



Kenmerken van de regeling

1. Hoe wordt bepaald of de overgang naar het nieuwe stelsel eerlijk en evenwichtig is?

De afspraken hiervoor zijn gemaakt door de cao-partijen en vind je in het transitieplan. De VG-Rabobank die ook de belangen van de oud-medewerkers vertegenwoordigt is hierbij ook betrokken geweest. Je leest het transitieplan op onze website. Deze gemaakte afspraken zijn getoetst door het pensioenfonds die daarbij haar eigen beoordeling heeft uitgevoerd en ook haar eigen verantwoordelijkheid heeft voor een evenwichtige overgang. Het Verantwoordingsorgaan is gevraagd mee te kijken en haar oordeel en advies te geven. De overgang naar het nieuwe pensioenstelsel verloopt via een uitgebreid en zorgvuldig traject. Daarbij wordt aan de hand van uitgebreide berekeningen beoordeeld of alle groepen deelnemers evenwichtig worden behandeld. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op dit proces en beoordeelt of de onderbouwing en uitvoering voldoen aan de wettelijke eisen. Daarbij kijkt DNB onder andere naar de evenwichtigheid en de kwaliteit van de berekeningen.

2. Blijven bestaande pensioenleeftijden en ingangsdata gelden?

Ja, de bestaande mogelijkheden rondom de ingangsdatum van het pensioen blijven bestaan. De overgang naar onze nieuwe pensioenregeling verandert deze afspraken niet. Ook blijven de flexibele keuzes bestaan, bijvoorbeeld eerder of later met pensioen gaan. Hiermee kun je jouw pensioen op je eigen wensen afstemmen.

3. Wat betekent het nieuwe stelsel voor mensen met een WIA-, WGA- of IVA-uitkering?

Voor mensen met een WIA-, WGA- of IVA-uitkering verandert de basis niet: hun pensioen blijft behouden en wordt meegenomen naar het nieuwe stelsel als een persoonlijk pensioenpot. Jouw opgebouwde pensioen gaat straks net als bij de andere deelnemers meer meebewegen met de economie. Wanneer je arbeidsongeschikt bent en je op dit moment pensioen opbouwt zonder zelf premie te betalen, dan blijft dat ook na de overgang het geval.

Mogelijk ontvang je op dit moment een uitkering van ons of van Avéro. Daar verandert niets aan. Wel wijzigt de manier hoe de uitkering zich ontwikkelt en op welke wijze in de toekomst bij verandering je arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld, maar de bescherming van je inkomen en pensioen blijft het uitgangspunt.

4. Kan ik bezwaar maken tegen de overgang of tegen het resultaat van het invaren?

Het invaren van pensioenen maakt deel uit van een wettelijke stelselwijziging, waarbij cao-partijen besluiten of pensioenen meegenomen worden naar het nieuwe stelsel. Cao-partijen bij Rabobank hebben ervoor gekozen om de pensioenen mee te nemen naar het nieuwe stelsel. In het proces van de totstandkoming van de nieuwe pensioenregeling, heeft de VG-Rabobank een hoorrecht gehad is het ontwerp voorgelegd aan de achterban (leden van de vakbonden) die vervolgens hebben ingestemd met de nieuwe regeling en het invaren.

Vervolgens heeft het bestuur van het pensioenfonds beoordeeld of het invaren evenwichtig is voor alle deelnemers. Het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds heeft daarop meegekeken.

Er is geen wettelijk bezwaarrecht tegen het invaren. Dit betekent dat alle pensioenen meegaan naar het nieuwe stelsel. Alleen als je kunt aantonen dat je individueel (onevenredig) benadeeld bent door het invaren kun je een klacht indienen. Dit verloopt via de klachtenprocedure van het fonds. Je kunt met het indienen van een klacht het invaren niet tegenhouden of terugdraaien. De klachtenprocedure van het fonds vind je op onze website: <https://www.rabobankpensioenfonds.nl/service-en-contact/klachten-en-geschillen>.

5. Kan ik beter eerder of juist later met pensioen gaan?

Het moment waarop je met pensioen gaat is een individuele keuze; het hangt af van je persoonlijke situatie, jouw wensen en financiële mogelijkheden. Kijkend naar de overgang per 1 januari 2027, spelen de volgende factoren een rol:

- Ga je voor of ga je vanaf 1 januari 2027 met pensioen: Je krijgt in beide gevallen op 1 januari 2027 een invaarbonus, als de dekkingsgraad daarvoor voldoende is. Het percentage invaarbonus van gepensioneerde is lager dan van de nog niet gepensioneerde oud-medewerker van dezelfde leeftijd.
- Heb je veel of weinig kapitaal opgebouwd in de 2023 regeling: Als je veel kapitaal hebt opgebouwd in de 2023 regeling, kan het soms gunstig zijn om voor 1 januari 2027 met pensioen te gaan, omdat je dan over een groter deel van je pensioen de invaarbonus ontvangt. Hoe het in zijn totaliteit uitpakt kan voor iedereen anders zijn. Begin november ontvang je van ons een voorlopige invaarberekening, je kunt dan zien wat het invaren voor jou ongeveer betekent.

