



Meenemen van pensioenen

1. Delen mensen die oud-medewerker zijn ook mee in de reservepot?

Ja, oud-deelnemers delen mee in de reserves van het pensioenfonds. Dit geldt alleen voor deelnemers die al vóór 1 januari 2023 pensioen hebben opgebouwd. Het geldt bovendien voor de deelnemers van 58 jaar of ouder die al een stukje pensioen hebben ingekocht. Deze deelnemers hebben bijgedragen aan de reserves die op het moment dat we overgaan deels verdeeld gaan worden. Meer hierover lees je in het antwoord bij vraag X.

2. Is de verdeling evenwichtig?

De afspraken hiervoor zijn gemaakt door de cao-partijen en vind je in het transitieplan. Ook de VG-Rabobank die de belangen van de gepensioneerden en oud-medewerkers behartigt is hierbij betrokken geweest via het hoorrecht. 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. Ook het Verantwoordingsorgaan is hierbij betrokken. De overgang naar het nieuwe pensioenstelsel verloopt dan ook via een uitgebreid en zorgvuldig traject. Daarbij wordt aan de hand van uitgebreide berekeningen beoordeeld of alle groepen deelnemers evenwichtig worden behandeld. Ook de Nederlandsche Bank (DNB) hebben 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'.

3. Wanneer de financiële beurzen rond de overgang fors lager noteren, wat zijn dan de scenario's?

Worden deze risico's afgedekt?

Het pensioenfonds heeft een aantal risico's richting de overgang inderdaad afgedekt om te zorgen dat de overgang gecontroleerd kan plaatsvinden. Wel kunnen er nog steeds economische ontwikkelingen en schommelingen plaatsvinden op de financiële markten die invloed hebben op de waarde van je pensioen. Mocht de dekkingsgraad van het pensioenfonds sterk dalen tot het moment van de overgang, dan hebben cao-partijen samen met het pensioenfonds afgesproken hoe de overgang zal plaatsvinden. Bij een te lage dekkingsgraad wordt er niet ingevaren. Je leest hierover meer in het transitieplan.

4. Speelt de dekkingsgraad mee bij invaren?

Ja. De dekkingsgraad bepaalt of en hoeveel de pensioenen eenmalig verhoogd kunnen worden bij de overgang (de invaarbonus). Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe meer ruimte er is om extra toe te voegen aan de opgebouwde pensioenen.

De dekkingsgraad bepaalt ook in welke mate er ruimte is voor compensaties (zoals inhaalindexatie en voor oudere actieve deelnemers) en voor extra vulling van de risicodelingsreserve.

5. Krijg ik een persoonlijke pensioenpot en hoe werkt die?

Ja, in onze nieuwe regeling krijgt iedereen een persoonlijke pensioenpot. Je pensioenpot beweegt mee met de economie. Zolang je pensioen nog niet is ingegaan, kan de waarde van je pensioenpot en je verwachte uitkering schommelen. Deze bewegen mee met de economie en de beleggingsresultaten. Voor

jongere deelnemers kunnen deze schommelingen groter zijn, omdat er meer risico wordt genomen. Naarmate je ouder wordt en dichterbij je pensioen komt, wordt het risico afgebouwd en worden de schommelingen kleiner.

Als je pensioen is ingegaan, is de uitkering relatief stabiel. Schommelingen worden zoveel mogelijk beperkt door maatregelen zoals het spreiden van resultaten en een risicodelingsreserve. Hierdoor worden grote stijgingen en dalingen gedempt. De uitkering kan elk jaar iets omhoog of omlaag gaan.

6. Hoeveel zekerheid heb ik straks over mijn pensioeninkomen?

Zolang je pensioen nog niet is ingegaan beweegt je pensioenpot mee met de economie: het kan sneller stijgen als het goed gaat, maar ook dalen als het tegenzit.

Tegen de tijd dat je pensioen ingaat, treffen we aanvullende maatregelen getroffen om grote schommelingen in de ingegane pensioenuitkeringen zoveel mogelijk te voorkomen. Als je eenmaal met pensioen bent dan kan je uitkering 1x per jaar aangepast worden.

7. Wat zijn de gevolgen van het nieuwe stelsel voor mensen die bijna met pensioen gaan?

Het maakt geen verschil of je bijna met pensioen gaat of pas over een aantal jaar. De nieuwe regeling geldt straks voor alle pensioenen, dus ook de pensioenen van de gepensioneerden.

