

Transitie Excedent- en aanvullende regelingen

11 JULI 2024



Inhoud

1. Inleiding	3
2. Mijlpalen	4
3. Wijziging excedent- en aanvullende regelingen	5
4. Kenmerken van de nieuwe excedentregeling	6
5. Kenmerken van nieuwe aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen	11
6. Regeling aanvullend nabestaandenpensioen vervalt	12
7. Solidariteit(s)reserve	12
8. Invaren van opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten en compensatieregeling excedent middelloonregeling	13
9. Onderzoek naar mogelijkheden opgebouwde aanspraken en compensatie excedent premieregeling	15

1. Inleiding

Dit is het transitiedocument voor de excedent- en aanvullende regelingen van BPL Pensioen.

Dit transitiedocument is een aanvulling op het transitieplan Wet toekomst pensioenen, dat door de sociale partners van de agrarische en groene sectoren¹ (hierna: sociale partners) is opgesteld voor de basispensioenregeling van BPL Pensioen.

BPL Pensioen stapt naar verwachting op 1 januari 2027 over naar een nieuwe pensioenregeling. Tot de overstap blijft BPL Pensioen de huidige vier aanvullende regelingen uitvoeren: de excedent-middelloodregeling, de excedent-premieregeling, de regeling Extra tijdelijk partnerpensioen en de regeling Aanvullend nabestaandenpensioen. Zodra de nieuwe basispensioenregeling op 1 januari 2027 ingaat, vervallen deze regelingen. Vanaf dat moment biedt BPL Pensioen de volgende aanvullende regelingen aan:

- Excedentregeling, met drie premieniveaus
- Aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen

In dit transitiedocument leest u de kenmerken van deze nieuwe regelingen. Daarbij is inzichtelijk gemaakt wat de verschillen zijn ten opzichte van de huidige regelingen. Daarnaast is opgenomen op welke wijze de opgebouwde pensioenaanspraken- en rechten op de transitiedatum worden ingevaren in de nieuwe regeling, en op welke wijze de deelnemers aan de huidige regeling, indien nodig, gecompenseerd worden.

Dit transitiedocument voor de excedent- en aanvullende regelingen van BPL Pensioen wordt gelijk met het transitieplan voor de basispensioenregeling, beschikbaar gesteld aan de deelnemers, ex-deelnemers, ex-partners, pensioengerechtigden en werkgevers van het fonds, conform artikel 150d lid 3 van de Pensioenwet, door dit transitiedocument voor de excedent- en aanvullende regelingen te publiceren op de website van BPL Pensioen.

¹ Voor een overzicht van de betrokken sociale partners zie het transitieplan voor de basispensioenregeling.

2. Mijlpalen

De sociale partners hebben BPL Pensioen de opdracht gegeven om vanaf 1 januari 2027 de gewijzigde pensioenregeling voor de basispensioenregeling uit te voeren. BPL Pensioen zal per deze datum ook haar excedent- en aanvullende regelingen aanpassen. De belangrijkste mijlpalen in het proces naar de gewijzigde pensioenregeling zijn:

Datum	Mijlpaal
1 juli 2023	Wet toekomst pensioenen van kracht.
Mei 2024	Concept transitieplan basispensioenregeling gereed.
Juni 2024	Achterbanraadpleging basispensioenregeling door sociale partners en hoorrecht ANBO-PCOB.
Juni 2024	BPL Pensioen stelt het transitiedocument voor de excedent- en aanvullende regelingen vast.
Juli 2024	Definitief besluit over de nieuwe basispensioenregeling, compensatie en invaren door het Gemandateerd Overleg, na instemming van de sociale partners en transitieplan voor de basispensioenregeling vastgesteld.
Juli 2024	Het Gemandateerd Overleg deelt het transitieplan voor de basispensioenregeling met BPL Pensioen.
Juli 2024	Het transitieplan voor de basispensioenregeling en het transitiedocument voor de excedent- en aanvullende regelingen worden gepubliceerd op de website van BPL Pensioen.
Juli 2024 - september 2024	BPL Pensioen informeert de verplicht en vrijwillig aangesloten ondernemingen en de werkgevers met een excedent- en/of aanvullende regeling over de op handen zijnde wijzigingen.
Q1-2025	BPL Pensioen neemt het finaal besluit over de opdrachtaanvaarding en deelt het implementatie- en communicatieplan met DNB respectievelijk AFM en de opdrachtbevestiging met het Gemandateerd Overleg.
2025 en 2026	BPL Pensioen informeert haar deelnemers, ex-deelnemers (voormalig werknemers), pensioengerechtigden en werkgevers over de (implementatie van de) nieuwe pensioenregeling.
1 januari 2027	Overstap naar de nieuwe pensioenregeling, inclusief invaren van de bestaande pensioenaanspraken en -rechten.

