

## Samenvatting transitieplan sociale partners Rail & OV

Op weg naar een nieuwe solidaire regeling

---

### Inleiding

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is per 1 juli 2023 in werking getreden. Hierdoor moeten alle pensioenregelingen in Nederland uiterlijk op 1 januari 2028 zijn aangepast. Sociale partners (de vertegenwoordigers van werkgevers en werknemers verenigd aan de pensioentafel) in de sector Rail & Openbaar Vervoer hebben daarom afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. Deze pensioenafspraken zijn vastgelegd in een transitieplan. Het volledige transitieplan vindt u op de website van Rail & OV. Dit document is een samenvatting van het transitieplan.

### Belangrijke elementen van de nieuwe pensioenregeling

De huidige pensioenregeling kent sterke elementen. Een belangrijk uitgangspunt van de sociale partners is daarom geweest om 'te willen behouden wat behouden kan worden'. Wel hebben sociale partners een aantal keuzes gemaakt als gevolg van de wet. Belangrijke elementen van de nieuwe regeling zijn:

- **Sterke punten uit huidige regeling behouden.** Een belangrijk uitgangspunt voor de sociale partners is geweest om de sterke punten uit de huidige pensioenregeling zoveel mogelijk te behouden. Denk hierbij aan het wezenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, de Anw-hiaatcompensatie en de overlijdensuitkering;
- **Keuze voor solidaire premieovereenkomst.** Sociale partners hebben gekozen voor de solidaire premieovereenkomst. Pensioenfonds Rail & OV belegt het geld voor alle pensioenen als één geheel. Door de nieuwe wet zijn pensioenuitkeringen geen vast bedrag meer. Eén keer per jaar worden de pensioenen die de gepensioneerden ontvangen met een gelijk percentage verhoogd of als het nodig is verlaagd;
- **Solidariteitsreserve voor opvangen tegenvallers.** Er is een solidariteitsreserve. Als in een jaar de pensioenuitkeringen verlaagd moeten worden, dan proberen we dit (deels) te voorkomen door gebruik te maken van deze reserve.
- **Het partnerpensioen verandert door de wettelijke regels.** Overlijdt u voor pensioendatum? Dan heeft de wet geregeld dat er alleen een partnerpensioen is zolang u bent aangesloten bij een pensioenregeling. Overlijdt u na de pensioendatum? Dan hangt de hoogte van het partnerpensioen onder andere af van de hoogte van uw eigen opgebouwd pensioenvermogen en de keuzes die u maakt op pensioendatum;
- **Iedereen krijgt een persoonlijk pensioenvermogen.** De pensioenen die zijn opgebouwd tot de nieuwe pensioenregeling ingaat, worden omgezet in persoonlijke pensioenvermogens in de nieuwe pensioenregeling. Dit heet 'invaren'.

Kijk voor meer details en achtergrond in het volledige [transitieplan](#).

### De weg naar de nieuwe pensioenregeling

Sociale partners en het pensioenfonds streven ernaar om de nieuwe pensioenregeling 1 januari 2025 in te laten gaan. Dat geldt voor alle deelnemers en gepensioneerden, de oude regeling stopt dan.

We willen de overgang naar de nieuwe regeling zo evenwichtig mogelijk laten verlopen. Daar gelden ook wettelijke regels voor. Deze wettelijke regels vormen onder andere de basis voor de verdeling van

het fondsvermogen. Bij het omzetten van het fondsvermogen in persoonlijke pensioenvermogens speelt de dekkingsgraad op het moment van overgang een belangrijke rol. De dekkingsgraad op het moment van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling is namelijk bepalend voor een evenwichtige verdeling en voor de vraag of compensatie voor bepaalde deelnemers noodzakelijk is. Omdat de dekkingsgraad van dat moment nu nog niet bekend is, hebben sociale partners de volgende afspraken gemaakt:

- **Dekkingsgraad onder 105%.** Bij een dekkingsgraad onder de 105% wordt de transitie uitgesteld.
- **Dekkingsgraad tussen 105%-110%.** Bij een dekkingsgraad tussen 105% en 110% treden de sociale partners met elkaar in overleg of uitstel van de transitie een betere keuze is.
- **Dekkingsgraad vanaf 107,7%.** Bij een dekkingsgraad vanaf 107,7% is een transitie mogelijk.
- **Dekkingsgraad vanaf 115%-120%.** Vanaf een dekkingsgraad vanaf 115% tot 120% ontstaat ruimte om een gedeeltelijke compensatie en inhaalindexatie toe te kennen.
- **Dekkingsgraad vanaf 140%.** Bij een dekkingsgraad vanaf 140% is een hoge initiële vulling van de solidariteitsreserve en verdeling van resterende vermogen mogelijk.

Kijk [hier](#) voor de huidige stand van de dekkingsgraad.

### Tijdslijn tot 1 januari 2025

In het overzicht hieronder staan de stappen die nog genomen worden voor de geplande overgang naar de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2025. Blijf op de hoogte van de actuele ontwikkelingen via [railov.nl](#).