8. Wat betekent de overgang naar de nieuwe pensioenuitvoeringsorganisatie voor mij? Moet ik zelf mijn gegevens doorgeven?

Per 1 januari 2027 is AZL onze nieuwe pensioenuitvoeringsorganisatie voor de volledige administratie. Het is niet nodig om zelf jouw contactgegevens door te geven. Wij zorgen ervoor dat alle gegevens op een juiste wijze overgaan.

9. Wat gebeurt er als ik pensioen heb opgebouwd in verschillende regelingen bij Rabobank Pensioenfonds?

Alle pensioenen die je bij Rabobank Pensioenfonds hebt opgebouwd, worden meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling en omgezet in je persoonlijke pensioenpot. Die pensioenpot gaat straks meebewegen met de economie.

10. Kan ik mijn pensioen van een andere werkgever overdragen aan Rabobank Pensioenfonds?

Nee, als je niet meer bij Rabobank werkt, kun je geen pensioen meer overdragen naar Rabobank Pensioenfonds. Waardeoverdracht is alleen mogelijk naar de pensioenuitvoerder waar je op dat moment actief pensioen opbouwt.

Werk je wel ergens anders en bouw je daar pensioen op, dan kun je bij die pensioenuitvoerder navragen of je je eerder opgebouwde pensioen daarheen kunt overdragen. Na de overgang naar de nieuwe regeling blijft waardeoverdracht mogelijk, maar alleen tussen pensioenuitvoerders die beide zijn overgestapt op het nieuwe stelsel.

11. Hoe betrouwbaar zijn de pensioenbedragen die ik nu zie in Mijn Pensioen?

De bedragen die je nu ziet zijn gebaseerd op de huidige regeling. Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling veranderen deze bedragen. Daarom adviseren wij jou om na de overgang opnieuw naar je persoonlijke situatie te kijken. MijnPensioen komt enkele maanden na de overgang op 1 januari 2027 beschikbaar. Vanaf dat moment zie je dan je nieuwe pensioenbedragen. Een aantal maanden voor de overgang op 1 januari 2027 ontvang je van ons een overzicht met de voorlopige bedragen van jouw nieuwe pensioen en een aantal maanden na 1 januari 2027 de definitieve bedragen. Je kunt daarin zien hoe jouw opgebouwde pensioen is omgezet in jouw persoonlijke pensioenpot.

12. Hebben oud-medewerkers (de slapers) recht op compensatie?

Op het moment dat we overgaan naar onze nieuwe pensioenregeling, zijn er 3 compensatieregelingen. Hiervan is 1 compensatieregeling ook van toepassing op deelnemers die inmiddels uit dienst zijn. Het gaat daarbij om de tegemoetkoming voor niet toegekende indexatie in 2020. Hiermee wordt conform een eerdere afspraak een eventueel koopkrachtverlies uit 2020 hersteld. Als de dekkingsgraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling hoog genoeg is, en je was deelnemer op 30 juni 2020, dan worden de toen opgebouwde pensioenen alsnog verhoogd met 1,3%.

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 deze verhoging ook wel de 'invaarbonus'. De invaarbonus is officieel geen compensatie maar een toekenning van de verdeling van ons vermogen. Deze verhoging is bedoeld voor deelnemers die vóór 1 januari 2023 al pensioen hebben opgebouwd bij het pensioenfonds.

13. Waarom krijgen actieve deelnemers wel compensatie en oud-deelnemers niet?

Er zijn twee compensatieregelingen waar alleen huidige medewerkers recht op hebben. Voor actieve deelnemers is per 1 januari 2023 een nieuwe pensioenregeling van toepassing geworden. Omdat er voor medewerkers vanaf 38 jaar (en in dienst voor 2023) sprake is van een achteruitgang, wordt daarvoor sinds 2023 een compensatie verstrekt door de werkgever. Deze compensatie blijft van toepassing na de overgang en krijgen actieve deelnemers zolang ze nog in dienst zijn bij Rabobank. Dit is namelijk een compensatie voor een lager pensioen dat je op dat moment opbouwt. Omdat oud-deelnemers geen pensioen meer opbouwen, is deze compensatie niet voor hen van toepassing.