6. Zijn de belangen van oud-medewerkers meegewogen?

Ja, de belangen van alle deelnemers zijn zorgvuldig afgewogen in het proces van de totstandkoming van de nieuwe pensioenregeling. Rabobank heeft samen met de vakorganisaties De Unie, FNV Finance en CNV de invulling van de nieuwe pensioenregeling bepaald. In dit proces heeft de VG-Rabobank een hoorrecht gehad en hebben de vakorganisaties hun achterbanraadpleging gehouden. De cao-partijen hebben ook afspraken gemaakt over wat er met de opgebouwde pensioenen moet gebeuren. Daarna heeft het pensioenfonds de formele taak om de regeling te toetsen op evenwichtigheid, uitlegbaarheid en uitvoerbaarheid. In dit proces heeft het Verantwoordingsorgaan (waarin deelnemers en gepensioneerden zijn vertegenwoordigd) een verzwaarde adviesrol. Zowel het bestuur als het Verantwoordingsorgaan moeten vanuit de wet bij hun taak de belangen van alle groepen tegen elkaar afwegen, dus zowel voor de medewerkers, de oud-medewerkers en van degenen die al gepensionerd zijn. Ook de toezichthouder, de Nederlandsche Bank (DNB) heeft een actieve rol in dit proces. Daarbij kijkt DNB onder andere naar de evenwichtigheid en de kwaliteit van de berekeningen. De DNB geeft uiteindelijk een 'verklaring van geen bezwaar'.

7. Kan ik mijn pensioen nog steeds eerder of later laten ingaan en welke gevolgen heeft dat voor mijn pensioenuitkering?

Ja. Ook in de nieuwe pensioenregeling blijft het mogelijk om je pensioen eerder in te laten gaan. Dit kan vanaf 10 jaar voor de AOW-leeftijd. Houd er rekening mee dat een eerdere ingangsdatum leidt tot een lagere maandelijkse uitkering en een latere ingangsdatum tot een hogere uitkering. Je kunt je pensioen maximaal 5 jaar uitstellen.

8. Kan ik een deel van mijn pensioen ineens opnemen en wat zijn daarvan de gevolgen?

Op dit moment is deze keuze nog niet beschikbaar. De mogelijkheid om op het moment van pensionering een 'bedrag ineens' op te nemen wordt landelijk pas vanaf 2029 ingevoerd.

9. Blijven bestaande keuzes zoals hoog-laagpensioen, uitstel, vervroeging en deeltijdpensioen mogelijk?

Ja. Deze keuzemogelijkheden blijven ook in onze nieuwe pensioenregeling bestaan.

10. Kan ik partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen en hoe werkt dat in de nieuwe pensioenregeling?

Ja. De mogelijkheid om partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen blijft bestaan. Op het moment dat je met pensioen gaat, koop je met je pensioenpot automatisch een partnerpensioen aan ter hoogte van 70% van het in te kopen ouderdomspensioen. Je kunt zelf kiezen voor een lager percentage. Zo kun je de verhouding afstemmen op jouw persoonlijke situatie. Als je het partnerpensioen wilt verlagen dan is toestemming van je eventuele partner nodig.

11. Kan ik mijn pensioen nog beïnvloeden door extra inleg, uitstel of vervroeging?

Als oud-medewerker kun je geen extra premie inleggen in onze pensioenregeling. Wel blijven de bestaande flexibele keuzes zoals eerder of later met pensioen bestaan.

12. Klopt het dat de pensioenuitkering stijgt in de nieuwe regeling?

Dat kunnen wij niet garanderen. Bij de overgang naar onze nieuwe regeling wordt je opgebouwde pensioen omgerekend naar een persoonlijke pensioenpot en worden de dan beschikbare buffers verdeeld over alle deelnemers. De verwachting is dat pensioenen in het nieuwe stelsel sneller meebewegen met de economie, maar de uiteindelijke hoogte van je pensioen hangt onder andere af van de beleggingsresultaten en de rente.

13. Blijft de waarde, als mijn pensioen eenmaal is ingegaan, gelijk of kan deze wijzigen per maand?

De pensioenuitkering wijzigt niet per maand. Een pensioenuitkering kan jaarlijks aangepast worden. Dit hangt af van de keuze die je maakt als je met pensioen gaat. Kies je voor een vaste uitkering bij een externe verzekeraar, dan blijft je uitkering vast. Houd er wel rekening mee dat je koopkracht kan dalen als de prijzen stijgen (inflatie). Kies je voor een variabele uitkering bij ons, dan kan deze in de loop van de tijd stijgen of dalen op basis van de beleggingsresultaten. De uitkering wordt 1x per jaar aangepast in april. We nemen maatregelen om grote schommelingen zoveel mogelijk te beperken zoals het spreiden van de beleggingsrisico's en de inzet van de risicodelingsreserve. Ons doel is een pensioen dat over de tijd zo veel mogelijk zijn koopkracht behoudt.

