	2%	5%	3%
113%	2%	2%	5%	4%
114%	2%	2%	5%	5%
115%	2%	2%	5,5%	5,5%
116%	2%	2%	6%	6%
117%	2%	2%	6,5%	6,5%
118%	2%	2%	7%	7%
119%	2%	2%	7,5%	7,5%
120%	2%	2%	7,5%	8,5%

Is de dekkingsgraad hoger dan 120%? Dan wordt alles boven die 120% gebruikt voor de verhoging van de pensioenen van alle deelnemers.

Wilt u meer weten over de nieuwe pensioenregeling? Lees dan het volledige transitieplan, of kijk op onze website: www.koopvaardij.nl/nieuw-pensioenstel.