In aanvulling op deze compensatie vanuit werkgever zijn er door cao-partijen afspraken gemaakt over een beperkte aanvullende compensatie vanuit fondsvermogen voor de actieve deelnemers vanaf ongeveer 40 jaar. De reden hiervoor is dat de afspraken van 2023 zijn gemaakt in een fors andere economische situatie met erg lage rentes. Hierdoor was de compensatie lager dan wanneer die vandaag zou worden vastgesteld. Met deze eenmalige extra aanvulling wordt dit gecompenseerd. Ook deze compensatie heeft betrekking op toekomstige pensioenopbouw en is daarom alleen van toepassing voor actieve deelnemers.

14. Ga ik als oud-medewerker erop achteruit?

Nee, de verdeling van het vermogen gebeurt eerlijk en evenwichtig. De basis blijft hetzelfde. De regels worden anders waardoor pensioen straks sneller meebeweegt met de economie, omlaag en omhoog. We blijven streven naar een koopkrachtig pensioen.

15. Wat betekent het afschaffen van de doorsneesystematiek?

De afschaffing van de doorsneesystematiek is een landelijke wijziging in het pensioenstelsel en is voor Rabobank minder relevant. Rabobank kende namelijk al een premie die beter aansloot bij de werkelijke kosten van pensioenopbouw.

Wel is in 2023 een nieuwe pensioenregeling ingevoerd, waarbij veranderingen in de opbouw effect konden hebben op met name oudere medewerkers. Hiervoor zijn door cao-partijen compensatieafspraken gemaakt.

16. Ik heb teveel premie betaald (doorsneepremie) en ben nu uit dienst. Waarom ontvang ik geen compensatie?

Zoals bij vraag 19 aangegeven, was er bij Rabobank geen sprake van een doorsneesystematiek. Dat betekent dat er geen situatie is geweest waarin deelnemers structureel te veel of te weinig premie hebben betaald.

De compensatie die is afgesproken, heeft betrekking op veranderingen in de pensioenopbouw in de nieuwe regeling en is gericht op actieve deelnemers.

17. Voor welke (leeftijds)groepen is er compensatie?

Bepaalde deelnemers ontvangen een compensatie op het moment dat we overgaan op de nieuwe regeling. Er zijn 3 verschillende compensatieregelingen die we hieronder uitleggen.

Regeling 1. Afspraak voor huidige medewerkers vanaf 38 jaar.

Deze compensatieregeling bestaat al, alleen de uitvoering van de afspraak verandert na overgang naar onze nieuwe regeling. Alleen de deelnemers die op 31 december 2022 in dienst waren en toen 38 jaar of ouder waren, hebben recht op deze compensatie. Zij ontvangen een compensatie vanaf hun 47e. Het wordt straks net als nu als een bruto-verhoging op het salaris betaald, maar niet meer direct in pensioen geïnvesteerd. Let op: deze compensatie is alleen bedoeld voor huidige medewerkers die op 31 december 2022 in dienst waren en op dat moment 38 jaar of ouder waren. De werkgever betaalt deze compensatie.

Regeling 2. Eenmalig bedrag voor huidige medewerkers van 40 jaar of ouder

Ben je op het moment dat we overgaan 40 jaar of ouder en was je op 31 december 2022 deelnemer? Dan ontvang je eenmalig een extra bedrag uit ons totale vermogen. Dit bedrag wordt direct toegevoegd aan je pensioenpot, waardoor je met een hogere pensioenpot start in de nieuwe regeling. Let op: deze compensatie is alleen bedoeld voor huidige medewerkers die op 31 december 2022 in dienst waren en in de leeftijdscategorie vallen. Het kan alleen gegeven worden als onze dekkingsgraad hoog genoeg is.

Regeling 3. Eenmalige verhoging voor misgelopen indexatie in 2020

Als de dekkingsgraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling hoog genoeg is, en je was deelnemer op 30 juni 2020, dan worden de toen opgebouwde pensioenen alsnog verhoogd met 1,3%. Hiermee wordt, volgens een eerdere afspraak uit 2019, een eventueel koopkrachtverlies hersteld.

18. Krijgen oud-medewerkers ook een compensatie bij invaren?

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 ook wel de invaarbonus aangezien het eigenlijk geen compensatie is. Deze verhoging is bedoeld voor medewerkers die vóór 1 januari 2023 al pensioen hebben opgebouwd bij het pensioenfonds en geldt dus ook voor oud-medewerkers. 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 namelijk uit die reserves betaald.

