

# Broszura o świadczeniach emerytalnych

Publikacja wydana przez strony układu zbiorowego pracy branży wyrobów betonowych | Maj 2024

Dlaczego potrzebna jest nowa umowa o świadczeniach emerytalnych?

[strona 3 >](#)

Program emerytalny w zarysie

[strona 5 >](#)

W jaki sposób Bpf Beton zrekompensuje straty?

[strona 7 >](#)

*"Nie możemy uciec od nowego systemu emerytalnego, ale robimy wszystko, co w naszej mocy, aby był on zrównoważony."*

**Celil Çoban**

.....  
Wszystkie informacje znajdują się na [strona 3 >](#)





## Nowy program świadczeń emerytalnych

Strony Układu Zbiorowego Pracy w branży wyrobów betonowych prowadziły szeroko zakrojone rozmowy na temat nowego systemu emerytalnego. Nowy system emerytalny zmieni się, ale nadal będzie przypominał poprzedni pod wieloma względami. Więcej informacji na ten temat znajduje się w niniejszej broszurze.

# Dlaczego potrzebna jest nowa umowa o świadczeniach emerytalnych?

W dniu 1 lipca 2023 r. weszła w życie ustawa o przyszłych emeryturach (Wtp). Do 1 stycznia 2028 r. wszystkie programy emerytalne muszą zostać dostosowane do nowych przepisów. W ramach Wtp dopuszcza się jedynie systemy bazujące na zdefiniowanych składkach.

Strony Układu Zbiorowego Pracy w branży wyrobów betonowych stawiają sobie za cel terminowe spełnienie wymogów Wtp i wprowadzenie nowego systemu emerytalnego w 2026 roku. Jest to ambitne założenie, ponieważ harmonogram jest napięty. Nawet niewielkie opóźnienie może prowadzić do przesunięcia realizacji w czasie.

## Co ulegnie zmianie?

Nowy system emerytalny jest odpowiedzią na zmiany zachodzące w społeczeństwie. Pracownicy częściej zmieniają pracę, więcej kobiet wkracza na rynek pracy, a młodzi ludzie chcą mieć pewność dobrej emerytury.

“Zgodnie z nowym systemem, gromadzenie środków na emeryturę jest sprawiedliwie podzielone między młodych i starych pracowników. W ten sposób nowy system emerytalny jest bardziej przyszłościowy. Dzięki temu będziemy mieć środki na emeryturę na kolejne pół wieku” twierdzi Tossif Alvi, dyrektor wykonawczy CNV Vakmensen.

W branży wyrobów betonowych formuła uśredniona ustępuje miejsca systemowi premii solidarnościowej. W formule uśrednionej strony układu zbiorowego uzgodniły, co pracownik otrzymuje w ramach emerytury. W systemie ze zdefiniowanymi składkami strony układu zbiorowego uzgadniają wysokość składki, którą będą wpłacać na rzecz ubezpieczonego. Składka ta jest lokowana przez Bpf Beton. W ten sposób fundusz bierze pod uwagę ryzyko (inwestycyjne), które uczestnicy są skłonni i zdolni podjąć dla każdej grupy wiekowej (obciążenie ryzykiem). Ponieważ w ramach nowego systemu, osiągnięte zyski będą decydować o wysokości emerytury.

W ramach starego systemu, gdy stopy procentowe były niskie, Bpf Beton musiał utrzymywać wiele aktywów (buforów), aby wywiązać się ze swoich zobowiązań. W nowym systemie emerytalnym

naliczanie emerytur będzie w mniejszym stopniu uzależnione od stóp procentowych. Jeśli koniunktura gospodarcza będzie dobra, emerytury mogą zostać szybciej podwyższone. Ryzyko cięć jest ograniczane poprzez wykorzystanie wspólnej rezerwy solidarnościowej. Uczestnicy zbiorowo ponoszą ryzyko związane z niekorzystnymi okolicznościami.