3. Wijziging excedent- en aanvullende regelingen

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen van kracht geworden. Alle pensioenregelingen in Nederland moeten uiterlijk op 1 januari 2028 voldoen aan deze nieuwe regels. BPL Pensioen stapt naar verwachting op 1 januari 2027 over naar een nieuwe pensioenregeling. Sociale partners van de agrarische en groene sectoren² hebben afspraken gemaakt om de basispensioenregeling te wijzigen en aan te passen aan het nieuwe pensioenstelsel. Het bestuur van BPL Pensioen heeft de kenmerken van de nieuwe aanvullende regelingen vastgesteld.

Hierbij geldt het volgende:

- BPL Pensioen kent op dit moment de volgende aanvullende regelingen:
 - Excedent-middelloonregeling: excidentregeling op basis van een middelloonregeling voor het inkomen boven het maximum pensioengevend inkomen van de basispensioenregeling tot het maximaal fiscale pensioengevend inkomen;
 - Excedent-premieregeling: excidentregeling op basis van een premieregeling voor het inkomen boven het maximum pensioengevend inkomen van de basispensioenregeling tot het maximaal fiscale pensioengevend inkomen;
 - Extra tijdelijk partnerpensioen: een aanvullende regeling voor tijdelijk partnerpensioen boven op het in de huidige basispensioenregeling opgenomen tijdelijk partnerpensioen;
 - Aanvullend nabestaandenpensioen: voor een beperkt aantal werkgevers is een aanvullend nabestaandenpensioen regeling van toepassing boven op het in de huidige basispensioenregeling opgenomen nabestaandenpensioen.
- De huidige aanvullende regelingen vervallen op het moment van transitie (1 januari 2027).
- Vanaf 1 januari 2027 biedt BPL Pensioen twee nieuwe aanvullende regelingen:
 - Eén excidentregeling
 - In aanvulling op het partnerpensioen dat in de basispensioenregeling geregeld is, biedt BPL Pensioen een aanvullende regeling voor tijdelijk partnerpensioen aan.
- De nieuwe aanvullende regelingen hebben, net als de huidige aanvullende regelingen, een vrijwillig karakter.
- De nieuwe excidentregeling is een solidaire premieregeling en sluit zoveel mogelijk aan bij de basispensioenregeling.
- In de nieuwe excidentregeling staat de premie vast. De premie is gelijk aan de premie voor de basispensioenregeling (26,4% van de pensioengrondslag). Het bestuur beseft dat dit voor sommige werkgevers betekent dat de totale premiesom voor de excidentregeling wijzigt. Om die reden kan een werkgever voor de nieuwe excidentregeling kiezen uit drie premieniveau's.
 - Volledige deelname: Premie 26,4% van de pensioengrondslag voor de excidentregeling.
 - 75% deelname: Premie 19,8% van de pensioengrondslag voor de excidentregeling.
Let op: dat betekent ook dat de werknemer minder pensioen opbouwt en er evenredig minder partner- en wezenpensioen wordt verzekerd.
 - 50% deelname: Premie 13,2% van de pensioengrondslag voor de excidentregeling.
Let op: dat betekent ook dat de werknemer minder pensioen opbouwt en er evenredig minder partner- en wezenpensioen wordt verzekerd.