19. Hoe zit het met arbeidsongeschikte deelnemers en compensatie?

Als je arbeidsongeschikt bent en je bouwt nu premievrij pensioen dan wordt dat pensioen meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling. Het wordt daar omgezet in een persoonlijke pensioenpot die meebeweegt met de economie. Arbeidsongeschikte deelnemers worden in het kader van compensatie beschouwd als actieve deelnemers en kunnen dus in aanmerking komen voor compensatie indien zij aan alle voorwaarden voldoen.

20. Maakt het voor de compensatie uit hoe lang ik al uit dienst ben?

Oud-medewerkers komen alleen in aanmerking voor de compensatieregeling voor deelnemers die op 30 juni 2020 deelnemer waren. Als de dekkingsgraad op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling hoog genoeg is, dan worden de toen opgebouwde pensioenen alsnog verhoogd met 1,3%. Hiermee wordt, volgens een eerdere afspraak uit 2019, een eventueel koopkrachtverlies hersteld. Voor deze compensatie maakt het niet uit hoe lang je al uit dienst bent.

Als na het verdelen van het totale pensioenvermogen van het pensioenfonds geld overblijft en onze financiële positie goed genoeg is, kan er een eenmalige en structurele verhoging van het pensioen worden gegeven. Deze verhoging noemen we de invaarbonus en is eigenlijk geen compensatie. Het is bedoeld voor medewerkers die vóór 1 januari 2023 al pensioen hebben opgebouwd bij het pensioenfonds. De hoogte verschilt per persoon en hangt onder andere af van je leeftijd en de hoogte van je pensioenpot. Het maakt voor de invaarbonus niet uit hoe lang je al uit dienst bent.

21. Kan ik alsnog meedoen aan compensatie als ik geen actieve deelnemer meer ben?

Nee, je kunt niet alsnog deelnemen aan compensatieregelingen die bedoeld zijn voor huidige medewerkers. Wel kun je in aanmerking komen voor een eenmalige verhoging van 1,3% over je opgebouwde pensioen, als je deelnemer was op 30 juni 2020 en de financiële situatie van het fonds dit toelaat. De overige compensatieregelingen gelden alleen voor medewerkers die nog in dienst zijn.

22. Kan ik vrijwillig extra premie inleggen om weer recht te hebben op de compensatie?

Het is niet mogelijk om als oud-medewerker extra premie in te leggen of op een andere wijze in aanmerking te komen voor compensatie voor huidige medewerkers.

23. Maakt het uit of ik vóór of na 1 januari 2027 met pensioen ga?

Ja, dat kan uitmaken. Op 1 januari 2027 gaat je opgebouwde pensioen mee naar de nieuwe regeling. Op dat moment kan je pensioen eenmalig worden aangepast, bijvoorbeeld door een invaarbonus als de financiële situatie van het fonds dat toelaat.

Ook kunnen bepaalde compensaties invloed hebben op de hoogte van je pensioen, afhankelijk van de voorwaarden die daarvoor gelden.

De uiteindelijke hoogte van je pensioen hangt daardoor af van het moment waarop je met pensioen gaat en de financiële situatie van het fonds rond de overgang.

24. Waar staat het transitieplan?

Het transitieplan en de verschillende samenvattingen met de afspraken die zijn gemaakt door cao-partijen voor de medewerkers, de oud-medewerkers en de gepensioneerden staan op onze website. Je vindt deze op onze website.

25. Kan ik een persoonlijke berekening krijgen?

Een aantal maanden voor de overgang op 1 januari 2027 ontvang je van ons een overzicht met voorlopige bedragen van je nieuwe pensioen. Je kunt daarin zien hoe jouw opgebouwde pensioen wordt omgezet in jouw persoonlijke pensioenpot. Ook zie je hoe het pensioen voor je partner en/of kinderen eruit gaat zien. Een aantal maanden na de overgang ontvang je een definitieve berekening van jouw nieuwe pensioen.

26. Is waardeoverdracht verstandig?

Het is alleen mogelijk om een waardeoverdracht uit te voeren naar je huidige pensioenuitvoerder waar je nu pensioen opbouwt. Daarnaast is het alleen mogelijk om pensioen over te dragen naar je huidige een pensioenuitvoerder die nog niet over is gegaan op het nieuwe pensioenstelsel. Of dit nog mogelijk is, kun je navragen bij je huidige pensioenuitvoerder. Anders moet je wachten tot beide pensioenuitvoerders over zijn naar het nieuwe pensioenstelsel.

27. Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik zelfstandig ondernemer (zzp'er) word of een eigen bedrijf start?

