

Leeswijzer **implementatieplan** **van Pensioenfonds APF**

juni 2025



Inhoud

De Wet toekomst pensioenen: nieuwe regels voor pensioen	1
Voorwoord	2
Toelichting per hoofdstuk	4

De Wet toekomst pensioenen: nieuwe regels voor pensioen

Het implementatieplan van Pensioenfonds APF is opgesteld naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen. Deze wet is sinds 1 juli 2023 van kracht. Deze wet markeert een ingrijpende hervorming in het Nederlandse pensioenstelsel. De nieuwe regels voor pensioen verlangen van pensioenuitvoerders, waaronder Pensioenfonds APF, een overgang naar een systeem dat beter aansluit bij maatschappelijke veranderingen en de ontwikkelingen op de arbeidsmarkt. Het moet het pensioenstelsel evenwichtiger, flexibeler, persoonlijker en transparanter maken.



Voorwoord

Sociale partners van Pensioenfonds APF kiezen een Flexibele pensioenregeling en willen invaren

In 2022 hebben de sociale partners van AkzoNobel Nederland B.V., Nouryon Specialty Chemicals B.V., Nobian Industrial Chemicals B.V. en Hengelo Salt Specialties B.V. én de vakbonden FNV, CNV en De Unie na zorgvuldige en objectieve beeld- en oordeelsvorming de keuze gemaakt voor de Flexibele Premiereregeling ('FPR'). Dit is één van de twee mogelijke contracten onder de nieuwe regels voor pensioen. De sociale partners hebben de intentie uitgesproken om de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten in te varen.

Veranderingen als gevolg van de nieuwe pensioenregeling en het invaren

De FPR en het invaren brengen belangrijke veranderingen met zich mee. Denk aan de afschaffing van de leeftijdsonafhankelijke doorsneepremie. Maar denk ook aan het feit dat voor iedere deelnemer een persoonlijk pensioenvermogen wordt geadmistreerd dat is gereserveerd voor de uitkering. Wat niet verandert, is dat het pensioen collectief wordt opgebouwd en dat deelnemers risico's met elkaar delen. De huidige regeling bestaat uit een basisregeling (CDC) en een beschikbare premiereregeling (BP-regeling). De nieuwe regeling wordt één regeling met een basisdeel en een excedentdeel.

Beheerst en gecontroleerd invaren met behulp van het implementatieplan

Pensioenfonds APF heeft met de sociale partners en de uitbestedingspartijen zorgvuldige afwegingen gemaakt. Doel daarvan was om tot een verantwoorde, transparante en toekomstbestendige pensioenregeling te komen voor al haar deelnemers. Het plan is om op 1 juli 2026 over te gaan naar deze nieuwe regeling. Dit vereist een beheerst en gecontroleerd proces. Daarbij doen we recht aan de belangen van werkenden, oud-deelnemers en pensioengerechtigden. Met dit implementatieplan informeren we alle deelnemers over deze overgang naar de nieuwe pensioenregeling en de voorgenomen collectieve waardeoverdracht met inbegrip van het aanwenden van het vermogen (het invaren). Dit implementatieplan is opgesteld volgens de uitgangspunten van de 'Good Practice: Inhoudsopgave implementatieplan pensioenfonds' van DNB.





Hoe we overgaan naar de nieuwe regeling staat in het implementatieplan

Het implementatieplan beschrijft eerst de nieuwe regeling. Vervolgens beschrijft het de projectorganisatie en besluitvorming, de technische uitvoerbaarheid, de data en datakwaliteit en de noodzakelijke risicobeheersingsmaatregelen die voor de transitie naar die nieuwe regeling nodig zijn. Daarnaast behandelt het plan de praktische uitvoering van het invaren van de bestaande pensioenaanspraken in de nieuwe regeling en het toepassen van het financiële toetsingskader en het overbruggingsplan voor de transitie. Ook de hoofdlijnen uit het door sociale partners opgestelde transitieplan maken onderdeel uit van het implementatieplan. We sluiten af met enkele bijzondere zaken. Een separaat communicatieplan dat er voor zorgt dat we alle betrokkenen tijdig en op een heldere manier informeren, ondersteunt het implementatieplan.

