

Vragen & Antwoorden

Over dit document

In dit Vragen & Antwoorden document vind je veel antwoorden op de vragen die we hebben ontvangen. Dit document wordt regelmatig geactualiseerd. We hebben dit document met de grootste zorg samengesteld. Je kunt er echter geen rechten aan ontleen. Je kunt alleen rechten ontleen aan het voor jou geldende pensioenreglement.

Inhoud

1. Pensioen in Nederland
2. De Wet toekomst pensioenen
3. Onze nieuwe pensioenregeling

1. Pensioen in Nederland

1. Hoe zit het Nederlandse pensioenstelsel in elkaar?

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers. De eerste pijler is het basispensioen, de AOW. De AOW wordt betaald door de overheid. De tweede pijler is het aanvullende pensioen dat je bij een werkgever opbouwt, zoals het pensioen bij Brocef Pensioenfonds. Dit bouw je tijdens je werkzame leven op. De derde pijler is het vrijwillige pensioen. Hieronder vallen de inkomensvoorzieningen die je zelf regelt, zoals bijvoorbeeld een lijfrente of een levensverzekering. Naast deze drie pijlers bestaat er ook een officieuze vierde pijler waar het sparen via een niet-fiscale weg toe behoort. Bijvoorbeeld een spaarrekening, aandelen of obligaties.

2. Wat is het verschil tussen de AOW en het pensioen bij Brocef Pensioenfonds?

De AOW is het basispensioen van de overheid (de eerste pijler) dat je krijgt als je in Nederland hebt gewoond of gewerkt. Voor elk jaar dat je in Nederland hebt gewoond of gewerkt krijg je 2% AOW. Je krijgt pas AOW als je de AOW-leeftijd hebt bereikt. Die AOW-leeftijd is afhankelijk van je geboortedatum en daarmee voor iedereen verschillend. De AOW-uitkeringen van de huidige AOW'ers wordt betaald uit de belastingen en sociale verzekeringspremies die weer worden betaald door de huidige werkenden. Dat heet ook wel 'omslagstelsel'.

Dat is anders dan bij het aanvullende pensioen dat je bij je werkgever opbouwt. Daar spaar je voor je eigen pensioen. Dit pensioen vormt de zogenaamde 'tweede pijler'.

3. Zal de AOW ook gaan veranderen?

De Wet toekomst pensioenen verandert ook iets in de AOW-leeftijd; de AOW-leeftijd stijgt namelijk minder snel. Er zijn op dit moment geen plannen bekend van de overheid om de AOW in de toekomst af te schaffen of verder te veranderen. Bovendien wordt er in de opbouw van de aanvullende pensioenen bij werkgevers rekening gehouden met het feit dat er een basis AOW van de overheid is; over het

eerste deel van je inkomen bouw je namelijk geen of minder pensioen op. Maar de AOW staat wel onder druk omdat er in de toekomst steeds minder werkenden zijn die de premies kunnen betalen voor de AOW. Terwijl de groep ouderen die recht heeft op AOW elk jaar wat groter wordt.

4. Waarom moet onze pensioenregeling worden veranderd?

Veel medewerkers bouwen pensioen op in een uitkeringsregeling: een regeling waarbij de hoogte van het pensioen vooraf met een bepaalde zekerheid wordt vastgesteld. De afgelopen jaren bleek die zekerheid beperkt: pensioenen stegen niet altijd mee met de inflatie en werden soms zelfs verlaagd. De koopkracht van die pensioenen werd daardoor steeds minder.

