

Maarsssen, januari 2023

Verhoging van je pensioen per 1 januari 2023

Het bestuur beoordeelt jaarlijks of en in hoeverre de pensioenen verhoogd kunnen worden. Bepalend hiervoor zijn de wettelijke bepalingen en de financiële positie van het fonds, met onder andere als voorwaarden dat de zogeheten beleidsdekkingsgraad minimaal gelijk is aan 110%, dat deze als gevolg van de indexatie niet te veel daalt en dat er sprake is van een evenwichtige belangenafweging door het bestuur.

De basis voor indexatie

In ons reglement ligt de basis voor indexatie vast: voor verhoging van de pensioenen die al zijn ingegaan, is dat de stijging van de afgeleide consumentenprijsindex van 1 juli 2021 tot 1 juli 2022. Dit geldt ook voor de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers (slapers). Voor deelnemers die nog pensioen opbouwen vormt de loonstijging in het vorige jaar de basis voor indexatie. In de afgelopen jaren lagen deze twee cijfers dicht bij elkaar, meestal was de loonindex iets hoger. Het afgelopen jaar is dit echter omgedraaid: de prijsindex was 12,45% en de loonindex 2,15%.

De rente is gestegen

De afgelopen jaren was het vermogen van het pensioenfonds lange tijd onvoldoende om te kunnen indexeren. Kortten van de pensioenen is gelukkig niet aan de orde geweest, maar de laatste 2 jaar was de pensioenopbouw voor actieve deelnemers wel lager (1,72% in plaats van 1,875%).

De belangrijkste reden voor deze situatie was de lage rente; de goede resultaten op onze beleggingen konden dit helaas niet goedmaken. Het bedrag dat het pensioenfonds als vermogen moet aanhouden is namelijk voor een groot deel afhankelijk van de rente: hoe lager de rente, hoe meer vermogen het pensioenfonds aan moet houden. De redenering hierachter is dat bij een lage rente er in de toekomst minder rendement gemaakt kan worden met het aanwezige vermogen. Er is in dat geval dus meer vermogen nodig om de pensioenen in de toekomst uit te kunnen betalen.

Gelukkig is de rente sinds enige tijd behoorlijk aan het stijgen en kon het bestuur in augustus besluiten om de opgebouwde pensioenen van actieve deelnemers met terugwerkende kracht per 1 januari 2022 te verhogen met 2,19%. De ingegane pensioenen en de opgebouwde pensioenen van slapers zijn toen met 1,29% verhoogd.

Versoepelde regels overheid

Dat dit mogelijk was heeft ook te maken met het feit dat de overheid de regels met betrekking tot het indexeren van pensioenen tijdelijk heeft versoepeld in verband met de komende overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Door de versoepelde regels kan een hogere indexatie worden gegeven. Het bestuur heeft ervoor gekozen om hier gebruik van te maken, maar wel met het nieuwe pensioenstelsel in het achterhoofd. Want door de pensioenen nu te veel te verhogen wordt de kans op kortingen bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel groter. Al met al een complexe afweging, waarbij het bestuur ook heeft meegenomen dat het verschil tussen de twee indexen (consumentenprijsindex en loonstijging als basis, zie boven) met name als gevolg van bijzondere omstandigheden wel erg groot is.

Indexatie per 1 januari 2023

Uiteindelijk heeft dit erin geresulteerd dat het bestuur alles afwegend heeft besloten om de indexatie per 1 januari 2023 voor actieve deelnemers vast te stellen op 2,15% en voor gepensioneerden en slapers op 5,7%.

Opbouwpercentage 2023

Het opbouwpercentage voor actieve deelnemers is per 1 januari 2023 verhoogd naar 1,875%.

Vragen?

Wij kunnen ons voorstellen dat je naar aanleiding van dit bericht vragen hebt of graag nog iets meer uitleg wenst. Neem dan contact op met het pensioenbureau. Dat kan telefonisch (0302452436) of per email: pensioen@brocacef.nl

Daarnaast staat er een uitgebreidere toelichting met betrekking tot de indexatie op onze website: www.brocacefpensioenfonds.nl