Je al opgebouwde pensioen bij Rabobank Pensioenfonds blijft bestaan. Je bouwt bij ons geen nieuw pensioen meer op, maar je kunt zelf aanvullende voorzieningen treffen voor een aanvullende oudedagsvoorziening. Voor een overzicht van je totale pensioensituatie log je in op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

28. Hoe wordt rekening gehouden met een ex-partner of pensioenverevening in de pensioenbedragen die ik zie?

Dat hangt af van de afspraken die zijn gemaakt bij een scheiding en of deze bij het pensioenfonds zijn geregistreerd. Neem contact met ons op om te kijken of jouw scheiding al is verwerkt.

29. Wat gebeurt er als ik meerdere pensioenregelingen heb en wanneer is waardeoverdracht verstandig?

Het is alleen mogelijk om een waardeoverdracht uit te voeren naar je huidige pensioenuitvoerder waar je nu pensioen opbouwt. En het is alleen mogelijk om pensioen over te dragen naar een pensioenuitvoerder die nog niet over is gegaan op het nieuwe pensioenstelsel. Of dit nog mogelijk is, kun je navragen bij je huidige pensioenuitvoerder.

30. Ik heb al gekozen voor een vast pensioen. Kan ik dat herzien?

In de huidige regeling heb je de keuze tussen een stabiel pensioen bij het pensioenfonds op 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.

31. Welke keuzes moet ik de komende periode zelf maken en wanneer moet ik die keuzes uiterlijk doorgeven?

Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling kun je een keuze maken voor het risicoprofiel dat bij je past. Je ontvangt hier op een later moment meer informatie over.

Maak je geen keuze, dan kom je automatisch in het standaard risicoprofiel neutraal, dat past bij jouw leeftijd. Over het moment waarop je een keuze kunt maken en de termijn waarbinnen dit moet, informeren we je nog.

32. Hoeveel procent van de dekkingsgraad wordt ingezet voor extra verhoging van de pensioenen? En is dat percentage gelijk voor actieve en inactieve deelnemers?

Dit is afhankelijk van de dekkingsgraad op het moment van overgang. Door cao-partijen zijn in het transitieplan een aantal afspraken gemaakt over de verdeling van het vermogen bij de overgang, het overige wordt verdeeld onder alle deelnemers met voor 2023 opgebouwd pensioen. De extra verhoging ('invaarbonus') is daarbij leeftijdsafhankelijk en per leeftijd gelijk voor huidige medewerkers en oud-medewerkers die nog niet zijn gepensioneerd.

33. Ik bouw geen pensioen meer op en ben nu zzp'er. Gaat mijn pensioen er nu op achteruit?

Als je momenteel geen pensioen opbouwt, kan er ten opzichte van je eerdere situatie een pensioentekort ontstaan. Dit staat los van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Het is daarom verstandig om je financiële situatie regelmatig te bekijken, bijvoorbeeld samen met een financieel planner.

Het pensioen dat je bij ons hebt opgebouwd, blijft staan en wordt meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling. Daarbij wordt het omgezet in een persoonlijke pensioenpot die meebeweegt met de economie. Het is niet de verwachting dat je pensioen door de overgang op zichzelf lager wordt.

34. Is het verstandig om mijn Rabobank-pensioen over te dragen naar mijn huidige pensioenuitvoerder?

Dat hangt af van je persoonlijke situatie. Daarnaast is waardeoverdracht alleen mogelijk als je nieuwe pensioenuitvoerder nog niet is overgegaan op het nieuwe pensioenstelsel.

35. Wat zijn de voor- en nadelen van het aanhouden van meerdere pensioenpotjes bij meerdere pensioenuitvoerders?

Het aanhouden van meerdere pensioenpotjes kan zorgen voor minder overzicht, maar het kan ook spreiding geven over verschillende pensioenuitvoerders en regelingen. Het samenvoegen van pensioenen kan juist meer overzicht en eenvoud geven. Welke keuze het beste is, hangt af van je persoonlijke situatie.

Vóór de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel is waardeoverdracht alleen mogelijk naar de pensioenuitvoerder waar je op dat moment pensioen opbouwt, en alleen als die uitvoerder nog niet is overgestapt naar de nieuwe regeling.

Na de overgang blijft waardeoverdracht mogelijk, maar alleen tussen pensioenuitvoerders die beide zijn overgegaan naar het nieuwe stelsel.

Je kunt geen rechten ontleen 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.