Dit heeft ervoor gezorgd dat er steeds minder vertrouwen was in het pensioenstelsel. Het stelsel sluit ook onvoldoende aan bij ontwikkelingen op de arbeidsmarkt: mensen veranderen steeds vaker van baan en er komen meer flexwerkers en zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) bij. Bovendien is het nu zo dat oudere medewerkers duurder zijn dan jongere medewerkers omdat de pensioenpremies voor jongeren en ouderen fors verschillen. Hierdoor is het vanuit kosten oogpunt minder aantrekkelijk om ouderen aan te nemen. Tot slot is het voor veel mensen niet duidelijk hoe ze pensioen opbouwen. De hervorming die de overheid voor ogen heeft moet leiden tot een meer toekomstbestendig pensioenstelsel dat beter aansluit bij de ontwikkelingen in de maatschappij en op de arbeidsmarkt, pensioen meer inzichtelijk en persoonlijker maakt en een grotere kans geeft op een koopkrachtig pensioen voor alle generaties.

2. De Wet toekomst pensioenen

1. Voor wie heeft de nieuwe pensioenwet allemaal gevolgen?

Het nieuwe pensioenstelsel geldt voor iedereen die in Nederland pensioen opbouwt. Op grond van de nieuwe wet moeten alle bedrijven en/of sectoren in Nederland hun pensioenregelingen aanpassen. Dat heeft gevolgen voor iedereen die nu deelnemer is in een pensioenregeling. Dat zijn alle medewerkers, maar ook degenen die al met pensioen zijn of oud-collega's die nog niet met pensioen zijn (de zogenaamde 'slapers').

In principe geldt de Wtp voor iedereen, dus ook voor gepensioneerden en de oud-collega's. Een belangrijk uitgangspunt in de nieuwe wet is dat de opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dat heet 'invaren'. Er is straks niet langer sprake van een opgebouwd pensioen maar van een opgebouwd pensioenkapitaal (een persoonlijke pensioenpot). De opgebouwde pensioenen in de huidige regeling worden onderdeel van je persoonlijke pensioenpot. Het voordeel van invaren is dat de buffers bij Brocacef Pensioenfonds kunnen worden verdeeld onder de deelnemers. Dat leidt naar verwachting tot een verbetering van je pensioen.

Hoe groot de effecten precies zullen zijn is afhankelijk van veel factoren, waaronder de dekkingsgraad van ons pensioenfonds op het moment van de overgang. We kunnen je daar nu nog niet veel over vertellen. Voor iedere deelnemer brengen we de gevolgen straks in kaart. Je krijgt dan een duidelijk overzicht waaruit blijkt wat

jouw pensioen onder de huidige regeling zou zijn en wat jouw pensioen naar verwachting in de nieuwe regeling wordt. Ook laten we dan zien hoe we compenseren voor de deelnemers die erop achteruit gaan.

2. Wat betekenen al deze veranderingen voor onze pensioenregeling?

Voor medewerkers wordt in het nieuwe pensioenstelsel geen pensioenbedrag meer beloofd. Er komt een nieuw stelsel dat maar één soort pensioenregeling kent: de premieregeling. In zo'n regeling bouwt iedere deelnemer een pensioenkapitaal op in een eigen pensioenpot. Er wordt alleen een premie toegezegd. Met die premie zal worden belegd. De uitkomst van die beleggingen is daarmee vooraf onzeker.

Iedere medewerker ontvangt hetzelfde premiepercentage en krijgt zijn eigen pensioenpot. Het wordt dus eerlijker en transparanter. Geen beloftes meer over een uitkering, maar iedereen heeft straks een eigen pensioenpot en daaraan gekoppeld een indicatie van het pensioen dat je daarmee later kunt aankopen.

De nieuwe wet biedt twee opties voor de nieuwe pensioenregeling: de flexibele premie- regeling en de solidaire premieregeling. Er zijn veel overeenkomsten tussen deze beide opties maar de flexibele premieregeling biedt meer individuele keuzevrijheid en is transparanter, terwijl de solidaire premieregeling meer verplichte elementen van collectiviteit heeft maar minder keuzevrijheid kent dan de flexibele premieregeling. Bij ons is gekozen voor de solidaire premieregeling.

Omdat in de toekomst pensioen moet worden opgebouwd in een premieregeling is het niet langer mogelijk om voor de toekomst een pensioenopbouw toe te blijven zeggen zoals we dat nu bij ons pensioenfonds doen. Deelname aan de huidige regeling zal daarom als gevolg van de nieuwe wet beëindigd worden. Iedereen gaat automatisch deelnemen in een premieregeling.