² Voor een overzicht van de betrokken sociale partners zie het transitieplan voor de basispensioenregeling.

4. Kenmerken van de nieuwe excedentregeling

De belangrijkste kenmerken van de nieuwe excedentregeling zijn:

Onderdeel	De nieuwe excedentregeling	Wijziging t.o.v. huidige excedentregeling?
Algemeen		
Type pensioenregeling	De nieuwe excedentregeling is een solidaire premiereregeling. De sociale partners hebben voor de basispensioenregeling gekozen voor een solidaire premiereregeling. Voor de onderbouwing hiervan verwijzen wij graag naar paragraaf 5.1 van het transitieplan voor de basispensioenregeling. Het bestuur van BPL Pensioen onderschijft deze keuze en de hierbij gebruikte argumenten. Vanuit dit perspectief heeft BPL Pensioen er voor gekozen om na de transitiedatum één excedentregeling aan te bieden, op basis van de solidaire premiereregeling.	Gewijzigd De huidige excedentregelingen zijn een middelloonregeling en een (flexibele) premiereregeling.
Toetredingsleeftijd	De toetredingsleeftijd is 18 jaar	Ongewijzigd
Pensioendatum	Deelnemers kunnen kiezen op welke datum zij met pensioen gaan (vanaf leeftijd 60 jaar tot 5 jaar nadat de AOW is ingegaan).	Ongewijzigd
Einddatum pensioenpremie	Er wordt – net als nu – pensioenpremie betaald tot het moment dat het pensioen ingaat, maar uiterlijk tot 68 jaar.	Ongewijzigd
Soorten regeling	- De basispensioenregeling is de verplicht gestelde pensioenregeling. Elke werknemer in de agrarische en groene sectoren³ neemt deel aan deze pensioenregeling. Daarnaast kunnen werkgevers vrijwillig aansluiten bij BPL Pensioen. Voor de basispensioenregeling is een transitieplan opgesteld door sociale partners, die u kunt vinden op de website van BPL Pensioen. - Daarnaast kunnen werkgevers kiezen om voor hun werknemers een excedentregeling en/of een tijdelijk partnerpensioenregeling af te sluiten bij BPL Pensioen. Dit transitiedocument heeft betrekking op deze regelingen.	Gewijzigd. De huidige excedent premiereregeling komt per 1 januari 2027 te vervallen.

³ Zie het transitieplan voor de basispensioenregeling, die u kunt vinden op www.bplpensioen.nl/afspraken

Onderdeel	De nieuwe excedentregeling	Wijziging t.o.v. huidige excedentregeling?
Pensioengrondslag		
Pensioengevend inkomen	Het pensioengevend inkomen bestaat uit: - Het bruto loon dat de deelnemer ontvangt. - De vaste bruto toeslagen en uitkeringen die de deelnemer per jaar ontvangt. Alleen het volgende telt mee voor het pensioengevend inkomen: - Het basisloon - Overuren/meeruren/onaangename uren, inclusief inconveniëntentoeslag en ploegentoeslag - De dertiende maand - De eindejaarsuitkering, als die elk jaar wordt ontvangen - De vakantietoeslag - Uitbetaalde verlof- en Adv-/Atv-dagen en reisen (dus niet reiskosten) - Prestatietoeslag op het uurloon - Een tijdelijke toeslag vanwege werken in een hogere functie - Een tijdelijke toeslag vanwege vakkennis - Persoonlijke toeslagen - Een consignatievergoeding/bereikbaarheidsvergoeding	Ongewijzigd
Pensioengrondslag excedentregeling	- De aanvullende pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend inkomen dat in aanmerking wordt genomen voor de excedentregeling, verminderd met het maximum inkomen in de basispensioenregeling (2024: € 71.628) - Het pensioengevend inkomen dat voor de pensioengrondslag in aanmerking komt, wordt gemaximeerd op de fiscale aftoppingsgrens (2024: € 137.827). - De pensioengrondslag voor de excedentregeling wordt naar evenredigheid toegepast als de arbeidsovereenkomst een deel van een kalenderjaar betreft en de deelnemer in de loop van enig jaar in aanmerking komt voor de excedentregeling, danwel als de werknemer minder dan de normale arbeidstijd in de voor de werknemer van toepassing zijnde cao werkzaam is.	Ongewijzigd