Veel aandacht voor zorgvuldigheid en tijdige, juiste en relevante informatie voor onze deelnemers

Wij beseffen dat het vertrouwen van deelnemers in ons pensioenfonds van groot belang is en zullen daarom de overgang naar de nieuwe regeling uiterst zorgvuldig uitvoeren. Onze ambitie is om een zorgvuldige en beheersbare, evenwichtige en transparante overgang te realiseren waarin de belangen van alle betrokkenen evenwichtig worden behartigd. Tijdige, juiste en relevante informatie over de veranderingen en keuzemogelijkheden heeft de hoogste prioriteit.

Het implementatieplan is met veel zorg opgesteld, maar je kunt er niet rechtstreeks rechten aan ontlelen

In het implementatieplan zet Pensioenfonds APF uiteen hoe de overgang naar de nieuwe pensioenregeling – beheerst en integer – wordt uitgevoerd. Het implementatieplan brengt de verschillende onderwerpen van de transitie op hoofdlijnen samen en beziet deze zoveel mogelijk in samenhang. Vanwege het informatieve karakter van het implementatieplan kunnen werkgevers, actieve deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden aan dit document geen rechten ontlelen.



Toelichting per hoofdstuk



Hoofdstuk 1:

De nieuwe pensioenregeling

In dit hoofdstuk schrijven we over het verzoek van de sociale partners van Pensioenfonds APF om de nieuwe pensioenregeling uit te voeren en in te varen. We geven ook een overzicht van de inrichting van de nieuwe pensioenregeling.

Op basis van de toetsen, opinies, adviezen en goedkeuring heeft het bestuur van Pensioenfonds APF besloten de opdracht van de sociale partners te aanvaarden om de nieuwe regeling uit te gaan voeren en om de basis- en excidentregeling in te varen. De opdrachtaanvaarding is gebaseerd op hoe Pensioenfonds APF de opdracht en verzoeken, naar eer en geweten heeft geïnterpreteerd en waar nodig nader uitgewerkt. Die opdracht en verzoeken staan verwoord in het transitieplan en het bijbehorende addendum. Ook zijn er aanvullende gesprekken met de sociale partners geweest. Pensioenfonds APF heeft de opdrachtaanvaarding bevestigd aan de sociale partners met als doel de transparantie over de verleende en aanvaarde opdracht te bevorderen. Het bevat tevens aandachtspunten die Pensioenfonds APF daarbij ziet. Ook heeft Pensioenfonds APF een aantal voorbehouden gemaakt bij de opdrachtaanvaarding. Daardoor hebben sociale partners en Pensioenfonds APF vooraf hetzelfde beeld bij de opdracht.

Hoofdstuk 2:

Inrichting projectorganisatie en besluitvorming

De transitie naar een nieuwe pensioenregeling vereist overleg tussen en instemming van verschillende partijen. In hoofdstuk 2 lichten we de inrichting van de projectstructuur voor de transitie toe. Ook lichten we het besluitvormingsproces voor het implementatieplan met verschillende betrokken partijen toe.





Hoofdstuk 3:

Risicoanalyses en beheersmaatregelen

In dit hoofdstuk geven we inzicht in de wijze waarop dit risicomanagement heeft plaatsgevonden voor de transitie naar de Wet toekomst pensioenen. Ook beschrijven en beoordelen we de verschillende risico's van de transitie. Daarbij geven we ook de maatregelen aan om deze risico's te beheersen. De risico's die na het toepassen van de beheersmaatregelen overblijven, zijn beoordeeld en afgezet tegen de risicobereidheid van Pensioenfonds APF. Hiermee stellen we vast of aanvullende maatregelen gewenst zijn.

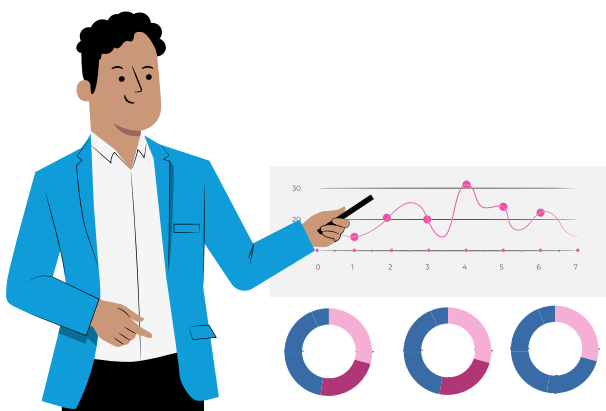
Hoofdstuk 4:

Data en datakwaliteit

In dit hoofdstuk beschrijven we op welke wijze wij de datakwaliteit voor, tijdens en na de transitie hebben vormgegeven.

