

*Onderwerp*

Bijzondere Algemene Vergadering DPF (BAV) 10 mei 2023

*Aanwezig*

**Bestuur DPF**

Mevrouw A. Merkens, de heer D. Bolkestein (secretaris en penningmeester) en de heer J. Poen (voorzitter)

**Bestuur SPF**

Mevrouw D. van den Heuvel (voorzitter)

**Deelnemers:** zie separate lijst

**Achmea Pensioen Services**

De heer P. Harts (moderator), de heer De Berg (moderator) en de heer G. Zeebregts (verslag)

*Van*

De heer G. Zeebregts

*Datum*

10 mei 2023

**1. Opening en mededelingen**

De heer Poen, voorzitter van de Deelnemersvereniging Pensioenfonds Fysiotherapeuten (DPF) en zijnde een niet-praktiserend fysiotherapeut, opent de hybride vergadering en heet de aanwezigen van harte welkom in deze Bijzondere Algemene Vergadering. De overige bestuursleden, mevrouw Merkens en de heer Bolkestein, stellen zich voor.

**2. Aanpassing pensioenregeling**

De huidige pensioenregeling moet, in het kader van de Wet toekomst pensioenen, worden aangepast omdat de wetgever heeft besloten dat het nabestaandenpensioen als je werkt (het overlijden vóór de pensioendatum) voortaan niet meer op opbouwbasis maar op risicobasis moet plaatsvinden. De wijziging wordt in deze vergadering toegelicht en op het einde moet er door de leden worden gestemd of ze akkoord gaan met de door het bestuur voorgestelde wijziging. De volledige agenda ziet er als volgt uit:

- Het nabestaandenpensioen: Introductie
- Het nabestaandenpensioen in onze huidige regeling
- Het nabestaandenpensioen in onze nieuwe regeling

- Het voorstel van DPF: "Het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling"
- Interview met mevrouw Van den Heuvel, voorzitter SPF

### **Nabestaandenpensioen**

Er volgt een animatie over het nabestaandenpensioen. Het nabestaandenpensioen wordt hierin uitgelegd. Wat is nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen) en aan welke voorwaarden moet worden voldoen om hiervoor in aanmerking te komen.

De heer Bolkestein geeft een toelichting over wat DPF allemaal heeft gedaan om tot een voorstel voor het nieuwe nabestaandenpensioen te komen. Er is heel erg goed geluisterd naar de achterban.

Hiervoor hebben gesprekken plaatsgevonden tijdens:

- Informatiebijeenkomsten met de Verenigingsraad
- Praktijkbezoeken online en fysiek
- Uitvraag aan deelnemers
- Er is een Risicopreferentie onderzoek gehouden onder alle deelnemers (SPF)
- Er zijn verschillende webinars georganiseerd (SPF)

Uit deze bijeenkomsten is naar voren gekomen dat fysiotherapeuten het belangrijk vinden dat:

- De huidige premie **niet** omhoog gaat
- Er een nabestaandenpensioen is geregeld

De uitgangspunten voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zijn:

- DPF wil bij de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling zo min mogelijk wijzigen. Uitgangspunt is om de huidige premie en ambitie van onze basispensioenregeling te handhaven.
- DPF kiest ervoor om eerst de overgang naar de vernieuwde pensioenregeling te realiseren en wil daarna kijken of er behoefte is aan eventueel wijzigingen.
- Voor het nabestaandenpensioen komt een nieuwe wettelijke regeling. Die moet dus worden aangepast.
- Ook bij het nabestaandenpensioen geldt het uitgangspunt om de huidige premie te handhaven.

### **Het nabestaandenpensioen in onze huidige regeling**

Het nabestaandenpensioen bestaat uit partner- en wezenpensioen. Mevrouw Merkens geeft een toelichting op onderstaande punten. Bij het partnerpensioen is het belangrijk om een onderscheid te maken tussen het partnerpensioen als je werkt en het partnerpensioen als je met pensioen bent.

- Partnerpensioen bij overlijden als je werkt (overlijden vóór de pensioendatum): bedraagt in beginsel 70% van het te bereiken ouderdomspensioen (voor ieder jaar dat je werkt bouw je

een stuk partnerpensioen op en voor alle toekomstige dienstjaren tot aan de pensioendatum wordt risicoverzekering afgesloten)

- Partnerpensioen bij overlijden als je met pensioen bent (overlijden na de pensioendatum): bedraagt 70% van het ouderdomspensioen
- Wezenpensioen: voor ieder kind tot 23 jaar bedraagt 20% van het partnerpensioen

Mevrouw Merkens geeft uitleg over hoe het kapitaal voor het partnerpensioen wordt gespaard. Hierbij wordt aangegeven dat het nog niet gespaarde partnerpensioen tot pensioendatum op risicobasis wordt verzekerd. Als een deelname eindigt, blijft het gespaarde deel intact en vervalt de risicoverzekering. Aan de hand van een berekening geeft mevrouw Merkens een toelichting. Voor vragen verwijst de heer Poen nog naar het Webinar van 17 april 2023. Dit webinar staat nog steeds online.

