

Toelichting toepassing bijzondere maatregel Pensioenkring TotalEnergies Nederland

In je brief over de toeslagverlening per 1 januari 2026 hebben wij uitgelegd dat er voor de toeslagverlening dit jaar gebruik gemaakt is van een bijzondere maatregel (Algemene Maatregel van Bestuur extra toeslag). In dit bericht lees je hierover meer.

Verhoging pensioenen

De toeslag (verhoging) per 1 januari 2026 uit het reguliere beleid (1,72%) en die uit de aanvullende bijzondere maatregel per 1 januari 2026 (1,55%) leiden samen tot een totale verhoging van de pensioenen van 3,27%.

Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) heeft berekend dat de prijzen over het jaar voorafgaand aan 30 september 2025 met gemiddeld 3,27% zijn gestegen. Met de toepassing van de bijzondere maatregel is de prijsstijging volledig gecompenseerd.

Bijzondere maatregel

Hieronder leggen wij uit waarom het bestuur na goedkeuring van het belanghebbendenorgaan van Pensioenkring TotalEnergies Nederland heeft besloten per 1 januari 2026 gebruik te maken van de bijzondere maatregel.

Hoe is het besluit genomen?

We hebben goed gekeken of dit besluit vanuit het belang van alle groepen deelnemers is genomen. We hebben het dan over deelnemers die nog pensioen opbouwen, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. We hebben berekeningen gemaakt die laten zien dat de maatregel inderdaad evenwichtig uitpakt voor alle groepen deelnemers.

Impact

- De verhoging heeft in de berekening een direct effect op de dekkingsgraad, die daardoor daalt van 125,6% naar 123,8% (peildatum 30 september).
- Het effect van de extra verhoging verschilt per deelnemer. De impact van de toeslagverlening op het totale pensioenresultaat is licht negatief tot beperkt positief. Dit geldt ook voor de generatie-effecten. Het toekennen van de extra verhoging is in lijn met de ambitie van de pensioenkring. De afgelopen jaren is de toeslagverlening voor de pensioenkring achtergebleven bij de ambitie.
- De pensioenresultaten zonder rekening te houden met de extra verhoging zijn voor de jongere cohorten substantieel hoger dan de pensioenresultaten van de oudere cohorten. Dit wordt veroorzaakt door het effect van toekomstige toeslagen. Aangezien de dekkingsgraad op termijn naar verwachting stijgt, leidt dit tot meer toeslagen in de toekomst. Jongere actieven zijn meer gebaat bij toeslagen in de toekomst omdat ze op dat moment meer hebben opgebouwd dan nu het geval is. Ook kunnen gemiste toeslagen in dat geval mogelijk ingehaald worden. Inhaaltoeslagen zijn pas mogelijk bij een dekkingsgraad die hoger is dan de zogeheten TBI-grens (i.e. een beleidsdekkingsgraad van circa 136%, 2025). De TBI-grens is de wettelijke grens waarboven het toegestaan is om een inhaaltoeslag te verlenen. De oudere cohorten hebben daarom pas op termijn uitzicht op inhaaltoeslag en deze toeslag geldt alleen voor de toekomstige jaren. Het toepassen van de extra verhoging beperkt dit effect.

- De extra verhoging leidt voor jongeren tot een licht negatief effect omdat de extra verhoging van nu ten koste gaat van de mogelijkheid om in de toekomst toeslagen te verlenen. Voor jongere actieven is dit ongunstig omdat zij zoals hierboven al aangegeven meer zijn gebaat bij toeslagen in de toekomst dan nu. Voor pensioengerechtigden heeft de verhoging wel gelijk een positief effect. Dit is ook evenwichtig omdat de pensioengerechtigden in de periode van 1 januari 2008 tot en met 1 januari 2012 te maken hebben gehad met niet toegekende voorwaardelijke toeslagen en pensioenkortingen.
- De extra verhoging past ook in het proces van de overgang naar het nieuwe stelsel. De sociale partners hebben aangegeven dat zij de intentie hebben om met de pensioenen over te gaan naar het nieuwe stelsel en dat het besluit bovendien leidt tot draagvlak/vertrouwen in de transitie naar het nieuwe stelsel.

Wat zijn de belangrijkste conclusies?

Met als basis de resultaten van de haalbaarheidstoets zijn de generatie-effecten van Pensioenkring TotalEnergies Nederland inzichtelijk gemaakt wanneer de niet benutte toeslagruimte over de periode oktober 2024 tot oktober 2025 zou worden toegekend als extra toeslag. Hierbij wordt vooral gekeken naar de uitkomsten van de mediaan en de uitkomsten van het 5% percentiel. De mediaan is het middelste getal van alle uitkomsten uit de haalbaarheidstoets. Het 5%-percentiel toont de uitkomst van de haalbaarheidstoets als het economisch tegenzit ("worst case" scenario, afgekort als wc).

In de tabel hieronder ziet u het effect wanneer deze extra verhoging wordt toegekend. Het exacte effect hangt uiteindelijk af van de economische ontwikkelingen tot en met het moment waarop we overgaan naar de nieuwe regeling. In de haalbaarheidstoets berekeningen zijn we uitgegaan van verwachtingen op basis van wat we nu weten.

