

## Indexatiedepot Pensioenkring Eastman

Stichting Pensioenfonds E-way heeft per 1 oktober 2016 de opgebouwde pensioenaanspraken overgedragen aan Stap Pensioenkring Eastman. Bij deze collectieve waardeoverdracht is ook een indexatiedepot overgedragen.

### Wat is een indexatiedepot en voor wie is het?

Een indexatiedepot is een soort pot met geld (bestemmingsreserve). Uit het indexatiedepot wordt jaarlijks - tot er geen geld meer in het indexatiedepot zit - een aanvullende toeslag gegeven als de financiële situatie goed genoeg is. Dit depot is voor deelnemers die actief pensioen opbouwen.

Het depot is overgenomen van het oude pensioenfonds. Jaarlijks wordt het verhoogd met het rendement en aangevuld met de premiemarge. Dit is het verschil tussen de premie die de werkgever betaalt en het bedrag dat nodig is voor de opbouw van het pensioen. Als het mogelijk is wordt het depot ook gebruikt om het pensioen te verhogen.

### Wanneer krijg ik vanuit het indexatiedepot een toeslag?

Stap probeert ieder jaar je pensioen te verhogen met een toeslag op basis van de stijging van de prijzen. Dit heet indexatie. In Pensioenkring Eastman streven wij ernaar om een gemiddelde toeslag op langere termijn te verlenen van 75% van de prijsstijging. Het bestuur van Stap kijkt per jaar of een toeslag mogelijk is. Dit is afhankelijk van de financiële situatie van de pensioenkring.

De beleidsdekkingsgraad is daarbij bepalend. Als de gewone toeslag niet mogelijk is of lager is dan de volledige stijging van de prijzen, dan kan deze worden aangevuld uit het indexatiedepot. Die aanvulling is alleen voor deelnemers die nog pensioen opbouwen. De aanvullende toeslag wordt gegeven wanneer de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 104,2% en zolang er nog geld in het indexatiedepot zit.

Jaartal	Stijging van de prijzen*	Reguliere verhoging pensioen	Aanvullende verhoging pensioen uit indexatiedepot	Totale verhoging
2016	1,80%	0,00%	1,80%	1,80%
2017	1,47%	0,52%	0,95%	1,47%
2018	1,47%	0,80%	0,67%	1,47%
2019	1,64%	0,22%	1,42%	1,64%
2020	0,99%	0,00%	0,99%	0,99%
2021	2,57%	0,25%	1,45%	1,70%
2022	17,16%	5,54%	0,26%	5,80%
2023	1,39%	0,00%	0,00%	0,00%

\* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

### Aanvullende toeslag

De vaststelling van de aanvullende toeslag gebeurt altijd aan het einde van het jaar. Dit is later dan de vaststelling van de reguliere verhoging van je pensioen, dit gebeurt altijd na 30 september. Zodra wij de verhoging vast hebben gesteld, zie je dat hier terug. Is de beleidsdekkingsgraad lager dan 104,2%? Dan is een toeslag uit het indexatiedepot dat jaar niet mogelijk.