### Het nabestaandenpensioen in de nieuwe regeling

De heer Bolkestein geeft een toelichting op het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling. De onderstaande punten komen hierin aan bod. Ook wordt er nog een animatiefilmpje getoond om onderstaande punten te verduidelijken.

- **Er komt een uniforme partnerdefinitie voor alle pensioenregelingen in Nederland** (dit geldt voor ongehuwde samenwonende partners)
  - Je bent partner als je op hetzelfde adres woont en je hebt een samenlevingscontract of
  - Je woont langer dan 6 maanden samen op hetzelfde adres (zonder samenlevingscontract) en
  - Je bent geen bloedverwant in de eerste en tweede graad (o.a. ouders, broers en zussen)
- **Partnerpensioen bij overlijden als je met pensioen bent (overlijden na pensioendatum) blijft hetzelfde (dit verandert dus niet!):**
  - 70% van het ouderdomspensioen (en gaat ook meebewegen met de economie)
- **Partnerpensioen bij overlijden als je werkt (nieuwe regeling)**
  - Partnerpensioen op risicobasis (nieuwe wettelijke regeling)
  - Er wordt niet meer gespaard voor het partnerpensioen als je werkt (overlijden vóór pensioendatum)
  - Het gehele partnerpensioen als je werkt wordt straks verzekerd (met een risicoverzekering)
  - Als je overlijdt als je werkt krijgt je partner het volledig verzekerde partnerpensioen
  - Als je stopt met werken als fysiotherapeut, wordt de verzekering stopgezet en vervalt de dekking.
  - Als je stopt met werken als fysiotherapeut en je gaat werken buiten de fysiotherapie krijg je bij je nieuwe werkgever weer partnerpensioen!
  - Op basis van verzekering: **risicodekking** (dit is wettelijk voorgeschreven)
  - Percentage van het beroepsinkomen:

- Loondienst basisregeling ( $\pm 16\%$  van het salaris, max. € 35.800):  $\pm$  € 5.800
- Zelfstandigen basisregeling ( $\pm 12\%$  van het inkomen, max. € 44.954):  $\pm$  € 5.800
- **Daar bovenop komt wat je in de huidige regeling hebt gespaard aan partnerpensioen gaat mee naar de nieuwe pensioenregeling**
- Uitkering in principe levenslang
- Hoog-laag uitkering mogelijk (100 : 75)
- Dekking loopt 3 maanden door als je stopt met werken als fysiotherapeut
- Dekking loopt door bij WW-uitkering en Ziektewetuitkering
- Vrijwillige voortzetting van minimaal 15 jaar mogelijk.

#### **Het wezenpensioen in de nieuwe pensioenregeling**

DPF wil voor het wezenpensioen zo dicht mogelijk bij de huidige pensioenregeling blijven.

- Het nieuwe wezenpensioen blijft 20% van het partnerpensioen (20% van  $\pm$  € 5.800)
- Wat wel verandert is dat het wezenpensioen straks uitkeert tot 25 jaar. (dus 2 jaar langer)

Tijdens de presentatie is er gelegenheid tot het stellen van vragen. De meeste vragen worden in de chat gesteld en ook beantwoord in de chat. Onderstaande vraag wordt in de uitzending beantwoord.

**Vraag:** Wat gebeurt er met het gespaarde deel na pensionering?

**Antwoord:** Na de transitiedatum (streven op 1 juli 2024) zal het gespaarde deel mee overgaan naar de nieuwe pensioenregeling en zal tot uitkering komen (samen met het risicogedeelte) als de deelnemer komt te overlijden.

