

Meenemen van pensioen



Het is de bedoeling om per 1 januari 2027 alle pensioenen mee te nemen naar de nieuwe pensioenregeling. Dit noemen we ook wel invaren. Hieronder leggen we uit hoe dit in z'n werk gaat en wat dit voor jou betekent.

Wat blijft hetzelfde?

Het pensioen dat je nu van ons ontvangt blijft van jou. Je blijft je pensioen levenslang ontvangen. Ook blijft er een partnerpensioen bestaan voor je partner. Voorwaarde is dat je deze uitkering niet hebt uitgeruild toen je met pensioen ging. Heb je andere keuzes gemaakt toen je met pensioen ging? Dan blijven die keuzes gewoon gelden.

Wat verandert er?

Jouw pensioen gaat mee naar de nieuwe regeling. Dit geldt ook voor het partnerpensioen voor je partner. Beide pensioenen worden omgezet in een persoonlijke pensioenpot.

Wat betekent dit voor jou?

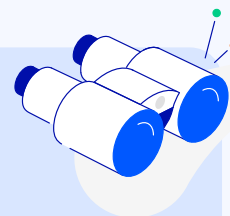
Je hebt straks een pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling. Dat pensioen wordt standaard voor jou belegd en beweegt mee met de beleggingsrendementen. Als je dat liever niet wilt dan kan je dat een paar maanden na de overgang aan ons doorgeven. Je koopt dan met de waarde van jouw pensioen een vast pensioen aan bij een verzekeraar.

Hoe verdelen we het vermogen?

Als de pensioenen worden meegenomen dan wordt ons totale vermogen verdeeld onder de deelnemers. Hoe dat gaat is afhankelijk van de financiële situatie op 1 januari 2027. Ons totale vermogen verandert niet door het meenemen van de pensioenen.

In de tekst uit de video (zie volgende pagina) leggen we de verschillende onderdelen uit.





Script video 'De verdeling van ons pensioenvermogen'

"Het is de bedoeling om jouw pensioen op 1 januari 2027 mee te nemen naar de nieuwe regeling. We noemen dit invaren. Op het moment van invaren verdelen we ons totale pensioenvermogen met de deelnemers. Dit doen we op een eerlijke en evenwichtige manier. We leggen uit hoe we dit doen.

Hoe verdelen we ons vermogen op 1 januari 2027?

- 1. Ten eerst. Het pensioenkapitaal vanuit aanspraken en kapitalen van vorige regelingen. Het overgrote deel wordt gebruikt voor de pensioenen van alle deelnemers. We rekenen uit wat de waarde is van je pensioen in de huidige regeling. En dat zetten we om naar de nieuwe regels.*
- 2. Vervolgens. Het eigen vermogen. Een deel wordt gebruikt voor het eigen vermogen. Dit bestaat uit: de algemene reserve en de risicodelingsreserve. Deze risicodelingsreserve gebruiken we om tegenvallers voor de pensioengerechtigden op te vangen om zo de kans op het verlagen van de pensioenuitkeringen te verkleinen.*
- 3. Hierna. De voorzieningen. Dit wordt onder andere gebruikt voor het dekken van de kosten voor de uitvoering van de regeling en de premievrijstelling voor arbeidsongeschikte deelnemers.*
- 4. Daarna. Compensatie. We gebruiken een deel voor de compensatie van medewerkers die nog nadeel ondervinden van het afschaffen van de vorige regeling.*
- 5. Daarna. Tegemoetkoming misgelopen indexatie. Een ander deel wordt gebruikt voor de inhaalindexatie van 2020. Hiermee wordt, volgens een afspraak uit 2019, een stuk koopkrachtverlies hersteld.*
- 6. Tot slot. Reparatie kleine onevenwichtigheden: Tot slot wordt een beperkt deel gebruikt om bepaalde kleine onevenwichtigheden voor specifieke groepen of leeftijden te repareren.*

Hoe we precies gaan verdelen is afhankelijk van onze financiële situatie. Als na het verdelen van het vermogen geld overblijft en onze financiële positie goed genoeg is, dan krijg je mogelijk een eenmalige verhoging van je pensioen. Dit noemen we de invaarbonus. Deze bonus is bedoeld voor deelnemers die al vóór 2023 pensioen hebben opgebouwd. De hoogte verschilt per persoon en hangt onder andere af van je leeftijd en het pensioen dat je tot nu toe hebt opgebouwd. Jouw pensioen dat op 1 januari 2027 wordt meegenomen, wordt omgezet in jouw persoonlijke pensioen."