Dla wszystkich uczestników nowa umowa o świadczeniach emerytalnych będzie bardziej przejrzysta. Każdy uczestnik może sprawdzić środki emerytalne, które zostały dla niego zgromadzone. W ten sposób wiesz dokładnie, jakie środki zostały dla Ciebie zabezpieczone. Łączne aktywa wszystkich uczestników są nadal inwestowane zbiorowo. Pod uwagę brany jest również wiek: jeśli jesteś młody, możesz podjąć większe ryzyko (inwestycyjne) niż jeśli jesteś tuż przed emeryturą. Osiągnięta stopa zwrotu decyduje o gromadzeniu środków emerytalnych.

## Jakie ambicje mają strony układu zbiorowego?

Strony układu zbiorowego dążą do zapewnienia dobrej emerytury dla uczestników. W związku z tym jako cel nowego programu wskazali: emeryturę w wysokości 70% średniego dochodu brutto. Przeprowadzono obliczenia przy użyciu wielu scenariuszy, aby sprawdzić, czy jest to wykonalne, i właśnie takie są oczekiwania, nawet jeśli gospodarka zwalnia.

“To strony Układu Zbiorowego Pracy określają treść systemu.” podkreśla Celil Çoban, dyrektor wykonawczy FNV. “Nie możemy uciec od nowego

systemu emerytalnego, ale robimy wszystko, co w naszej mocy, aby był on zrównoważony. Ma być to system podobny do tego, który mieliśmy, przy jednoczesnym zachowaniu zbiorowości i solidarności. Chcemy być w stanie spełnić oczekiwania dotyczące dobrej emerytury”.

## Podstawowe założenia

Strony Układu Zbiorowego Pracy przekazały Bpf Beton następujące zasady opracowania nowego systemu emerytalnego dla branży wyrobów betonowych:

# Program emerytalny w zarysie

**W ogólnym zarysie, strony układu zbiorowego uzgodniły nową umowę o świadczenia emerytalne.**

## 1 Cele

Cele Strony układu zbiorowego pracy sformułowały następujące długoterminowe cele nowej umowy o świadczenia emerytalne:

- TPrzyszłościowość
- Możliwość wdrożenia
- Możliwość wyjaśnienia
- Zrównoważenie
- Zarządzanie (dobre zarządzanie)
- Wykonalność
- Zgodność (zgodność z przepisami prawa i regulacjami)

## 2 Umowa solidarnościowa

Strony decydują się na umowę solidarnościową. W ramach tej umowy osoby młode, w średnim wieku i starsze mogą wspólnie podejmować ryzyko (międzypokoleniowy zbiorowy podział ryzyka).

## 3 Ambicje

Kształtując nową umowę o świadczenia emerytalne, ambicją stron układu zbiorowego jest zbliżenie wysokości emerytury osiąganey w ramach formuły uśredniania – 70% średnich zarobków – w jak największym stopniu do poziomu wynikającego z nowej umowy solidarnościowej, w granicach 3% plus lub minus od wspomnianych 70% (67%–73%). Po przejściu na emeryturę nagromadzony kapitał określa wysokość emerytury.

## 4 Wykonawca

Strony układu zbiorowego pracy uważają, że Bpf Beton jest najodpowiedniejszym wykonawcą, który będzie w stanie zarządzać nowym systemem emerytalnym w rozsądny sposób.

## 5 Data docelowa

Strony mają nadzieję przejść na nową umowę o świadczenia emerytalne w dniu 1 stycznia 2026 r. Jeśli okaże się to niemożliwe, wówczas przejście nastąpi najpóźniej do dnia 1 stycznia 2027 r.

## 6 Uprawnienia

Strony decydują się na przeniesienie wszystkich nabytych uprawnień emerytalnych do nowej umowy o świadczenia emerytalne.