Om datakwaliteit te borgen heeft Pensioenfonds APF de risico's voor de datakwaliteit in kaart gebracht. Ook hebben we beheersmaatregelen getroffen, zodat we risico's op dit gebied kunnen beheersen. Ons fonds heeft voor de beoordeling van de eigen datakwaliteit gebruik gemaakt van het Kader Datakwaliteit van de Pensioenfederatie. Het Kader Datakwaliteit helpt ons om de datakwaliteit op een consistente en aantoonbare manier te onderbouwen en te waarborgen bij het invaren.

Het Kader Datakwaliteit onderscheidt zes fasen met daarbinnen verschillende uit te voeren stappen. Deze fasen zijn stap voor stap bij herhaling doorlopen.





Hoofdstuk 5:

Invaren

In dit hoofdstuk zetten we uiteen hoe we de voorbereidingen en de besluitvorming over de keuze van omrekenmethoden en de aanwending van het pensioenvermogen vormgegeven. We lichten toe welke stappen zijn ondernomen om tot een goed onderbouwd besluit te komen. Ook lichten we toe welke opties door ons zijn overwogen en welke uitgangspunten we hebben gehanteerd. Ten slotte lichten we toe hoe ons bestuur tot de conclusie is gekomen dat sprake is van een evenwichtige transitie. Daarbij is geen sprake van een onevenwichtig nadeel voor een bepaalde (leeftijdscohort van een) groep.

We beschrijven het waarom en het hoe van het invaren op hoofdlijnen

Invaren is de overgang naar de nieuwe pensioenregeling en de interne collectieve waardeoverdracht met inbegrip van het aanwenden en verdelen van het vermogen van Pensioenfonds APF. Bij invaren brengen we de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten over naar het nieuwe pensioenstelsel. Hierdoor blijven oude en nieuwe pensioenaanspraken bij elkaar onder één pensioenregeling bij één en dezelfde pensioenuitvoerder. Invaren voorkomt dat er naar de toekomst toe twee pensioenregelingen uitgevoerd moeten blijven worden. Dat zou tot meer complexiteit en kosten leiden.

Hoofdstuk 6:

Transitie FTK en overbruggingsplan

In dit hoofdstuk gaan we in op het besluitvormingsproces voor het transitie FTK en het overbruggingsplan. Het transitie FTK is bedoeld om voor te sorteren op het nieuwe pensioenstelsel. Het vervangt min of meer de 'Algemene Maatregel van Bestuur' om eerder te kunnen indexeren (AmvB), waar het fonds eerst gebruik van heeft gemaakt. We beschrijven welk effect de toeslagverlening in de periode tussen 2022 en het invaarmoment heeft op Pensioenfonds APF en de deelnemers. We besteden aandacht aan de financiële en beleidsmatige implicaties van deze toeslagverlening. Ook besteden we aandacht aan hoe we deze aspecten meenemen in de onderbouwing van de evenwichtigheid.



Hoofdstuk 7:

Transitieplan in hoofdlijnen

In dit hoofdstuk beschrijven we het besluitvormingsproces over het transitieplan en het daarna opgestelde addendum. We zetten uiteen hoe de betrokken partijen tot besluitvorming zijn gekomen en welke fondsgremia hierbij betrokken zijn geweest. Tevens gaan wij in op de beoordeling door het fonds van de evenwichtigheid, uitvoerbaarheid en wettelijke voorschriften van de transitieplannen.

Daarnaast geven we aan dat we smallere bandbreedtes hanteren voor het toetsen van de evenwichtigheid dan de sociale partners. Ten slotte geven wij de grenzen aan van de invaardeckingsgraad op transitiedatum. Buiten die grenzen varen we mogelijk niet in, maar gaan sociale partners eerst met elkaar in overleg.

Hoofdstuk 8:

Overige zaken

In dit hoofdstuk beschrijven we twee overige zaken met betrekking tot de transitie naar de nieuwe regeling. Als eerste hoe we omgaan met de achtergestelde lening. Daarna over het project 'Clean Water' voor het oplossen van de aandachtspunten van bijzondere pensioensoorten bij invaren en bij de uitvoering van de nieuwe regeling.



Stichting Pensioenfonds APF

Heeft u hierover vragen?

Wij zijn op werkdagen bereikbaar tussen 8.30 en 12.30 uur op 013 - 462 33 12
apf.pensioenservices@achmea.nl - www.pensioenfondsapf.nl