Onderdeel	De nieuwe excedentregeling	Wijziging t.o.v. huidige excedentregeling?
Premie		
Premie excedentregeling	- Werkgevers kunnen kiezen uit drie premieniveaus: 26,4% van de pensioengrondslag in de excedentregeling (100% van de premie van de basispensioenregeling) 19,8% van de pensioengrondslag in de excedentregeling (75% van de premie van de basispensioenregeling) Let op: dat betekent ook dat de werknemer minder pensioen opbouwt en er evenredig minder partner- en wezenpensioen wordt verzekerd. 13,2% van de pensioengrondslag in de excedentregeling (50% van de premie van de basispensioenregeling) Let op: dat betekent ook dat de werknemer minder pensioen opbouwt en er evenredig minder partner- en wezenpensioen wordt verzekerd. - Deze premies staan voor vijf jaar vast (2027-2031). - De premie wordt gefactureerd aan de werkgever. - Een werkgever kan met zijn werknemer afspraken maken over het inhouden van (een gedeelte van) de premie op het loon.	Gewijzigd Excedent middelloonregeling: In de huidige excedent middelloonregeling wordt jaarlijks een actuariële premie vastgesteld op werkgeversniveau. Excedent premiereregeling: In de huidige excedent premiereregeling is de beschikbare premie afhankelijk van de leeftijd van de werknemer.
Pensioenambitie – ouderdomspensioen vanaf pensionering		
Pensioenambitie	- De pensioenambitie (beoogd ouderdomspensioen op de pensioendatum) is afhankelijk van de premie. - Bij de beoordeling van de haalbaarheid van de pensioenambitie wordt rekening gehouden met 43 deelnemersjaren. - Uitgaande van een premie van 26,4% (100% variant) is de pensioenambitie (beoogd ouderdomspensioen op de pensioendatum) gelijk aan 58% van de gemiddelde pensioengrondslag. De mate van zekerheid op het behalen van de pensioenambitie is ten minste 80%. <i>(Pensioenuitkering als percentage van de gemiddelde pensioengrondslag in euro's van nu).</i> - Na ingang van een pensioen betreft de pensioenuitkering een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.	Excedent middelloonregeling: In de huidige excedent middelloonregeling wordt jaarlijks een deel van het ouderdomspensioen ingekocht. Het opbouwpercentage wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. In 2024 bedraagt het opbouwpercentage 1,788% van de pensioengrondslag. Excedent premiereregeling: In de huidige excedent premiereregeling is de beschikbare premie afhankelijk van de leeftijd van de werknemer en is geen pensioenambitie gedefinieerd.
Flexibilisering	De huidige mogelijkheden voor flexibilisering, zoals eerder of later met pensioen, deeltijdpensioen en variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen (hoog/laag) blijven mogelijk.	Excedent middelloonregeling: Ongewijzigd Excedent premiereregeling: In de huidige excedent-premiereregeling kunnen deelnemers een keuze maken tussen een vaste en variabele pensioenuitkering. Deze keuze vervalt. In de nieuwe solidaire premiereregeling is sprake van een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.