## 7 Wysokość składek

Strony układu zbiorowego pracy przywiązują wagę do stabilności wysokości składek. Punktem wyjścia dla nowego systemu jest poziom składek wynoszący 30,3% zarobków objętych obowiązkiem emerytalnym (na dzień odniesienia 30 czerwca 2023 r. wynikający z 19,2% kwoty wynagrodzeń). Niniejszym utrzymuje się obecny podział składek (2/3 ponosi pracodawca; 1/3 ponosi pracownik).

## 8 Nabywanie uprawnień emerytalnych

Strony zgadzają się na przejście z formuły uśrednienia na system ze zdefiniowaną składką. Wysokość emerytury nie jest już stała. W ramach nowego systemu określona jest składka. Wysokość składki zależy od wynagrodzenia.

Stopa zwrotu osiągnięta ze zbiorowych aktywów emerytalnych, rozdzielona pomiędzy poszczególne aktywa emerytalne określa wysokość odprowadzanych środków na świadczenia emerytalne.

## 9 Rekompensata za zniesienie systemu uśredniania

Strony uważają, że ważne jest, aby uczestnicy, na których zniesienie formuły uśrednienia może mieć negatywny wpływ, otrzymali jak największą rekompensatę.

Strony układu zwróciły się do funduszu emerytalnego o sfinansowanie odszkodowania z aktywów emerytalnych funduszu. W ten sposób strony układu zbiorowego zdecydowały się na jednorazową rekompensatę dla uczestników przy przeniesieniu uprawnień do świadczeń.

## 10 Renta rodzinna

Strony przywiązują wagę do odpowiedniego zabezpieczenia renty rodzinnej w przypadku śmierci. Prawa nabyte w ramach obecnej formuły uśrednienia zostaną zachowane.

Zgodnie z nową umową o świadczenia emerytalne, renta rodzinna będzie wyglądać następująco:

### **Zabezpieczenie na wypadek śmierci przed przejściem na emeryturę**

Strony ustaliły zabezpieczenie emerytury partnera, która będzie odtąd ubezpieczona na zasadzie ryzyka, na 28,5% podlegającego wypłacie wynagrodzenia emerytalnego uczestnika (opłacającego składki). Renta sieroca będzie wynosić 20% emerytury partnera, zgodnie z obecnym systemem. Strony zezwalają na kontynuację ubezpieczenia renty rodzinnej w okolicznościach określonych przez prawo, zgodnie z maksymalnym ustawowym zakresem ubezpieczenia.

### **Ochrona na wypadek śmierci po przejściu na emeryturę**

Wysokość renty rodzinnej w przypadku śmierci po przejściu na emeryturę wynosi 70% emerytury.

## 11 Rezerwy solidarnościowe

Strony decydują się na umowę solidarnościową. Umowa solidarnościowa przewiduje (obowiązkowo) rezerwę solidarnościową, w której ryzyko jest dzielone zbiorowo. Strony przypisują tej rezerwie dwa cele:

- utrzymanie nominalnych świadczeń po przejściu na emeryturę, przy najniższym możliwym ryzyku obniżenia wypłacanych emerytur;
- podział ryzyka, że oczekiwana długość życia (niektórych) uczestników wzrośnie (ryzyko długowieczności w skali makro).

## 12 Nieskładkowe gromadzenie kapitału emerytalnego w przypadku niezdolności do pracy

Strony uważają, że ważne jest, aby osoby niezdolne do pracy mogły utrzymać swój standard życia i aby partner miał zapewniony dochód w przypadku śmierci. W związku z tym strony układu zbiorowego pragną w jak największym stopniu zachować zapisy obecnego systemu. W przypadku niezdolności do pracy odprowadzanie składki będzie kontynuowane.

## 13 Ryzyko i polityka inwestycyjna

Umowa solidarnościowa charakteryzuje się jedną zbiorową polityką inwestycyjną. W tej polityce ryzyko inwestycyjne, na jakie narażeni są uczestnicy, może różnić się między osobami młodymi (większe ryzyko) i starszymi (większa ochrona).

