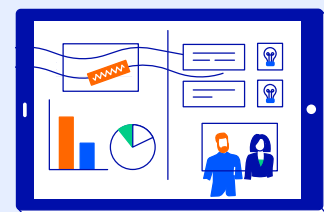


# Nu met pensioen of beter even wachten?



Wil je binnenkort met pensioen gaan? Dan vraag je je misschien af of je dit beter voor of na 1 januari 2027 kan doen. Hieronder leggen we uit hoe dit zit.

## ➔ In het kort

| Met pensioen voor 1 januari 2027                                                          | Met pensioen na 1 januari 2027                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| GEEN compensatie meer voor medewerkers vanaf 47 jaar en in dienst voor 2023               | Compensatie voor medewerkers vanaf 47 jaar zolang je in dienst bent en in dienst was voor 2023                    |
| GEEN eenmalig extra bedrag op 1 januari 2027                                              | WEL eenmalig extra bedrag op 1 januari 2027 wanneer je op die datum nog in dienst bent en in dienst was voor 2023 |
| WEL invaarbonus                                                                           | WEL invaarbonus                                                                                                   |
| Keuze voor vast of variabel pensioen                                                      | Keuze voor vast of variabel pensioen                                                                              |
| Pensioenberekeningen maak je op basis van de huidige regeling                             | Pensioenberekeningen maak je op basis van de huidige regeling                                                     |
| Eind 2026 ontvang je jouw eerste berekening van je pensioen in de nieuwe pensioenregeling | Eind 2026 ontvang je jouw eerste berekening van je pensioen in de nieuwe pensioenregeling                         |

## ➔ Compensatie

**Er zijn twee soorten compensatieregelingen die gelden voor medewerkers die op 1 januari 2027 in dienst zijn.**

De eerste compensatieregeling bestaat al en is gebaseerd op een afspraak die ten tijde van de invoering van onze huidige pensioenregeling is gemaakt voor medewerkers vanaf 47 jaar. Als je op 31 december 2022 in dienst was en je was toen 38 jaar of ouder dan krijg je vanaf je 47<sup>e</sup> een compensatie. Als je nu tegen je pensioen aanzit, dan krijg je deze compensatie al. Deze compensatie wordt straks uitbetaald als een verhoging op je salaris. Op je loonstrook zie je hoe hoog deze compensatie is.

De tweede compensatie is bedoeld voor deelnemers die op 31 december 2022 in dienst waren en op dat moment 40 jaar of ouder waren. Waarschijnlijk geldt dit ook voor jou. Deze deelnemers krijgen op 1 januari 2027 eenmalig een extra bedrag uit ons totale vermogen. De voorwaarde hiervoor is dat je op 1 januari 2027 in dienst bent en dat we op dat moment voldoende vermogen hebben om de compensaties van te kunnen financieren. Hoe ouder je nu bent, hoe lager deze compensatie is.

### Wanneer krijg je compensatie?

Het eenmalig extra bedrag op 1 januari 2027 krijg je alleen als je op dat moment in dienst bent. De andere compensatieregeling (voor medewerkers vanaf 47 jaar) bestaat nu ook al en krijg je zolang je in dienst bent. Alleen de uitbetaling gaat straks niet meer via je pensioenregeling maar via je loonstrook.

### Hoeveel compensatie krijg je?

De hoogte van de eerste compensatie (voor medewerkers vanaf 47 jaar) kun je nu al terugzien op je loonstrook. Vanaf 1 januari 2027 wordt dat bedrag bruto uitbetaald op je salaris.

De tweede compensatie (voor medewerkers vanaf 40 jaar) is gebaseerd op je leeftijd en pensioengrondslag eind 2026. Ook moet er voldoende geld beschikbaar zijn. Ga je in 2026 rond je AOW-leeftijd met pensioen? Dan is de gemiste compensatie klein. Ga je in 2026 met vervroegd pensioen (dat kan vanaf 10 jaar vóór je AOW-leeftijd)? Dan kan de impact groter zijn. Je bent immers dan wat jonger waardoor het eenmalige bedrag hoger is in vergelijking met deelnemers van 66 of 67 jaar. In dat geval kan het financieel gunstiger zijn om pas na de overgang op 1 januari 2027 met pensioen te gaan.

### → De invaarbonus

Als na het verdelen van het vermogen geld overblijft en onze financiële positie goed genoeg is, kan er een eenmalige en structurele verhoging van het pensioen worden gegeven. We noemen dit de invaarbonus. Deze verhoging is bedoeld voor medewerkers die vóór 1 januari 2023 al pensioen hebben opgebouwd bij het pensioenfonds. Als je alleen pensioen hebt opgebouwd in onze huidige regeling dan heb je geen recht op de invaarbonus.