Meer over het meenemen van de pensioenen

Het is het uitgangspunt in Nederland dat alle pensioenen worden meegenomen naar het nieuwe pensioenstelsel. Bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling verdelen we het totale pensioenvermogen op een zorgvuldige en evenwichtige manier over alle deelnemers. Hoe die verdeling precies uitvalt, hangt af van de financiële situatie van het fonds op het moment waarop we overstappen. We nemen de pensioenen mee omdat het uitvoeren van één pensioenregeling goedkoper is dan het uitvoeren van twee regelingen. Wel worden de pensioenen eerder dan in het huidige pensioenstelsel aangepast (naar boven of naar beneden).

Als na het verdelen van het vermogen geld overblijft en onze financiële positie goed genoeg is, kan er een eenmalige verhoging van het pensioen worden gegeven. Dit noemen we de invaarbonus. Deze verhoging is bedoeld voor deelnemers die al vóór 2023 deelnamen aan de regeling. De hoogte verschilt per persoon en hangt onder andere af van je leeftijd en de hoogte van je pensioenpot.

De dekkingsgraad bepaalt hoe het vermogen precies verdeeld kan worden. De dekkingsgraad geeft namelijk de financiële gezondheid van ons fonds weer. De hoogte bepaalt de mogelijkheden.

Je pensioen beweegt straks mee

Jouw pensioenpot beweegt straks mee met de beleggingsresultaten. Daardoor profiteer je sneller en directer van goede beleggingsresultaten. In de pensioenregeling die voor 2023 gold, waren pensioenverhogingen (indexaties) begrensd en werden soms niet of niet volledig gegeven. Daardoor hebben we in de afgelopen jaren jouw pensioen niet volledig kunnen verhogen.

In de nieuwe pensioenregeling kan je pensioen bij goede resultaten beter meegroeien. Tegelijk geldt dat je pensioen bij tegenvallende resultaten ook kan dalen. Dat werkt overigens nu ook zo. Straks nemen we maatregelen door het spreiden van de jaarlijkse beleggings- en overige resultaten over een periode van 3 jaar. Hierdoor worden mee- en tegenvallers niet in één keer verwerkt, maar stapsgewijs. Grote schommelingen in de pensioenen worden daarmee zoveel mogelijk voorkomen. Daarnaast is er de risicodelingsreserve om de pensioenen te beschermen.

De inhaalindexatie

De inhaalindexatie (verhoging) van 2020 is bedoeld voor de deelnemers die in 2020 al deelnemer waren. Hiermee wordt, conform een eerdere afspraak uit 2019, een stuk koopkrachtverlies hersteld.

Veel gestelde vragen

Wat is een invaarbonus en krijg ik dat ook?

Deze eenmalige verhoging van je pensioen kunnen we geven wanneer er geld overblijft van ons totale vermogen nadat de verdeling heeft plaatsgevonden op basis van de afspraken die gemaakt zijn door cao-partijen. Of jij dit ook krijgt, hangt af van de dekkinggraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe regeling en of je voor 2023 al deelnemer was. De hoogte van de invaarbonus is niet voor iedereen gelijk en hangt onder andere af van je leeftijd en de hoogte van je pensioen.

Kan ik ervoor kiezen om mijn pensioen niet mee te nemen naar de nieuwe regeling?

Nee, dat is niet mogelijk. Dit is een landelijke stelselwijziging waarbij cao-partijen duidelijke afspraken maken over het meenemen van pensioen. Als ervoor gekozen is om de pensioenen mee te nemen dan geldt dat voor alle deelnemers bij het pensioenfonds.

Wordt het partnerpensioen ook meegenomen?

Ja, het partnerpensioen dat je al hebt opgebouwd neem je mee naar de nieuwe pensioenregeling. Het partnerpensioen wordt omgezet in een persoonlijke pensioenpot en zal meebewegen op basis van de beleggingsresultaten.