

Vragen en antwoorden over de eerste berekening voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling

Wat is in grote lijnen het verschil tussen je oude en je nieuwe pensioen?

Je oude pensioenregeling was een middelloonregeling. In deze regeling werden eventuele verhogingen van je pensioen zoveel mogelijk geprobeerd te geven, maar er waren aan strenge regels aan verbonden. Hierbij werd gekeken naar de inflatie én naar de dekkingsgraad van het pensioenfonds.

In het nieuwe pensioenstelsel is dit anders. In deze pensioenkring vindt geen opbouw meer plaats, er wordt dus geen premie meer ingelegd. Het pensioen uit de oude regeling is omgezet in een pensioenpot. De pensioenpot gaat meebewegen met de financiële markten. Er zijn drie factoren van invloed op je pensioen:

- Beleggingen
- Rente
- Levensverwachting

Afhankelijk van die drie factoren kan je pensioenpot hoger of lager worden.

Aanpassingen van je pensioen zijn in het nieuwe pensioenstelsel dus niet meer afhankelijk van de dekkingsgraad van het pensioen, maar vooral van beleggingsresultaten. Goed om te weten dat de beleggingsresultaten wel gespreid worden over 3 jaar. Op het moment dat je met pensioen gaat wordt telkens ieder jaar de hoogte van je uitkering bepaald. Het deel van je pensioenpot dat nog niet wordt uitgekeerd blijft meebewegen met de financiële markten.

Wat is het verschil tussen nominale en reële bedragen?

In het overzicht zie je zowel nominale als reële bedragen.

Een nominaal bedrag is een pensioenbedrag in euro's van vandaag. Hierbij houden we geen rekening met toekomstige inflatie.

Een reëel bedrag houdt wel rekening met verwachte toekomstige inflatie. Hoe we dat doen lees je in de vraag hierna. Het reële bedrag laat zien wat je pensioen ongeveer waard is in koopkracht. Door inflatie stijgen prijzen elk jaar. Daarom valt een reëel pensioen meestal lager uit dan een nominaal pensioen. Dat geeft een realistischer beeld van het inkomen en de levensstandaard later.

Zo kun je het pensioen beter vergelijken met je huidige inkomen en beoordelen of dit voor jou voldoende lijkt. Let op: dit is een inschatting. We weten niet vooraf hoe hoog de inflatie zal zijn en hoe de pensioenuitkering zich precies ontwikkelt. Daarom zijn de bedragen berekend volgens de wettelijke rekenregels.

Er staat in de eerste berekening dat we rekening houden met de toekomstige inflatie. Wat bedoelen we daarmee?

We kunnen natuurlijk niet in de toekomst kijken. Maar we hebben de getoonde bedragen doorgerekend op basis van duizenden scenario's met verschillende situaties met lage, middel of hoge inflatie. We gebruiken hiervoor een wettelijk verplichte scenarioset. Een scenarioset is een model waarmee we proberen de toekomst te voorspellen. Op basis van al die scenario's komen we met een inschatting van het verwachte pensioen.

Welke effecten hebben de bewegingen op de beurs op mijn pensioenuitkering?

Bewegingen op de beurs hebben op korte termijn geen effect op je pensioenuitkering. Je pensioenuitkering wordt voor een heel jaar vooruit bepaald. Daarnaast wordt er een reserve opgebouwd. Zijn de bewegingen op de beurs in een jaar negatief en wordt naar verwachting je uitkering voor het komende jaar lager, dan wordt de uitkering aangevuld vanuit die reserve (zolang deze reserve gevuld is). Als de reserve leeg is, dan kan je pensioen flink dalen.

Zijn de verwachte beleggingsresultaten berekend volgens wettelijke regels?

De wet schrijft voor hoe we de verwachte beleggingsresultaten in de eerste berekening moeten berekenen. Omdat pensioenvermogen wordt belegd om op lange termijn de waarde van het pensioen zoveel mogelijk op peil te houden, werken we daarbij met verschillende scenario's. Zo krijg je een beeld van mogelijke ontwikkelingen van je pensioen.

Waarom hoeven we minder buffers aan te houden als pensioenfonds?

Onder de Wet toekomst pensioenen (Wtp) hoeven pensioenfondsen minder grote financiële buffers aan te houden. Daardoor werken positieve en negatieve beleggingsresultaten sneller door in de hoogte van het pensioen. De pensioenuitkeringen kunnen hierdoor meer schommelen.

Mijn pensioen is hoger na de overgang, waardoor komt dat?

Door de hoge dekkingsgraad is er bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling extra vermogen beschikbaar. Een deel van dit vermogen wordt verdeeld onder de deelnemers. Daardoor is het pensioen na de overgang hoger.

De wet bepaalt hoeveel vermogen een pensioenfonds moet aanhouden. Als er bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling meer vermogen beschikbaar is dan daarvoor nodig is, kan een deel daarvan worden gebruikt om de pensioenen extra te verhogen. Hoe dit gebeurt, is vastgelegd in het transitieplan en gebeurt conform wettelijke regels.

Heb je ook pensioen opgebouwd met een andere pensioenleeftijd dan 67 jaar? Dan is dit omgerekend en draagt dit ook bij aan de verhoging van je pensioen na de overgang naar de nieuwe regels.

Wanneer vinden in de nieuwe regeling de (eventuele) jaarlijkse verhogingen van het pensioen plaats?

In november van elk jaar wordt de uitkering voor het nieuwe jaar vastgesteld. Hierover ontvang je uiterlijk eind november bericht. In januari ontvang je dan je nieuwe pensioenuitkering die voor dat jaar geldt.

Wanneer ontvang ik een tweede berekening?

Bij de eerste berekening geven we een inschatting van het pensioen na de overgang naar de nieuwe regeling. De peildatum daarvoor is mei 2026.

Een tweede berekening ontvang je binnen 6 maanden na de overgang. Bij de tweede berekening tonen we de definitieve uitkomst ná de overgang, gebaseerd op de dekkingsgraad op 30 september 2026.