De hoogte van de invaarbonus verschilt per persoon en hangt onder andere af van je leeftijd en de hoogte van je pensioenpot. Of deze verhoging er komt, hangt af van onze financiële positie op dat moment - en dan vooral van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Is die hoog genoeg, dan kunnen we een deel extra verdelen onder de deelnemers. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe groter die ruimte kan zijn.

Gepensioneerden die in aanmerking komen ontvangen ook de invaarbonus op 1 januari 2027. Voor hen geldt een vast percentage dat gelijk is voor alle gepensioneerden. Dus ook als je voor 1 januari 2027 met pensioen gaat, dan ontvang je de invaarbonus. Wel is de invaarbonus naar verwachting wat lager dan wanneer je nog niet met pensioen bent.



#### Neem contact met ons op

We kunnen ons voorstellen dat je vragen hebt over jouw pensioen en de pensioeningangsdatum. Neem dan gerust contact met ons op.

# Veel gestelde vragen over bijna met pensioen gaan

## 1. Hoe moet ik mijn situatie doorrekenen via MijnPensioen?

Door in te loggen op MijnPensioen op onze website, zie je hoeveel pensioen je bij ons hebt opgebouwd. Je ziet dan ook hoe hoog je pensioen is op de standaard pensioendatum. Als je eerder of later met pensioen wilt gaan dan kun je dat in MijnPensioen doorrekenen. De bedragen passen zich dan automatisch aan. Voor een totaal-overzicht kun je [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) raadplegen. Let op: de berekeningen die je nu kunt maken zijn gebaseerd op de huidige pensioenregeling.

## 2. Wat als de beurzen kelderen vlak voor de overgang?

Rabobank Pensioenfonds heeft een aantal risico's afgedekt om te zorgen voor een beheerste overgang naar de nieuwe regeling. Wel kunnen er nog steeds economische ontwikkelingen en schommelingen plaatsvinden op de financiële markten, die invloed hebben op de waarde van je pensioen. Op het moment van de overgang zetten we je opgebouwde pensioen om naar je persoonlijk pensioenpot. Als de beleggingsresultaten negatief zijn, kan je pensioenpot (tijdelijk) minder waard worden. Dat is niet direct reden tot zorg omdat je pensioen belegt voor de lange termijn. Onder andere door de beleggingen goed te spreiden, beheersen we zoveel mogelijk de risico's. Daarnaast vormt de risicodelingsreserve een buffer om verlagingen van ingegane uitkeringen voor zoveel als mogelijk te voorkomen binnen de nieuwe regeling.

## 3. Welke pensioenkeuzes heb ik voor mijn pensioen?

Op je pensioendatum heb je een aantal keuzes waarmee je jouw pensioen kunt afstemmen op jouw persoonlijke wensen. Dit zijn de keuzes:

- Eerder of later met pensioen;
- Een hoog/laag uitkering of andersom eventueel aangevuld met een AOW-overbruggingspensioen;
- In deeltijd met pensioen;
- Uitrui van ouderdomspensioen voor partnerpensioen, of andersom;
- Een vast of variabel pensioen.

## 4. Wat is het verschil tussen de AOW-datum, pensioendatum en de pensioenrichtleeftijd in onze pensioenregeling?

- De AOW-leeftijd: de leeftijd waarop je AOW van de overheid ingaat. Die is persoonsafhankelijk en gebaseerd op je geboortedatum.
- De pensioendatum is de eerste dag van de maand samenvallend met of volgend op de dag dat je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. En is de datum waarop je uit dienst gaat.
- De pensioenrichtleeftijd van 68 jaar is de leeftijd waarop we de pensioenberekeningen baseren. Je kunt zelf kiezen wanneer je jouw pensioen in laat gaan.

## 5. Wat is een betere keuze? Een vast of variabel pensioen?

De standaard keuze is een variabel pensioen. We blijven dan je pensioen beleggen. Bij een variabel pensioen komt een groter deel van het vermogen direct ten goede aan de deelnemer. Positieve resultaten worden sneller zichtbaar in het pensioen, waardoor het pensioen naar verwachting koopkrachtiger wordt. Daarom is de variabele uitkering onze nieuwe standaard. Een pensioen dat meebeweegt waar dat kan en bescherming biedt waar dat nodig is. We verwachten dat een variabele uitkering over de gehele looptijd gemiddeld hoger is. We passen de hoogte van je pensioenuitkering jaarlijks op 1 april aan, naar boven of naar beneden.