Eerst de impact op de pensioenresultaten in absolute zin:

Pensioenresultaat zónder éénmalige toeslag van 1,55%

	Totaal	25 jaar	35 jaar	45 jaar	55 jaar	65 jaar	75 jaar	85 jaar
Mediaan	85,6%	91,5%	87,9%	85,8%	84,0%	86,6%	83,6%	84,9%
5% WC	60,9%	54,7%	51,9%	50,2%	54,3%	64,2%	70,1%	75,0%

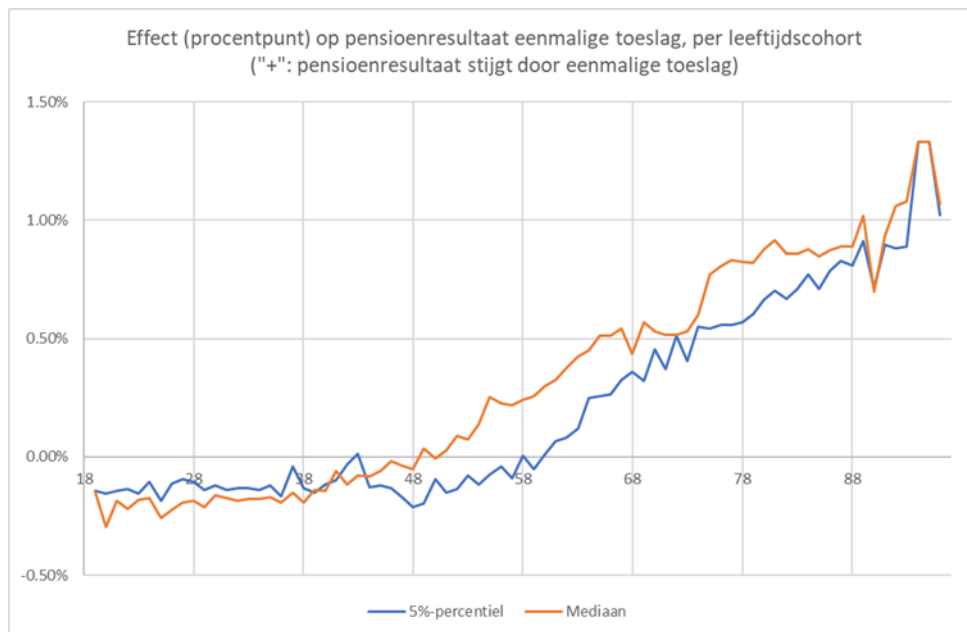
Pensioenresultaat mét éénmalige toeslag van 1,55%

	Totaal	25 jaar	35 jaar	45 jaar	55 jaar	65 jaar	75 jaar	85 jaar
Mediaan	85,8%	91,3%	87,8%	85,7%	84,2%	87,1%	84,4%	85,8%
5% WC	61,0%	54,6%	51,7%	50,1%	54,2%	64,4%	70,6%	75,7%

Vervolgens de impact op de pensioenresultaten in relatieve zin (elke waarde in de tabel hieronder is het verschil van de 2 tabellen hierboven):

	Totaal	25 jaar	35 jaar	45 jaar	55 jaar	65 jaar	75 jaar	85 jaar
Mediaan	0,2%	-0,3%	-0,2%	-0,1%	0,3%	0,5%	0,8%	0,8%
5% WC	0,1%	-0,2%	-0,1%	-0,1%	-0,1%	0,3%	0,5%	0,7%

Voor de overzichtelijkheid is de tabel opgesteld in leeftijdscohorten van 10 jaar. De feitelijke berekening is opgesteld met kalenderleeftijden per jaar, dit is onderstaand grafisch weergegeven:



Wat zien we?

Over het algemeen geldt dat jongeren er iets op achteruit gaan. Dit heeft te maken met het feit dat door de extra toeslag de dekkinggraad daalt en dit heeft een negatief effect op de toekomstige toeslagruimte. De effecten zijn verder beperkt omdat er bij deze pensioenkring geen sprake is van nieuwe inhaaltoeslagen, alleen de gemiste toeslagen van 1 januari 2008 tot 1 januari 2012 kunnen worden ingehaald. Voor jongeren die nog actief pensioen opbouwen speelt ook mee dat de opgebouwde aanspraken die verhoogd worden naar verhouding klein zijn t.o.v. de te bereiken pensioenaanspraken. Voor ouderen zien we een (beperkt) positief pensioenresultaat. Zij profiteren direct van de extra toeslag en hebben minder "last" van het negatieve effect op de toekomstige toeslagruimte. Hetzelfde beeld geeft het 5%-percentiel.

De algemene conclusie is dat 'ouderen' van het toepassen van de AMvB meer profiteren dan jongeren. Door het verlenen van een extra toeslag daalt de dekkinggraad. Een lagere dekkinggraad vergroot de kans op korting en verlaagt de kans op toekomstige toeslagverlening.

Er kan gesteld worden dat dit evenwichtig is om de eerdergenoemde argumenten, waarbij tevens geldt dat in de mediaan het pensioenresultaat van de jongere deelnemers hoger is dan van de oudere deelnemers.

Alles overwegende zijn de verschillen tussen de verschillende leeftijdscohorten op grond van de uitkomsten van de haalbaarheidstoets evenwichtig.

Gaat je pensioen volgend jaar ook omhoog?

Eind 2026 wordt opnieuw bepaald of de pensioenen omhoog kunnen. Je wordt hierover persoonlijk geïnformeerd.

Meer weten?

Wil je meer weten over hoe je pensioenkring er financieel voor staat? Bekijk dan

www.stappensioen.nl/financiele-situatie.