

Meenemen van pensioenen

Als we op 1 januari 2027 overstappen op de nieuwe pensioenregeling, is het de bedoeling dat we jouw opgebouwde pensioen meenemen naar de nieuwe regeling. Dit wordt ook wel invaren genoemd. Hieronder leggen we uit hoe we dat doen en wat dit voor jou betekent.



Wat blijft hetzelfde?

Het pensioen dat je hebt opgebouwd in de huidige regeling of in een van de vorige regelingen blijft van jou. Ook in de nieuwe regeling blijf je pensioen opbouwen.

Wat verandert er?

Alles wat je tot nu aan pensioen hebt opgebouwd, wordt meegenomen naar de nieuwe regeling. Dit gaat zowel om de huidige regeling sinds 2023 (PR2023) als het daarvoor opgebouwde pensioen. Ook deze aanspraken worden omgezet naar een pensioenpot.

Wat betekent dit voor jou?

Je hebt straks één pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling. Die pensioenpot bestaat uit het pensioen dat je al hebt opgebouwd en in de toekomst nog gaat opbouwen bij ons. De pensioenpot wordt voor jou belegd en beweegt mee met de economie. Als je straks de waarde van je pensioenpot bekijkt dan zie je dat de waarde van je pensioenpot van jaar tot jaar kan schommelen. Dat is niet direct reden tot zorg omdat we je pensioen beleggen voor de lange termijn. Door de beleggingen goed te spreiden, beheersen we zoveel mogelijk de risico's. Het is ons streven om op de lange termijn uit te komen op een koopkrachtig pensioen.

Hoe verdelen we het pensioenvermogen?

Als de pensioenen worden meegenomen dan wordt ons totale vermogen verdeeld onder de deelnemers. Hoe dat gaat is afhankelijk van de financiële situatie op 31 december 2026. Ons totale vermogen verandert niet door het meenemen van de pensioenen. 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. In het plaatje hieronder leggen we het uit. Ga met je muis over de plusjes voor meer informatie.



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 de cao-partijen ervan uitgaan dat dit tot hogere pensioenuitkomsten leidt ten opzichte van het achterlaten van de pensioenen in de bestaande regeling. Daarnaast is het uitvoeren van één pensioenregeling goedkoper dan het uitvoeren van twee regelingen. Het is bovendien voor jou overzichtelijker en begrijpelijker dat je straks in één keer kunt inzien wat je bij ons hebt opgebouwd. De pensioenuitkeringen worden jaarlijks op 1 april aangepast, dat kan naar boven zijn maar ook naar beneden.

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. Dit komt omdat je sinds 2023 pensioen opbouwt in een persoonlijke pensioenpot en niet meer in het gezamenlijke pensioenvermogen van het pensioenfonds. Daardoor heb je ook niet bijgedragen aan de reserves die in de oude regeling zijn opgebouwd. Deze verhoging wordt juist uit die reserves betaald.

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.

Je pensioen beweegt straks mee

Jouw pensioenpot beweegt straks mee met de economie. Daardoor profiteer je sneller en directer van goede resultaten. 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 pensioenpot 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 van de pensioenuitkeringen van pensioengerechtigden worden daarmee zoveel mogelijk voorkomen. Daarnaast is er de risicodelingsreserve om de pensioenuitkeringen van de pensioengerechtigden te beschermen.

De pensioenen die worden meegenomen

Het gaat om de volgende pensioenen:

- je opgebouwde pensioenkapitaal in onze huidige pensioenregeling
- het eventueel opgebouwde pensioen dat je hebt opgebouwd in de vorige pensioenregeling(en) (voor 2023)
- het eventueel opgebouwde pensioen dat voor jou is ingekocht vanaf je 58e.

Deze pensioenen worden samengevoegd in je persoonlijke pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling.

Duidelijker voor jou

Je kunt straks goed zien hoe het met jouw pensioen staat. Al je opgebouwde pensioenen bij ons worden samengevoegd in één persoonlijke pensioenpot. Dat maakt het overzichtelijker om te zien waar je nu staat en hoe je pensioen zich ontwikkelt. Je krijgt straks meer keuzes. Zo kun je de opbouw van je pensioen laten aansluiten op wat jij belangrijk vindt, nu en later.

Veel gestelde vragen

Wat is een invaarbonus en krijg ik dat ook?

Deze eenmalige en structurele 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 dekkingsgraad 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.

Hoe wordt mijn persoonlijke pensioenvermogen vastgesteld en hoe wordt gecontroleerd dat dit correct gebeurt?

Jouw persoonlijk pensioenvermogen wordt vastgesteld op basis van het eind 2026 door jou opgebouwde pensioen. Op basis van de waarde daarvan en de afgesproken regels voor het omzetten, wordt de waarde van jouw persoonlijk pensioenvermogen bepaald. Als na het verdelen van het vermogen geld overblijft en de financiële positie van het pensioenfonds goed genoeg is, kan er een eenmalige en structurele verhoging van het voor 2023 opgebouwde pensioen worden gegeven ('invaarbonus'). Om dit alles goed vast te stellen zijn berekeningsmodellen gemaakt. Naast de reguliere controles hierop, wordt de juistheid ook getoetst door externe partijen.