Bij een variabele pensioenuitkering spreiden we de risico's van de beleggings- en overige resultaten over een periode van drie jaar. Daarnaast is er de risicodelingsreserve om tegenvallers voor de pensioenuitkeringen op te vangen. Doel is om grote schommelingen van de pensioenuitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen.

### Vast pensioen uitgelegd

Wil je liever niet dat jouw pensioen na pensionering wordt belegd? Dan kan je op je pensioendatum kiezen voor een vaste pensioenuitkering bij een externe verzekeraar. Jouw pensioenpot wordt dan omgezet in een maandelijkse, vaste uitkering. De uitkering geeft zekerheid. Houd er wel rekening mee dat je pensioen dan niet meegroeit met de prijsstijgingen. Over het algemeen neemt de koopkracht van een vaste uitkering door de jaren heen af. Dat is iets om mee te nemen in je keuze.

### 6. Wat gebeurt er als ik eerder met pensioen ga?

Als je eerder met pensioen gaat dan wordt het opgebouwde pensioen over een langere periode uitgekeerd. Je ontvangt hierdoor een lager pensioen. We adviseren je om MijnPensioen op onze website te gebruiken om inzicht te krijgen in jouw persoonlijke pensioenbedragen en de keuzes die je hebt. De bedragen die je nu in MijnPensioen ziet, zijn gebaseerd op de huidige regeling. Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling zullen deze bedragen veranderen. Daarom adviseren wij jou om na de overgang opnieuw naar je persoonlijke situatie te kijken. De pensioenplanner komt enkele maanden na de overgang op 1 januari 2027 beschikbaar.



#### Let op!

Als je eerder wilt stoppen met werken en je pensioen in wil laten gaan voor 1 januari 2027, dan loopt je mogelijk bepaalde compensaties mis en is de invaarbonus mogelijk lager. Deze compensaties en invaarbonus zijn niet meegenomen in de huidige planner.

### 7. Heb ik recht op compensatie als ik op 1 januari 2027 met pensioen ga?

Als je met pensioen gaat dan ontvang je niet langer de compensatie die door de werkgever wordt betaald. Wanneer je met pensioen gaat, stopt deze compensatie dus. In aanvulling op deze compensatie vanuit de werkgever zijn er door cao-partijen afspraken gemaakt over een beperkte aanvullende compensatie op 1 januari 2027 vanuit het fondsvermogen voor dezelfde groep medewerkers vanaf circa 40 jaar. Ook deze compensatie heeft betrekking op toekomstige pensioenopbouw en is daarom alleen van toepassing voor huidige medewerkers. Als je vóór 1 januari 2027 met pensioen gaat dan heb je geen recht op deze aanvullende compensatie. Ga je na 1 januari 2027 uit dienst, dan heb je daar wel recht op.

### 8. Kan ik beter na de overgang met pensioen gaan?

Als je na de overgang met pensioen gaat dan heb je mogelijk recht op het eenmalige extra bedrag op 1 januari 2027. Hoe ouder je bent, hoe lager deze compensatie is. Als je nu al compensatie ontvangt voor de overgang naar de huidige pensioenregeling dan ontvang je die compensatie straks maandelijks als een aanvulling op je salaris. Op je loonstrook zie je of je deze compensatie nu al ontvangt. Het kan daarom financieel interessant zijn om na de overgang op 1 januari 2027 met pensioen te gaan. Ook is de invaarbonus dan mogelijk wat hoger.

### ***9. Ik heb al een keuze gemaakt voor inkoop van pensioen. Wat gebeurt er met dat pensioen?***

In de huidige regeling heb je de keuze tussen een stabiel pensioen bij het pensioenfonds of een variabel pensioen bij een verzekeraar. Als je hebt gekozen voor een stabiel pensioen dan geldt de overgang naar de nieuwe regeling ook voor jou. Je krijgt bij pensionering opnieuw de keuze tussen een variabele uitkering bij het pensioenfonds of een vaste uitkering bij een verzekeraar.

### ***10. Hoe kan ik berekenen hoe ik eerder kan stoppen met werken?***

Je logt hiervoor in op MijnPensioen. Je ziet dan ook hoe hoog je pensioen is op de standaard pensioendatum. Als je eerder of later met pensioen wilt gaan dan kun je dat in MijnPensioen doorrekenen. De bedragen passen zich dan automatisch aan. Voor een totaaloverzicht kun je [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) raadplegen. Let op: de berekeningen die je nu kunt maken zijn gebaseerd op de huidige pensioenregeling. Eind 2026 ontvang je een eerste berekening van ons. Daarin zie je hoe je pensioen er in de nieuwe regeling uitziet.