

De route van DPF naar de vernieuwde pensioenregeling

Voor de overgang van de huidige pensioenregeling naar de vernieuwde pensioenregeling, in verband met de Wet toekomst pensioenen, heeft DPF haar route bepaald. Op basis van de gezamenlijke bijeenkomsten over de vernieuwde pensioenregeling met het bestuur van ons pensioenfonds SPF, de Verenigingsraad van DPF en de verschillende bezoeken bij fysiotherapiepraktijken in het land zijn uitgangspunten bepaald.

Premie + ambitie handhaven

Het belangrijkste voor DPF is om bij de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling de premie en het ambitieniveau gelijk houden met de huidige pensioenregeling. De vernieuwde regeling zal naast de noodzakelijke wettelijke wijzigingen, zo min mogelijk wijzigingen ten opzichte van de huidige regeling bevatten. Er zal geen sprake zijn van een belangrijke verzwaring van de verplichtingen voor de deelnemers van het pensioenfonds en/of een belangrijke beperking van hun toekomstige rechten.

DPF kiest ervoor om eerst de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling te realiseren en wil daarna kijken of er behoefte is aan eventuele wijzigingen.

Instemming van de Verenigingsraad

Op basis van het mandaat in onze statuten (artikel 11, lid 6, letter c) heeft het bestuur van DPF instemming gekregen van de leden van de VR over de 5 bouwstenen die zijn vastgesteld om te komen tot onze vernieuwde pensioenregeling. De belangrijkste elementen binnen die 5 bouwstenen lichten we verderop toe.

Stemming Verenigingsraad was onder voorbehoud van definitieve wetgeving

Op dit moment is de wetgeving nog niet definitief. Dit betekent dat de instemming van de VR onder voorbehoud is van definitieve wetgeving. Ook is een aantal zaken op dit moment nog niet geheel duidelijk (nabestaandenpensioen en de rekenregels rondom het invaren). Deze zaken worden doorgeschoven naar Q1 2023. Mocht er tijdens de parlementaire behandeling toch nog sprake zijn van belangrijke wijzigingen, dan zal DPF dit opnieuw voorleggen aan de VR. Eventuele keuzes over het nabestaandenpensioen zullen voorgelegd worden aan de VR en daarna in een buitengewone Algemene vergadering in stemming worden gebracht onder de stemgerechtigde leden in 2023.

Algemene vergadering (AV)

In de statuten van DPF wordt bepaald dat de leden gaan over de inhoud van de pensioenregeling. Omdat er geen belangrijke verzwaring van verplichtingen en of belangrijke beperkingen van toekomstige rechten zijn, is er in de AV een stemming over de procedure die DPF heeft gevolgd naar de vernieuwde pensioenregeling.

Toekomst

In 2023 en 2024 gaat DPF bij haar leden peilen welke behoefte er is om zaken te wijzigen aan de pensioenregeling. DPF kiest er bewust voor om nu eerst de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel te realiseren.

Keuzes bouwstenen

Zoals het er nu uitziet, wordt in Nederland op 1 juli 2023 een nieuw pensioenstelsel geïntroduceerd. Zodoende komt er voor alle deelnemers van alle Nederlandse pensioenfonds en de zogenaamde uitkeringsovereenkomst en de kapitaalovereenkomst. Alle pensioenfonds moeten de overstap maken naar het nieuwe stelsel. Vanaf dat moment wordt pensioen voor iedereen in Nederland bepaald door opgebouwd pensioenvermogen van ingelegde premies, beleggingsbeleid en rendement/rente. Dit betekent dat ook de deelnemers van SPF hoe dan ook straks met de nieuwe wetgeving te maken krijgen. DPF en SPF streven er naar om de vernieuwde pensioenregeling per 1 januari 2024 in te laten gaan.

Voor de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling hebben DPF en SPF gewerkt met 5 bouwstenen: (1) Contractkeuze, (2) Uitvoerder & uitvoeringsorganisatie, (3) Risico & ambitie, (4) Timing en (5) Invaren. Graag lichten we de essentie van deze bouwstenen toe.

