

Indexatiedepots

Ben je overgekomen van Pensioenfonds Fresenius? Of ben je overgekomen naar Pensioenkring 2 met de verhuizing van Pensioenkring 1? Mogelijk is er voor jou sprake van een verhoging (toeslag) van je pensioen uit een indexatiedepot. Lees hieronder meer over deze depots.

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 van de pensioenkring goed genoeg is.

Dit depot kan zijn voor de deelnemers die naar Pensioenkring 2 zijn gegaan.

Waarom is er een indexatiedepot?

Een indexatiedepot ontstaat als de pensioenaanspraken van het oude pensioenfonds op basis van een hogere dekkingsgraad naar Pensioenkring 2 zijn overgegaan. De dekkingsgraad van Pensioenkring 2 was dan op het moment van overgaan lager. Het verschil tussen de dekkingsgraden wordt gebruikt om een indexatiedepot te vormen.

Indexatiedepot Fresenius

Stichting Pensioenfonds Fresenius Nederland in liquidatie (SPFN) heeft 16 september 2020 de opgebouwde pensioenaanspraken overgedragen aan Stap Pensioenkring 2. Door deze collectieve waardeoverdracht is een indexatiedepot gevormd.

Wat is een indexatiedepot en voor wie is het?

Een indexatiedepot is een soort pot met geld (bestemmingsreserve). Uit het indexatiedepot wordt elk jaar een aanvullende verhoging(indexatie) gegeven. Dat gebeurt tot er geen geld meer in het depot zit. Deze pot is voor de op 16 september 2020 (vlak vóór de collectieve overdracht) aanwezige deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en ex-partners die van SPFN naar Pensioenkring 2 zijn gegaan.

Waarom is er een indexatiedepot?

De overgang had SPFN een hogere dekkingsgraad naar Pensioenkring 2. Het verschil tussen de dekkingsgraden is voor een deel gebruikt om de pensioenaanspraken bij SPFN nog te verhogen (waar dit mogelijk was). Het overige deel is gebruikt om een indexatiedepot te vormen.

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 2 streven wij ernaar om een gemiddelde verhoging te geven van 50% van de prijsstijging. Het bestuur van Stap kijkt per jaar of een toeslag mogelijk is. Dit is afhankelijk van de financiële situatie. De beleidsdekkingsgraad is daarbij bepalend. Als de 'gewone' verhoging niet mogelijk is of maar gedeeltelijk mogelijk is, dan kan deze worden aangevuld uit het indexatiedepot. Die aanvulling geldt alleen voor de deelnemers, gewezen deelnemers, ex-partners en pensioengerechtigden van SPFN in Pensioenkring 2. De aanvullende toeslag wordt gegeven wanneer de beleidsdekkingsgraad hoger is dan ongeveer 105% en zolang er nog geld in het indexatiedepot zit.

Jaartal	Stijging van de prijzen*	Reguliere verhoging pensioen	Aanvullende verhoging pensioen uit indexatiedepot	Totale verhoging
2020	0,99%	0,00%	0,99%	0,99%
2021	2,57%	0,00%	2,57%	2,57%
2022	17,16%	0,84%	2,97%	3,81%
2023	1,64%	0,00%	0,00%	0,00%

* Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek

Aanvullende toeslag

In het indexatiedepot is nog geld aanwezig. Er wordt pas later besloten of de aanvullende verhoging kan worden gegeven, namelijk pas nadat is besloten of de 'gewone' verhoging (voor een deel) kan worden gegeven. Zodra wij de verhoging vast hebben gesteld, zie je dat hier terug. Is de beleidsdekkingsgraad lager dan ongeveer 105%? Dan kan er geen aanvullende verhoging uit het indexatiedepot worden gegeven.

Indexatiedepot PK 1

Alle opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen in Pensioenkring 1 van Stap zijn overgedragen naar Pensioenkring 2 van Stap. Er is toen ook een indexatiedepot gevormd. Hieronder lees je wat dat is en wat dat betekent.

Wat is een indexatiedepot en voor wie?

Een indexatiedepot is een soort pot met geld (bestemmingsreserve). Uit het indexatiedepot wordt elk jaar een aanvullende verhoging (indexatie) gegeven. Dat gebeurt totdat er geen geld meer in het depot zit. Alle deelnemers, oud-deelnemers en pensioengerechtigden die op 31 december 2020 (vlak vóór de collectieve overdracht) pensioenen hadden in Pensioenkring 1 zijn overgegaan naar Pensioenkring 2.

Waarom is er een indexatiedepot gevormd?

Bij de overgang had Pensioenkring 1 een hogere dekkingsgraad dan Pensioenkring 2. Het verschil is gebruikt om een indexatiedepot te vormen.

Wanneer wordt er vanuit het indexatiedepot een verhoging gegeven?

Stap probeert ieder jaar je pensioen te verhogen op basis van de stijging van de prijzen. Dit heet indexatie. In Pensioenkring 2 streven wij ernaar om op langere termijn een gemiddelde verhoging te geven van 50% van de prijsstijging. Het bestuur van Stap beoordeelt elk jaar of indexatie mogelijk is. Dit is afhankelijk van de financiële situatie. De beleidsdekkingsgraad is daarbij bepalend. Als de 'gewone' verhoging niet of maar gedeeltelijk mogelijk is, dan kan deze verhoging worden aangevuld uit het indexatiedepot. Die aanvulling geldt alleen voor de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenkring 1 in Pensioenkring 2. De aanvullende verhoging wordt verleend wanneer de beleidsdekkingsgraad hoger is dan ongeveer 114% en zolang er nog geld in het indexatiedepot zit.

Aanvullende verhoging in 2024?

In het indexatiedepot is nog geld aanwezig. Er wordt pas later besloten of de aanvullende verhoging kan worden gegeven, namelijk pas nadat is besloten of de 'gewone' verhoging (voor een deel) kan worden gegeven. Zodra wij de verhoging vast hebben gesteld, zie je dat hier terug. Is de

beleidsdekkingsgraad lager dan ongeveer 114%? Dan kan er geen aanvullende verhoging uit het indexatiedepot worden gegeven.