Polityka inwestycyjna będzie zgodna z podejmowanym ryzykiem w zależności od grupy wiekowej. Podejmowane ryzyko jest określane na podstawie okresowej ankiety przeprowadzanej wśród uczestników. Określając podejmowane ryzyko, BpF Beton może wziąć pod uwagę charakterystykę uczestnika. Fundusz może również korzystać z wiedzy naukowej. Korzystając z ustawowych wskaźników (ryzyka), BpF Beton definiuje podejmowane ryzyko.



#### 14 Równe traktowanie emerytów

Strony decydują się traktować emerytów jako jedną grupę zbiorową. Gwarantuje to, że świadczenia emerytalne wszystkich emerytów są zwiększane lub zmniejszane o ten sam procent w każdym roku.

#### 15 Wdrożenie

- Strony układu zbiorowego pracy powierzą wdrożenie nowego systemu firmie Bpf Beton.
- Strony zlecają Bpf Beton opracowanie i realizację planu wdrożenia (zlecenie wdrożenia).

## Przeniesienie uprawnień, co to znaczy?

Strony musiały podjąć ważną decyzję: czy środki emerytalne zgromadzone przez uczestników zgodnie ze starymi zasadami będą przechowywane w oddzielnej puli, czy też zostaną przeniesione na poczet nowego systemu? To 'przejście' jest nazywane przeniesieniem uprawnień. Przejście daje pewne korzyści, ponieważ nowe zasady dają szansę na szybsze uzyskanie większej emerytury.

Bpf Beton również preferuje przeniesienie uprawnień. Praca z dwoma systemami jest zbyt skomplikowana. Wtedy koszty realizacji dla uczestników rosną.

## Dlaczego strony układu zbiorowego wybierają umowę solidarnościową?

Wspólne gromadzenie środków, wspólne dzielenie ryzyka pozwala zapobiegać występowaniu szczęśliwych i pechowych pokoleń. Dlatego strony układów zbiorowych preferują umowę solidarnościową jako nową umowę o świadczenia emerytalne dla branży wyrobów betonowych. Tym zamiarem podzielili się z zarządem Bpf Beton. Umowa ta jest możliwie najbardziej zbliżona do obecnego systemu emerytalnego. To sprawia, że nowa umowa o świadczenia emerytalne nie jest taka sama, ale nadal bardzo podobna do tej, którą znasz obecnie. Krótko mówiąc, wybór partnerów społecznych to: solidarność tam, gdzie jest możliwa i indywidualność tam, gdzie jest konieczna!

## Jak wysoka będzie składka?

Składka nigdy nie powinna przekraczać maksymalnej składki ustalonej przez ustawodawcę. Część składki opłacanej przez pracodawców i pracowników jest wykorzystywana na pokrycie kosztów realizacji systemu. Ponadto potrącane są składki z tytułu ryzyka ponoszonego przez uczestników, takie jak ryzyko (przedwczesnej) śmierci lub ryzyko niezdolności do pracy. Po odliczeniu tych kosztów pozostaje składka oszczędnościowa, która jest dodawana do środków emerytalnych. Działania Bpf Beton są więc przejrzyste.

## Jakie korzyści płyną z podziału ryzyka?

Podział ryzyka przyczynia się do większego zabezpieczenia emerytalnego. Fundusze emerytalne mogą inwestować łączne środki emerytalne wszystkich uczestników (zbiorowo), przy niższych kosztach. Mogą również inwestować te środki w kilku kategoriach, takich jak akcje, obligacje (rządowe) lub nieruchomości. Dzięki tej dywersyfikacji wzrasta prawdopodobieństwo lepszych zwrotów. Oszczędzając lub inwestując samodzielnie, nie osiągniesz podobnych wyników szybko ani łatwo.

## Jakie są ustalenia w kwestii renty rodzinnej

Prawo do świadczenia emerytalnego dla osób powiązanych ze zmarłym w przypadku śmierci przed przejściem na emeryturę będzie ubezpieczone. Jest to bardzo duża zmiana wynikająca z nowego prawa. Zgodnie ze starymi zasadami pracownicy nabywali prawo do renty rodzinnej.