Voorkeur deelnemer centraal

Het belang van al onze deelnemers staat centraal. Na een verkenning van de specifieke kenmerken van onze deelnemers heeft het bestuur van DPF in 2020 een start gemaakt met het organiseren van praktijkbezoeken, om de wensen en zorgen van onze leden te horen. We weten dat het vooral onder de jongere collega's verre van eenvoudig is om aan hun financiële verplichtingen te kunnen voldoen. We hebben prioriteit gegeven aan het goed luisteren naar en raadplegen van onze deelnemers. Daarbij zijn we prima ondersteund door onze Verenigingsraad leden. In de gezamenlijke bijeenkomsten met de Verenigingsraad hebben wij die signalen en vragen van onze leden besproken en vertaald naar keuzes.

Samen met SPF werd in 2021 het risicopreferentieonderzoek uitgevoerd en in 2022 vond een uitgebreide enquête over Maatschappelijk Verantwoord Beleggen plaats. Maar ook polls in onze digitale media, mentimeters tijdens de webinars en signalen uit alle vragen die we hebben binnengekregen van deelnemers hebben bijgedragen aan de besluitvorming.

Het is goed om te zien dat er veel respons is gekomen op de uitvragen die wij samen met SPF deden. Dit betekent dat onze deelnemers pensioen de moeite waard vinden en om tijd hiervoor vrij te maken. Het is immers ons inkomen voor later. Op basis van de uitkomsten van alle gesprekken met deelnemers, de Verenigingsraad, alle onderzoeken en gegevens over de deelnemers, hebben we een pad uitgezet dat goed aansluit bij de wensen en behoeften van onze deelnemers.

(1) De Flexibele regeling: Goed uitlegbaar en evenwichtig

De meest basale keuze die DPF en SPF hebben moeten maken is of een zogenaamde solidaire of flexibele regeling beter bij de wensen en behoeften van onze deelnemers past. De nieuwe regeling moet passen bij onze kernwaarden en onze visie op de toekomst. Collectiviteit en solidariteit vormen daar de basis van. Solidariteit vertalen we (voornamelijk) naar risico's als collectief samen delen. Daarbij is evenwichtigheid voortdurend van groot belang.

In het flexibele contract zijn er veel keuzemogelijkheden. Iedereen heeft zijn persoonlijk pensioenvermogen, mag zelf het type uitkering bij pensioneren kiezen (een vast of variabel pensioeninkomen) en in de opbouwfase is beleggen in lifecycles mogelijk (neutraal, offensief of defensief). Dit past precies bij de uitkomsten van het risicopreferentiesonderzoek.

Deze kernelementen zorgen er voor dat de besturen van DPF en SPF overtuigd zijn dat de flexibele regeling, op basis van de voorkeuren van onze deelnemers, de beste regeling is voor de fysiotherapeuten. Belangrijk is dat we géén verschillen (of herverdeling) willen tussen generaties (oude en jonge deelnemers). In het solidaire contract moet een verplichte solidariteitsreserve worden opgenomen. Hierdoor is deze regeling complex en lastig uitlegbaar.

Deelnemers willen keuzes

De deelnemers van SPF hebben duidelijk aangegeven dat ze het belangrijk vinden om keuzes te hebben v.w.b. hun pensioen. In de flexibele regeling* zijn deze keuzes goed vertegenwoordigd, hierbij een overzicht:

KEUZES	
<i>Welke keuzes hebben deelnemers nu binnen de regeling en welke keuzes hebben deelnemers straks in de nieuwe regeling?</i>	
Nu	Straks
	In de opbouwfase: keuze beleggingsprofiel
	Bij pensioneren: Pensioenbedrag max 10% ineens
	Bij pensioneren: Vast/variabel pensioen
Eerder/later met pensioen	Eerder/later met pensioen
Gelijkblijvend/dalend pensioen <i>(vergelijkbaar met conversie)</i>	Gelijkblijvend/dalend pensioen <i>(vergelijkbaar met conversie)</i>
Extra pensioen sparen	Extra pensioen sparen
Deeltijdpensioen	Deeltijdpensioen
Bij aanmelden: Premievrijstelling bij invaliditeit	Bij aanmelden: Premievrijstelling bij invaliditeit