Onderdeel	De nieuwe excedentregeling	Wijziging t.o.v. huidige excedentregeling?
Nabestaandenpensioen bij overlijden <u>na</u> pensionering		
Levenslang partnerpensioen na pensionering	- Voor deelnemers met een partner wordt het persoonlijk pensioenvermogen op de pensioendatum in beginsel aangewend voor ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen in de standaardverhouding 100:70. - Op de pensioendatum kan de deelnemer kiezen voor een andere hoogte van het partnerpensioen (met toestemming van de eventuele partner). - Het levenslang partnerpensioen bij overlijden na pensionering wordt gefinancierd uit het persoonlijk pensioenvermogen. - Na ingang van het partnerpensioen betreft dit een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.	Gewijzigd In de huidige excedent middelloonregeling is er sprake van een opgebouwd partnerpensioen. De exacte hoogte is afhankelijk van de periode waarin de deelnemer pensioen heeft opgebouwd. In de huidige excedent premiereregeling moet het pensioenkapitaal op de pensioen aangewend worden voor een vaste of variable uitkering in beginsel in de standaardverhouding 100:70.
Eenmalige uitkering bij overlijden van de gepensioneerde.	Als de deelnemer met pensioen is en overlijdt, dan ontvangt zijn of haar partner een eenmalige overlijdensuitkering. De partner ontvangt in dat geval twee maanduutkeringen ouderdomspensioen.	Ongewijzigd voor de excedent middelloonregeling. De excedent premiereregeling kent een dergelijke bepaling niet.
Bijzonderheden	Het op het moment van de transitie opgebouwde nabestaandenpensioen wordt ingebracht in de nieuwe pensioenregeling en blijft verzekerd.	Ongewijzigd
Nabestaandenpensioen bij overlijden <u>voor</u> pensionering als actieve of arbeidsongeschikte deelnemer		
Levenslang partnerpensioen	De hoogte van het levenslang partnerpensioen hangt af van de gekozen premievariant: - Bij 100% deelname (totale premie bedraagt 26,4% van de pensioengrondslag in de excedentregeling): Het levenslang partnerpensioen is gelijk aan 26% van de pensioengrondslag van de excedentregeling. Dit percentage is gelijk aan de basispensioenregeling. - Bij 75% deelname (totale premie bedraagt 19,8% van de pensioengrondslag in de excedentregeling): Het levenslang partnerpensioen is gelijk aan 19,5% van de pensioengrondslag van de excedentregeling. - Bij 50% deelname (totale premie bedraagt 13,2% van de pensioengrondslag in de excedentregeling): Het levenslang partnerpensioen is gelijk aan 13% van de pensioengrondslag van de excedentregeling. - Deze pensioenuitkering gaat in bij overlijden van de actieve of arbeidsongeschikte deelnemer met premievrije voortzetting van de deelname aan de pensioenregeling en wordt levenslang aan de partner uitgekeerd. - Na ingang van het partnerpensioen betreft de pensioenuitkering een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.	Gewijzigd Excedent middelloonregeling: In de huidige excedent middelloonregeling is het partnerpensioen voor een actieve deelnemer gelijk aan 70% van het in het vooruitzicht gesteld ouderdomspensioen en voor een slaper (voormalig werknemer) 70% van het opgebouwd ouderdomspensioen. Excedent premiereregeling: In de huidige excedent premiereregeling is het partnerpensioen gelijk aan 1,16% van de excedent pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren tot de pensioenrekendatum.