14. Welke keuzes heb ik op pensioendatum?

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;
- In deeltijd met pensioen;
- Uitrui van ouderdomspensioen voor partnerpensioen, of andersom;
- Een vast of variabel pensioen

15. Hoe inflatiebestendig is mijn toekomstig pensioen en hoe goed ben ik afgedekt tegen het langlevensrisico?

Onze nieuwe regeling biedt geen garantie dat je pensioen volledig met de inflatie meestijgt. Wel is het ons doel om de pensioenen grotendeels koopkrachtig te houden. Het langlevensrisico is collectief geregeld. Dat betekent dat je je pensioen levenslang ontvangt.

16. Hoe werkt de belastingheffing en uitbetaling van mijn pensioen als ik in het buitenland woon?

Dat hangt af van het belastingverdrag tussen Nederland en het land waar je woont. Voor persoonlijk belastingadvies verwijzen wij je naar een belastingadviseur.

17. Hoe kan ik een eventueel pensioentekort of pensioengat aanvullen?

Dat kan bijvoorbeeld via aanvullend sparen, beleggen of een lijfrentevoorziening. Welke oplossing passend is, hangt af van je persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met een financieel adviseur. Het is niet mogelijk om bij ons pensioenfonds als oud-medewerker aanvullend te sparen voor extra pensioen.

18. Wat betekent het als ik in het buitenland woon of ga wonen tijdens mijn pensioen?

Je pensioen blijft gewoon bestaan als je in het buitenland woont. Je kunt gewoon je Rabobank-pensioen ontvangen. Wel kunnen de fiscale regels verschillen per land. Daarnaast kun je te maken krijgen met praktische zaken, zoals het doorgeven van je adreswijziging, mogelijke invloed van wisselkoersen op je uitkering en het periodiek aanleveren van een bewijs dat je nog in leven bent.

19. Vanaf wanneer kan het effect worden berekend van het eerder laten ingaan van het ouderdomspensioen?

Op dit moment kun je in MijnPensioen berekeningen maken op basis van je huidige pensioensituatie. Enkele maanden nadat we zijn overgegaan op de nieuwe pensioenregeling, krijg je weer toegang tot de pensioenplanner. Daarmee kun je dan berekeningen maken op basis van je persoonlijke pensioenpot in de nieuwe regeling.

20. Vanaf welke leeftijd kan ik mijn pensioen laten ingaan en welke mogelijkheden zijn er voor vervroegd pensioen? Wat kost mij dit elk jaar in percentage?

Je kunt je pensioen laten ingaan vanaf 10 jaar voor de AOW-datum. De bestaande mogelijkheden voor vervroegd pensioen blijven ook in de nieuwe regeling bestaan. Andere flexibele keuzes zoals hoog/laag of uitruil van partnerpensioen of ouderdomspensioen blijven ook van toepassing. Op dit moment kun je in MijnPensioen berekeningen maken op basis van je huidige pensioensituatie. Enkele maanden nadat we zijn overgegaan op de nieuwe pensioenregeling, krijg je weer toegang tot de pensioenplanner. Daarmee kun je dan berekeningen maken op basis van je persoonlijke pensioenpot in de nieuwe regeling.

21. Welke keuzes of acties moet ik zelf overwegen vóór de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel?

Voor de overgang hoef je in principe geen keuzes te maken. Wel is het belangrijk dat je de informatie die je van ons ontvangt goed doorneemt. Een aantal maanden vóór 1 januari 2027 ontvang je een overzicht met de voorlopige bedragen van je nieuwe pensioen. Daarin zie je hoe je opgebouwde pensioen wordt omgezet naar een persoonlijke pensioenpot en wat dit betekent voor je pensioen en dat van je partner en/of kinderen. We adviseren je om dit overzicht goed te bekijken, zodat je een goed beeld hebt van je nieuwe pensioensituatie.

22. In hoeverre wordt bij stijgende inflatie de waarde van het pensioen op peil gehouden?

In de nieuwe pensioenregeling is het eerder mogelijk om de pensioenen mee te laten groeien met de inflatie omdat er geen grote buffers hoeven worden aangehouden. Het meegroeien is echter geen zekerheid. Of en in welke mate het pensioen jaarlijks kan worden verhoogd of verlaagd, hangt af van de behaalde resultaten. We streven naar een grotendeels koopkrachtig pensioen.

Je kunt geen rechten ontlenen aan de informatie in dit document. Hoewel wij de inhoud met zorg samenstellen, kunnen er onjuistheden of onvolledigheden voorkomen. Voor jouw rechten en aanspraken is uitsluitend het pensioenreglement dat op jou van toepassing is bepalend. Als de informatie in dit document afwijkt van het pensioenreglement, geldt het pensioenreglement.