Zgodnie z nowymi przepisami pracownicy powinni zwracać szczególną uwagę na sytuacje, w których są lub nie są ubezpieczeni z tytułu renty rodzinnej.

Po zakończeniu stosunku pracy i nie podjęciu natychmiast pracy u nowego pracodawcy, nadal będziesz ubezpieczony z tytułu renty rodzinnej przez 3 miesiące – lub w okresie WW. Później już nie.

Ponadto w nowym systemie emerytalnym jest znacznie mniej różnic. Tak określił to ustawodawca. W przypadku śmierci po przejściu na emeryturę partner otrzyma 70% zgromadzonej emerytury. W przypadku śmierci przed przejściem na emeryturę partner otrzyma 28,5% wynagrodzenia emerytalnego. Renta sieroca wynosi 20% tego wynagrodzenia i jest wypłacana do 25 roku życia.

W przypadku rozwodu lub rozwiązania zarejestrowanego związku partnerskiego lub

konkubinatu przed datą przejścia na emeryturę, w nowym systemie nie będzie już specjalnego świadczenia emerytalnego dla byłego partnera. Renta rodzinna, o którą mogą ubiegać się byli partnerzy, przestaje być wtedy gromadzona.

**UWAGA: renta rodzinna zgromadzona w starym systemie nie ulega zmianie!**

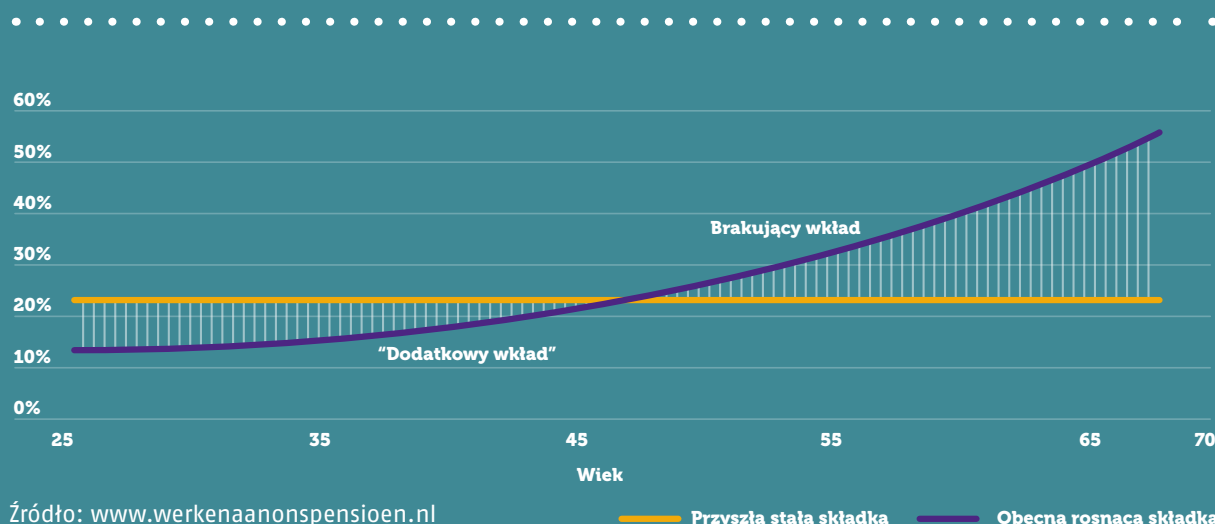
Renta rodzinna, do której uprawnienia nabyto w ramach poprzedniego systemu, będzie nadal przysługiwać. Partner, który był objęty prawem do renty rodzinnej przed przejściem na nowy system emerytalny, zachowa swoje uprawnienia.

