

SAMENVATTING TRANSITIEPLAN PENSIOENEN VOOR PRIESTERS, DIAKENS, PASTORAAL WERKERS EN HUISHOUDELIJK PERSONEEL VAN DE BISDOMMEN BEHOREND TOT HET ROOMS KATHOLIEK KERKGENOOTSCHAP IN NEDERLAND

Priesters, gehonoreerd diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel benoemd bij of in dienst van een onderdeel van het Rooms Katholiek Kerkgenootschap in Nederland nemen deel aan pensioenregelingen. Die pensioenregelingen zijn door de Bisdommen ondergebracht bij de Instelling Pensioenfonds van de Nederlandse Bisdommen (PNB). De Bisdommen zijn zelfstandige onderdelen van het Rooms Katholiek Kerkgenootschap in Nederland en zijn ieder afzonderlijk opdrachtgever aan PNB voor het onderbrengen van en uitvoeren van de pensioenregelingen. Op grond van de Wet toekomst pensioenen (de WTP) dienen de pensioenregelingen te worden gewijzigd. Voor de noodzakelijke wijziging, in de WTP aangeduid als transitie, hebben de Bisdommen gezamenlijk een transitieplan opgesteld. Onderdeel daarvan is dat PNB de pensioenuitvoerder zal blijven. Hierna volgt een samenvatting van het transitieplan.

De huidige pensioenregelingen

Voor priesters, gehonoreerd diakens en pastoraal werkers geldt een pensioenregeling vastgelegd in Pensioenreglement-I. De inhoud van die pensioenregeling is samengevat in de volgende tabel:

Pensioenregeling voor priesters, diakens, pastoraal werkers vastgelegd in Pensioenreglement-I	
Type pensioenregeling	Met de leeftijd in cohorten stijgend vast bedrag per dienstjaar vastgelegd in bijlage 1 bij Pensioenreglement-I
Premie	Wordt voldaan door de instelling waar de deelnemer is aangesteld of in dienst is
Deelnemerspremie	Voor priesters en ongehuwde gehonoreerd diakens: nihil
	Voor gehuwde gehonoreerd diakens en pastoraal werkers: 50% van de premie
Pensioenaanspraken	Ouderdomspensioen, partnerpensioen (niet voor priesters en ongehuwde diakens en voorts uitsluitend voor naar burgerlijk recht gehuwden), wezenpensioen, Anw-hiaatpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen
	Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
Toeslagverlening	Tijdens deelneming: voorwaardelijk op basis van gemengde index (50% loonindex; 50% CPI)
	Na einde deelneming: voorwaardelijk op basis van CPI
Beoordeling arbeidsongeschiktheid	Priesters en gehonoreerd diakens: beoordeling arbeidsongeschiktheid op basis van het Uitvoeringsbesluit Arbeidsongeschiktheidspensioen Priesters en Gehonoreerd Diakens van 9 juni 2021
	Pastoraal werkers: WIA-volgend

Voor huishoudelijk personeel geldt een pensioenregeling vastgelegd in Pensioenreglement-II. De inhoud van die pensioenregeling is samengevat in de volgende tabel:

Pensioenregeling voor huishoudelijk personeel	
Type pensioenregeling	Middelloodpensioenregeling op basis van pensioengrondslag jaarlijks gesteld op 1,75% wettelijk minimumloon minus 1,68% AOW-ongehuwden als franchise
Premie	Wordt voldaan door de instelling waar de deelnemer in dienst is
Deelnemerspremie	25% van de premie
Pensioenaanspraken	Ouderdomspensioen, partnerpensioen (uitsluitend voor naar burgerlijk recht gehuwden of deelnemers met een geregistreerd partnerschap), wezenpensioen, Anw-hiaatpensioen Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
Toeslagverlening	Tijdens deelneming onvoorwaardelijke verhoging opgebouwd pensioen op basis van ontwikkeling wettelijk minimumloon en AOW Na einde deelneming voorwaardelijk op basis van CPI
Beoordeling arbeidsongeschiktheid	WIA-volgend

Transitie per 1 januari 2028

De op 1 juli 2023 in werking getreden Wet toekomst pensioenen dient uiterlijk vanaf 2028 in de aanstellings- en arbeidsvoorwaarden te zijn geïmplementeerd. De Bisdommen streven voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden naar zoveel als mogelijk gelijkwaardige pensioenen als naar verwachting bij ongewijzigde voortzetting van de huidige pensioenregelingen zouden worden bereikt tegen vergelijkbare premie. De Bisdommen hebben in nauw overleg met PNB het daarvoor wettelijk vereiste transitieplan opgesteld.