Onderdeel	Nieuwe excedentregeling	Wijziging t.o.v. huidige excedentregeling?								
Wezenpensioen	40% van het levenslang partnerpensioen. - Deze pensioenuitkering gaat in bij overlijden van de actieve of arbeidsongeschikte deelnemer met premievrije voortzetting van de deelname aan de pensioenregeling en wordt tot leeftijd 25 jaar aan de kinderen van de werknemer uitgekeerd. - Het bedrag wordt verdubbeld als beide ouders overleden zijn (maximaal eenmaal verdubbeld, net als nu). - Na ingang van het wezenpensioen betreft de pensioenuitkering een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.	Gewijzigd Op dit moment is het wezenpensioen in zowel de excedent middelloonregeling als de excedent premieregeling gelijk aan 20% van het partnerpensioen en wordt deze uitgekeerd tot 24 jaar.								
Bijzonderheden	- De risicodekkingen voor partner- en wezenpensioen komen bij beëindiging van het dienstverband te vervallen, dus ook op de pensioendatum. Er is een uitlooperperiode van drie maanden. De risicodekking wordt in die situatie nog drie maanden voortgezet door BPL Pensioen. Dit geldt ook als een deelnemer (gedeeltelijk) ziek uit dienst treedt. - Na afloop van de bovenstaande uitlooperperiode, dan wel de periode waarin een voormalig werknemer een WW-uitkering ontvangt, krijgt de voormalig werknemer de mogelijkheid om de risicodekking vrijwillig voort te zetten. De kosten hiervan komen voor rekening van het persoonlijke pensioenvermogen van de voormalig werknemer. - Het op het moment van de transitie opgebouwd partnerpensioen van de excedent middelloonregeling blijft verzekerd.	Gewijzigd De beschreven risicodekkingen in de uitlooperperiode zijn nieuw.								
Arbeidsongeschiktheid										
Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid	- Bij arbeidsongeschiktheid wordt de deelname aan de pensioenregeling premievrij voortgezet. De mate van premievrije voortzetting is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. - Daarbij wordt aangesloten bij de huidige relatie tussen de mate van arbeidsongeschiktheid ingevolge de WIA en WAO en de mate van premievrije voortzetting:<table><tr><th>Mate van arbeidsongeschiktheid</th><th>Mate van premievrije voortzetting</th></tr><tr><td>65% of meer</td><td>100%</td></tr><tr><td>45%-65%</td><td>50%</td></tr><tr><td>35%-45%</td><td>25%</td></tr></table> - De premievrije voortzetting wordt gebaseerd op het pensioengevend inkomen in het jaar voor de eerste ziekte dag. De jaarlijkse verhoging van het voor de premievrije voortzetting van toepassing zijnde pensioengevend inkomen van arbeidsongeschikten wordt gelijk gesteld aan de gewogen gemiddelde cao-loonsverhoging in de bedrijfstak, waarbij deze verhoging wordt gemaximeerd. Dit maximum is gelijk aan de maximale loonontwikkeling voor wettelijke doorrekeningen volgens het Besluit Financieel Toetsingskader. Met ingang van juli 2023 is deze maximale loonsverhoging gelijk aan 2,4% van het pensioengevend inkomen.	Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrije voortzetting	65% of meer	100%	45%-65%	50%	35%-45%	25%	Gewijzigd - Voor deelnemers die een ziekte dag hebben, gelegen na 1 juli 2020, wordt de premievrije voortzetting van pensioenopbouw momenteel gebaseerd op 90% van de pensioengrondslag van de excedentregeling in het jaar voor de eerste ziekte dag. In de nieuwe pensioenregeling is dit 100% van de pensioengrondslag van de excedentregeling in het jaar voor de eerste ziekte dag. - In de huidige pensioenregeling is er sprake van een premievrije voortzetting van de pensioen-opbouw en in de nieuwe pensioenregeling is er sprake van een premievrije voortzetting van de betaling van de premie. - De jaarlijkse verhoging van het pensioen-gevend inkomen van arbeidsongeschikten wordt in de nieuwe pensioenregeling anders gefinancierd, waardoor een maximering van de jaarlijkse verhoging van toepassing is. Dit is momenteel niet het geval.
Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrije voortzetting									
65% of meer	100%									
45%-65%	50%									
35%-45%	25%									

5. Kenmerken van nieuwe aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen

In de huidige basispensioenregeling is een regeling voor tijdelijk partnerpensioen opgenomen. In aanvulling daarop is het op dit moment mogelijk om deel te nemen aan de "regeling extra tijdelijk partnerpensioen". Beide regelingen vervallen per 1 januari 2027. Vanaf 1 januari 2027 biedt BPL Pensioen een nieuwe aanvullende regeling aan: Aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen.