### **3. Het voorstel van DPF**

- Stemt de AV in met het voorstel voor het nieuwe nabestaandenpensioen:

*Dat het partnerpensioen als je met pensioen bent (overlijden na pensioendatum) 70% van het ouderdompensioen blijft en het nieuwe partnerpensioen als je werkt (overlijden vóór pensioendatum) +/- € 5.800,00 per jaar + het gespaarde deel van het partnerpensioen van de huidige regeling wordt, zodat er niemand op achteruit gaat en het wezenpensioen per kind tot 25 jaar 20% van het partnerpensioen per jaar blijft (20% van +/- € 5.800,00).*

*Een en ander is natuurlijk onder voorbehoud van definitieve wetgeving!*

- Stemt de AV of het referendum niet in met het voorstel dan zal DPF het volgende voorstellen:

*Het partnerpensioen als je met pensioen bent (overlijden na de pensioendatum) 70% van het ouderdompensioen blijft, en het nieuwe partnerpensioen als je werkt (bij overlijden vóór de pensioendatum) lager wordt dan  $\pm$  € 5.800 + het gespaarde deel van het partnerpensioen van de*

*huidige regeling wordt. Dit betekent dat het partnerpensioen lager wordt dan het nu is, en het wezenpensioen per kind tot 25 jaar 20% van het lagere partnerpensioen wordt.*

*Een en ander is uiteraard onder voorbehoud van definitieve wetgeving!*

Het voorstel van het bestuur wordt in stemming gebracht. De uitkomst hiervan is:

- **Voor: 78% (117)**
- **Tegen: 7% (11)**
- **Onthouding van stem: 15% (22)**

De volgende stap is het referendum. Hierin moet dezelfde vraag in stemming worden gebracht. De actieve (+ arbeidsongeschikten met PVI) leden krijgen binnen een week hiervoor een uitnodiging per e-mail. Het referendum is geldig als minimaal 10% van de actieve leden hun stem uitbrengen.

De heer Poen bedankt mevrouw Merkens en de heer Bolkestein voor hun inbreng.

#### **4. Interview de heer Poen, voorzitter DPF, met van de voorzitter van SPF, mevrouw Van den Heuvel**

De heer Poen heeft mevrouw Van den Heuvel vragen gesteld over verschillende onderwerpen. Mevrouw Van den Heuvel heeft positieve rapporten ontvangen van de visitatiecommissie. De visitatiecommissie controleert samen met het Verantwoordingsorgaan ons pensioenfonds SPF. Het eerste rapport ging over het transitietraject naar de nieuwe pensioenregeling en het tweede rapport ging over het beleid van SPF en of de aanbevelingen van de visitatiecommissie zijn opgevolgd. Mevrouw Van den Heuvel geeft aan dat het bestuur van SPF in de afgelopen periode intensief bezig is geweest met het nieuwe pensioenstelsel.

Er is momenteel een vacature binnen het SPF bestuur. Er hebben zich hiervoor enkele kandidaten gemeld. Het bestuur gaat nu verder in gesprek met de kandidaten.

Mevrouw Van den Heuvel heeft samen met onder andere mevrouw Joseph van Achmea een motie bij de Eerste kamer ingediend. Het voorstel is om de risicodelingsreserve, die verplicht is voor een beroepspensioenregeling, ingezet mag worden bij de gepensioneerden. Dit is bedoeld om fluctuaties in uitkeringen per jaar zo klein mogelijk te houden.

Mevrouw Van den Heuvel wil benadrukken dat het overlijden tijdens actieve dienstverband gelukkig heel weinig voor komt. Daarbij speelt ook nog dat de beroepsgroep heel gezond is. Het nabestaandenpensioen op risicobasis bij overlijden als je werkt is maar een heel klein gedeelte van de pensioenregeling dat wijzigt. Leden moeten zich dat goed realiseren. Omdat de pensioenregeling maar een basis pensioen is, zijn de bedragen relatief klein omdat er minder pensioenpremie wordt

ingelegd. Mevrouw Van den Heuvel doet nogmaals de oproep aan de leden om in het referendum vóór de wijziging te stemmen.

De verwachting is om per 1 juli 2024 over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. SPF wil dat de gepensioneerden met dezelfde uitkering overgaan naar de nieuwe regeling.

Mevrouw Van den Heuvel benadrukt dat er geen pensioen wordt afgenomen van de deelnemers omdat de manier van verhogen nu wijzigt. De ambitie van een stijging van 3% per jaar is de afgelopen jaren helaas niet gehaald. In de nieuwe regeling blijft de ambitie bestaan om het pensioenresultaat op hetzelfde niveau te houden of zelfs te verbeteren ten opzichte van de oude situatie. De manier waarop wordt in de nieuwe regeling alleen anders.

Mevrouw Van den Heuvel en de heer Poen spreken af dat mevrouw Van den Heuvel in november 2023 weer aansluit voor een gesprek.

## **5. Rondvraag en sluiting**

De heer Poen dankt de aanwezigen en sluit om 21.00 uur de vergadering.