*keuze voor pensioenbedrag max 10% ineens is in de solidaire regeling ook mogelijk

(2) Geen wijzigingen in uitvoering

Al ruim 40 jaar is de pensioenregeling voor Fysiotherapeuten, tot grote tevredenheid, ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF). Het bestuur van de DPF is van mening dat ook na invoering van de Wet toekomst pensioenen de Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (SPF) de meest geschikte uitvoerder is van de vernieuwde pensioenregeling van, voor en door fysiotherapeuten.

(3) Risico en ambitie handhaven

DPF wil bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zo min mogelijk wijzigen ten opzichte van de huidige pensioenregeling. Deze hele pensioentransitie is al ingewikkeld genoeg. Daarom heeft het de voorkeur om eerst te zorgen voor de verhuizing naar de nieuwe pensioenregeling. Daarna wil DPF weer samen met de leden kijken of het wenselijk is om zaken binnen de regeling aan te passen.

Dat betekent dat de huidige premie en het huidige ambitieniveau (zoveel mogelijk) gehandhaafd blijft. Ook de huidige mogelijkheid van bijsparen blijft bestaan. Hetzelfde geldt voor de vrijwillige mogelijkheid om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren.

Dit sluit naadloos aan bij de voorkeur van onze achterban. Uit berekening blijkt ook dat met een vergelijkbare premie, binnen de flexibele regeling, in het nieuwe stelsel dezelfde risico's en ambitie kunnen worden gehandhaafd.

Op dit moment zijn de definitieve regels over het nabestaandenpensioen nog niet volledig bekend. Zodra we hierover duidelijk krijgen vanuit de wetgever, leggen we dit voor in een bijzondere Algemene vergadering in 2023.

(4) Timing, liefst z.s.m.

De besturen van DPF en SPF hebben zich er hard voor gemaakt om zo snel mogelijk als de regelgeving het toelaat (miv 01-01-2024) over te gaan naar de vernieuwde regeling. Regelmatig krijgen we de vraag; Waarom? En eigenlijk is dat eenvoudig. We vinden al jaren dat het huidige stelsel niet goed bij onze deelnemersgroep past. Al jaren kunnen we door de strenge rekenregels niet extra indexeren. Terwijl we prima resultaat boeken met onze beleggingen. Daarbij komt dat in het huidige stelsel er een verdeling is tussen de generaties en daar willen we zo snel mogelijk van af. Mede gesteund door de mening van onze deelnemers.

(5) Niet invaren = duur

In de media komt het woord invaren regelmatig voorbij. Simpel gezegd is dit het omrekenen en verhuizen van alle pensioenpotten. Voor DPF en SPF is het bijna vanzelfsprekend dat we de pensioenen gaan verhuizen. Doen we dit niet, dan moeten we 2 pensioenregelingen uitvoeren, administreren en beheren. Dat is een zeer dure aangelegenheid en vinden we daarom geen optie.

Daarbij komt dat 1 regeling zorgt voor transparantie, iedereen heeft overzicht in wat hij/zij krijgt. En waaruit die pot is opgebouwd. De berekening die gedaan wordt om de oude pensioenpot om te rekenen naar de nieuwe waarde, wordt nauwkeurig door experts gecontroleerd. We krijgen hiervoor vanuit de wetgeving strenge regels. Zo krijgt iedereen het pensioen waar hij/zij recht op heeft.

Controle + expertise

Sowieso worden gedurende dit hele proces, de besturen van DPF en SPF geadviseerd én gecontroleerd door uiteenlopende partijen. Denk hierbij aan het verantwoordingsorgaan, de visitatiecommissie, accountants, actuarissen, maar ook de pensioenfederatie, AFM en DNB kijken mee. Samen controleren we continu of alles zo evenwichtig mogelijk wordt vormgegeven.