De belangrijkste kenmerken van de aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen zijn:

Onderdeel	De aanvullende regeling tijdelijk partnerpensioen
Soort regeling	• Deelname aan de regeling is op vrijwillige basis. Een werkgever kiest voor deelname aan de regeling. • Deelname aan de regeling geldt voor alle actieve deelnemers van de betreffende werkgever die aan de basispensioenregeling meedoen. Daartoe behoren ook arbeidsongeschikte deelnemers die (gedeeltelijk) premievrij pensioen opbouwen.
Verzekerd tijdelijk partnerpensioen	• Gelijk aan de Anw (2024: € 19.080 op jaarbasis) • Er wordt geen rekening gehouden met een parttimepercentage. Als de werknemer minder dan de normale arbeidstijd in de voor de werknemer van toepassing zijnde cao werkzaam is, blijft het verzekerd bedrag gelijk.
Pensioenuitkering	• Deze pensioenuitkering gaat in bij overlijden van de verzekerde actieve of arbeidsongeschikte deelnemer met premievrije voortzetting van de deelname aan de pensioenregeling en wordt aan de partner uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-datum van de partner wordt bereikt. • Na ingang van het partnerpensioen betreft de pensioenuitkering een variabele pensioenuitkering. Dit betekent dat de pensioenuitkering elk jaar opnieuw vastgesteld wordt.
Premie	• De premie wordt via de werkgever in rekening gebracht en komt boven op de premie voor de basispensioenregeling. • De premie voor deze aanvullende regeling is nog niet bekend. De verwachting is dat gedurende 2025 de premie bekend is.

6. Regeling aanvullend nabestaandenpensioen vervalt

Voor een beperkt aantal werkgevers is op dit moment een regeling aanvullend nabestaandenpensioen ondergebracht bij BPL Pensioen. Deze regeling vervalt zodra de nieuwe basispensioenregeling op 1 januari 2027 ingaat. De werkgevers met een regeling aanvullend nabestaandenpensioen worden door BPL Pensioen apart benaderd.

7. Solidariteit(s)reserve

In hoofdstuk 8 van het Transitieplan Wet toekomst pensioenen staan de gemaakte afspraken over de doelstelling en financiering van de solidariteitsreserve. Deze afspraken gelden ook voor de nieuwe excedentregeling.

8. Invaren van opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten en compensatieregeling excedent middelloonregeling

Invaren van opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten van de excedent middelloonregeling

De sociale partners hebben BPL Pensioen in het transitieplan voor de basispensioenregeling gevraagd om de op de transitiedatum opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten in te brengen in het nieuwe pensioenstelsel (invaren). Zie hiervoor paragraaf 6.1 van het transitieplan voor de basispensioenregeling. Ook de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten van de excedent middelloonregeling zullen worden ingebracht in het nieuwe pensioenstelsel (invaren).

Transitiedoelstellingen en voorrangregels

De door sociale partners in het transitieplan geformuleerde transitiedoelstellingen (paragraaf 6.2) zijn onverkort van toepassing op de excedent middelloonregeling. Hetzelfde geldt voor de in paragraaf 6.3 van het transitieplan beschreven Voorrangregels en de in paragraaf 6.4 beschreven Bandbreedte dekkingsgraad.

Compensatie voor afschaffen actuariële premie voor pensioenopbouw

In het transitieplan Wet toekomst pensioenen voor de basispensioenregeling is vastgelegd dat de sociale partners er naar streven om een compensatieregeling in te regelen voor deelnemers die nadeel ondervinden van het afschaffen van de doorsneesystematiek van premie en pensioenopbouw. Het afschaffen van de doorsneesystematiek voor premie en pensioenopbouw leidt tot een nadeel voor een aantal huidige (actieve) deelnemers van BPL Pensioen en arbeidsongeschikte deelnemers met premievrije voortzetting van deelname aan de pensioenregeling.

Voor deelnemers aan de excedent middelloonregeling wordt momenteel een werkgever specifieke actuariële premie betaald. Voor deelnemers aan de excedentregeling heeft de overgang naar de nieuwe pensioenregeling met een vaste premie dezelfde impact als voor deelnemers in de basispensioenregeling. De compensatieregeling voor de basispensioenregeling is daarom ook van toepassing op de deelnemers aan de excedent middelloonregeling, voor zover de werkgever geen bezwaar heeft geuit tegen het invaren van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten van de excedent middelloonregeling in het nieuwe pensioenstelsel. De uitwerking hiervan is opgenomen in hoofdstuk 7 van transitieplan voor de basispensioenregeling.