Kern van dat transitieplan is dat de pensioenen van priesters, gehonoreerd diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel binnen één pensioenregeling bij PNB worden ondergebracht. Die pensioenregeling zal van het type solidaire premieovereenkomst zijn. Dat betekent dat jaarlijks voor alle deelnemers een leeftijdsonafhankelijke premie aan PNB zal worden betaald. Uit deze premies na aftrek van risicopremies en uitvoeringskosten worden persoonlijke pensioenvermogens gevormd. Op basis van de gecumuleerde premies in de persoonlijke pensioenvermogens en het daarover door collectief beleggen gerealiseerde beleggingsrendement worden vanaf pensioeningang variabele pensioenen uitgekeerd. De hoogte daarvan wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het persoonlijke pensioenvermogen. Binnen de persoonlijke

pensioenvermogens wordt een reserve aangehouden voor de inkoop van een vaste indexering van 2% (indexatieafslag). Schokken van de variabele pensioenen worden opgevangen door toedeling van bedragen aan de persoonlijke pensioenvermogens uit een solidariteitsreserve die zal worden gevormd uit de huidige buffers van PNB. De bestaande pensioenen worden omgerekend in pensioenen volgens de solidaire premieovereenkomst (het zogenaamde “invaren”). De omvang van de persoonlijke pensioenvermogens zal zodanig worden vastgesteld dat, rekening houdend met uitdelingen uit de solidariteitsreserve, de geambieerde pensioenen met voldoende mate van zekerheid zullen kunnen worden gerealiseerd tegen aanvaardbare premie.

De belangrijkste kenmerken van de vanaf 2028 geldende solidaire premieovereenkomst zijn samengevat in de volgende tabel:

Vanaf 2028 geldende solidaire premieovereenkomst		
Premie	Voor priesters, gehonoreerd diakens en pastoraal werkers € 10.707 (bedrag 2024; jaarlijks geïndexeerd) Voor huishoudelijk personeel: € 1.874 (bedrag 2024; jaarlijks geïndexeerd)	
Deelnemerspremie	Voor priesters en ongehuwde gehonoreerd diakens: nihil Voor gehuwde gehonoreerd diakens en pastoraal werkers: 50% van de premie Voor huishoudelijk personeel: 25% van de premie	
Ouderdomspensioen	Variabel; jaarlijks bepaald op basis van persoonlijke pensioenvermogen verminderd met restant indexatieafslag; jaarlijks 2% stijgend uit indexatieafslag	
Partnerpensioen	Voor priesters en ongehuwde gehonoreerd diakens: geen partnerpensioen Voor gehuwde diakens, pastoraal werkers en huishoudelijk personeel bij huwelijk, geregistreerd partnerschap of niet-geregistreerd partnerschap volgens de Pensioenwet	
		Voor pensioendatum op risicobasis, later vast te stellen percentage van het salaris Vanaf pensioendatum variabel partnerpensioen door aanwending deel persoonlijk pensioenvermogen op pensioendatum
Wezenpensioen	Voor alle deelnemers op risicobasis Vanaf pensioendatum door aanwending deel persoonlijk pensioenvermogen op pensioendatum	
Arbeidsongeschiktheidspensioen	Voor priesters, gehonoreerd diakens en pastoraal werkers; hoogte afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid	
Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	Voor alle deelnemers; mate van opbouw afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid	
Anw-hiaatpensioen	Voor alle deelnemers waarvoor partnerpensioen is verzekerd	
Solidariteitsreserve	Vulling: uitsluitend initieel bij invaren uit bestaande reserves; vervolgens met beleggingsrendement over de solidariteitsreserve en met 10% overrendement op de persoonlijke pensioenvermogens; geen vulling uit toekomstige premie Hoogte: 7,5% van het totaal van de persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve Uitdeling: voor onverwachte inflatie en opvangen schokken anderszins volgens door PNB op te stellen uitdelingsregels	
Flexibiliseringsmogelijkheden	Vervroegen pensioendatum Uitrust ouderdomspensioen in extra partnerpensioen	
Monitoring premie	Periodieke monitoring premie op basis van verwachtingen omtrent pensioenniveaus en draagkracht afdragende kerkelijke instellingen	

De Bisdommen verwachten dat het transitieplan tot een evenwichtige transitie leidt waarbij pensioenen op het (canoniekrechtelijk) vereiste niveau blijven tegen aanvaardbare premie. De tekst van het transitieplan is na goed overleg tot stand gekomen en vastgesteld door de diocesane bisschoppen in de vergadering van de Bisschoppenconferentie van 10 december 2024. Deze samenvatting is opgesteld door de Bisdommen en wordt op de website van PNB gepubliceerd. Het transitieplan is de basis voor een verder door PNB op te stellen implementatieplan.