## W jaki sposób Bpf Beton zrekompenzuje straty?

W ramach obecnej formuły uśrednienia, w przypadku osób starszych wymagane są wyższe składki niż w przypadku osób młodszych. W nowym systemie wysokość składki jest taka sama dla osób młodych i starszych. Oznacza to, że osoby starsze uzyskają niższą emeryturę w nowym systemie emerytalnym niż w formule uśrednienia. Stwarza to lukę emerytalną. W umowie o świadczenia

emerytalne uzgodniono, że ta grupa będzie uprawniona do rekompensaty.

Strony układu zbiorowego pracy uważają, że ważne jest, aby w jak największym stopniu zrekompenzować uczestnikom, którzy mogą odczuć negatywne skutki przejścia na nowy system. Strony zwróciły się do funduszu emerytalnego o sfinansowanie rekompensaty z aktywów emerytalnych funduszu. Jeśli wskaźnik finansowania w momencie przeniesienia uprawnień jest wystarczająco wysoki, jest to całkiem możliwe. Jeśli wskaźnik finansowania w momencie przeniesienia uprawnień jest wystarczająco wysoki, jest to całkiem możliwe.



## Czy sytuacja emerytów się poprawia?

Tak. W ostatnich latach niskie stopy procentowe sprawiły, że świadczenia emerytalne nie mogły zostać podwyższone. Zgodnie z nowymi zasadami, zwrot osiągnięty z aktywów emerytalnych będzie determinował waloryzację. I zwiększa szanse na szybsze uzyskanie wyższej emerytury. Jeśli sprawy potoczą się źle, a zyski z inwestycji będą rozczarowujące, zostanie wykorzystana rezerwa solidarnościowa, aby w jak największym stopniu zapobiec cięciom już wypłacanych emerytur. W nowym systemie emerytalnym nie ma różnicy między 70-latkami a 90-latkami: jeśli można przyznać dodatek, każdy emeryt otrzymuje taki sam procent podwyżki.

## Plan przejścia

Strony układu zbiorowego pracy opracowały plan przejścia na nowy system emerytalny. W planie tym określono zawarte porozumienia. Zawiera on również wyjaśnienie zawartych postanowień i uzasadnienie liczbowe. W końcu strony zleciły wiele obliczeń, aby dokonać właściwych wyborów. "Obliczenia pokazują, że nasz ambitny cel 70% z przeciętnego dochodu jest możliwy do osiągnięcia." – przekonuje Alfons van Woensel w imieniu pracodawców. "Większość uczestników na tym skorzysta i jest narażona na niewielkie ryzyko niespełnienia oczekiwań emerytalnych. Dla nas ważne jest, aby nowy system emerytalny zapewniał zrównoważone wyniki dla wszystkich grup uczestników, zarówno zatrudnionych, jak i emerytów. Składka powinna również pozostać przystępna."

## Co dalej?

**Emerytura jest ważnym warunkiem zatrudnienia. W związku z tym strony układu zbiorowego pracy organizują specjalne spotkania regionalne w całym kraju. Podczas tych spotkań zostaną wyjaśnione propozycje dotyczące nowej umowy o świadczenia emerytalne w branży wyrobów betonowych.**

Następnie odbędą się formalne konsultacje z uczestnikami, zarówno po stronie pracodawców, jak i związków zawodowych. Jeśli uczestnicy zgodzą się na propozycje stron układu zbiorowego, plan przejścia zostanie zaoferowany Bpf Beton. Ostateczny plan przejścia zostanie opublikowany na stronie internetowej Bpf Beton. Następnie fundusz podejmuje wszelkie działania w celu prawidłowego wdrożenia porozumień stron układu zbiorowego.

Chcesz podzielić się uwagami na temat niniejszej broszury lub masz dodatkowe pytania? Wyślij wiadomość e-mail na adres [pensioencontract@betonhuis.nl](mailto:pensioencontract@betonhuis.nl).  
Kolofon: Publikacja wydana przez strony układu zbiorowego pracy branży wyrobów betonowych.  
Realizacja: Enof creatieve communicatie.

Strony opracowały tę publikację z najwyższą starannością. Jej treść nie może stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń. Nowy program świadczeń emerytalnych Bpf Beton jest liderem na rynku.