Transitie-effecten

De in hoofdstuk 9 van het transitieplan voor de basispensioenregeling opgenomen impact van het invaren van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten in de nieuwe pensioenregeling is ook van toepassing op de gemiddelde deelnemer in de excedentregeling.

Het bestuur van BPL Pensioen is, net als de sociale partners, ervan overtuigd dat de keuze voor invaren, op basis van de in hoofdstuk 6 van het transitieplan voor de basispensioenregeling beschreven systematiek, evenwichtig is voor deelnemers, gewezen deelnemers (voormalig werknemers), pensioengerechtigden, alsmede voor hun meeverzekerde eventuele partners en kinderen.

Verantwoording evenwichtigheid transitie-afspraken

Het bestuur van BPL Pensioen is van mening dat er sprake is van een evenwichtige transitie van de huidige excedent middelloonregeling naar de nieuwe solidaire excedent premieregeling. Het bestuur van BPL Pensioen heeft in dit kader de volgende doelstellingen vastgesteld:

- De opgebouwde pensioenen zijn direct voor en direct na transitie ten minste gelijk.
- De verwachte pensioenen zijn direct voor en direct na transitie ten minste gelijk.
- Er wordt gestart met een gevulde solidariteitsreserve.
- Er is sprake van een adequate compensatieregeling voor het afschaffen van de doorsneesystematiek van premie en pensioenopbouw.

In de uitwerking van de impact van het nieuwe pensioenstelsel en de nieuwe pensioenregeling constateert het bestuur van BPL Pensioen dat de voorgenomen transitie in voldoende mate beantwoordt aan deze kwalitatieve doelstellingen. Als de dekkingsgraad van BPL Pensioen op het transitiemoment hoger is dan 112,25% kan aan alle doelstellingen worden voldaan. De voorrangsregels geven aan wat er gebeurt bij andere dekkingsgraden.

Daarnaast heeft het bestuur van BPL Pensioen kwantitatieve maatstaven in haar oordeelsvorming betrokken. Hierbij sluit het bestuur zich aan bij de conclusies van de sociale partners voor de basispensioenregeling, zoals beschreven in hoofdstuk 10 van het transitieplan voor de basispensioenregeling.

9. Onderzoek naar mogelijkheden opgebouwde aanspraken en compensatie excedent premiereregeling

Beëindiging excedent premiereregeling op de transitiedatum

BPL Pensioen zal vanaf de transitiedatum op 1 januari 2027 geen excedent premiereregeling meer aanbieden. De nieuwe excedentregeling is een solidaire premiereregeling. De belangrijkste verschillen zijn opgenomen in hoofdstuk 4 van dit transitiedocument.

Onderzoek naar mogelijkheden invaren vermogen excedent premiereregeling in de nieuwe solidaire premiereregeling

BPL Pensioen wil zich inspannen om het mogelijk te maken om de opgebouwde vermogens van de huidige excedent premiereregeling in te brengen in de nieuwe solidaire excedentregeling. Echter, de wettelijke mogelijkheden voor het inbrengen van de opgebouwde vermogens van de huidige excedent premiereregeling in de nieuwe solidaire premiereregeling zijn op dit moment nog onvoldoende helder. Hierover vindt overleg plaats tussen het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, De Nederlandsche Bank en de Pensioenfederatie. Om deze reden heeft het bestuur van BPL Pensioen nog geen berekeningen kunnen (laten) maken om de impact van het inbrengen van de opgebouwde vermogens van de huidige excedent premiereregeling in de nieuwe solidaire premiereregeling op evenwichtigheid te kunnen beoordelen. Dit geldt ook voor de inrichting van een (eventuele) compensatieregeling. Zodra de wettelijke mogelijkheden helder zijn, zullen de betreffende werkgevers door het bestuur van BPL Pensioen worden geïnformeerd.