3. Hoe werkt een persoonlijke pensioenpot?

Zolang je werkt, wordt er elke maand een premie ingelegd in jouw 'persoonlijke pensioenpot'. Naarmate je langer werkt, zul je dus ook meer premie inleggen. Deze premies worden vervolgens – binnen de solidaire premieregeling – collectief belegd door het pensioenfonds, waarbij rendementen leeftijdsafhankelijk worden toebedeeld. Daarbij wordt het risico steeds verder afgebouwd naarmate je ouder wordt. Het totaal van alle betaalde premies en de daarop gemaakte rendementen vormen het pensioenkapitaal. Het pensioenkapitaal op de pensioendatum is vervolgens bepalend voor de hoogte van je uitkering. Hoe hoger je kapitaal, hoe hoger jouw maandelijkse pensioenuitkering zal zijn. Ook na de pensioendatum wordt je pensioenkapitaal doorbelegd. De pensioenuitkering beweegt dus mee met de marktontwikkelingen. Daarbij heeft het pensioenfonds een bepaalde mate van bescherming ingeregeld voor situaties waarbij de markten een negatieve beweging laten zien. In deze situaties hoeven uitkeringen dan meestal niet te worden verlaagd.

Als je voor je pensionering komt te overlijden dan vervalt je opgebouwde pensioenkapitaal aan het pensioenfonds. Wel zullen je nabestaanden (partner en kinderen) recht hebben op een partner- en wezenpensioen.

4. Wat gebeurt er met de al opgebouwde pensioenen?

Een belangrijk uitgangspunt in de Wtp is dat de opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dat heet 'invaren'. Die opgebouwde pensioenen worden dan onderdeel van je persoonlijke pensioenpot. In het nieuwe stelsel hoeven geen reserves (buffers) meer te worden aangehouden. Als er wordt ingevaren dan komen ook de pensioenreserves (de buffers) vrij die bij het pensioenfonds staan. Deze buffers kunnen dan worden verdeeld. Dat kan door de buffers toe te voegen aan de individuele pensioenpotten van de verschillende deelnemers en/of door ze te reserveren om bepaalde risico's op te vangen. De buffers kunnen ook worden gebruikt om gevolgen van het nieuwe stelsel voor de medewerkers in de toekomstige opbouw, financieel te compenseren.

5. Het risico verschuift dus straks naar de medewerkers?

Dat is juist. Bij een premiereregeling is er sprake van een individuele pensioenpot die meebeweegt met de beleggingsresultaten. Zo'n premiereregeling gaat straks voor iedereen gelden. Bij een premiereregeling mag enkel een pensioenpremie worden toegezegd en worden geen beloftes gedaan over een uitkomst. In die zin verschuift het risico naar de medewerker. Dat risico kan zowel positief als negatief uitpakken. Bij goede beleggingsopbrengsten komen die positieve gevolgen volledig ten goede aan de medewerkers. Nu is de indexatie niet hoger dan de loon- of prijsinflatie. Negatieve resultaten zullen in zo'n premiereregeling ook doorwerken in het opgebouwde pensioenkapitaal. Daarbij worden er door Brocacef Pensioenfonds verschillende mechanismen ingebouwd om het risico in de uitkeringsfase te beperken.

6. Loop je in een premiereregeling het risico dat je straks al het geld kwijt bent en dus geen pensioen hebt?

Je hoeft voor de nieuwe regeling geen beleggingsexpert te zijn; de premie wordt voor jou automatisch belegd. Het vermogen in het pensioenfonds wordt collectief belegd. Bovendien worden er allerlei maatregelen genomen om de risico's te beperken. Periodiek krijg je een overzicht met de ontwikkeling van jouw pensioenkapitaal. Dat geeft je de kans om eventueel aanvullende maatregelen, buiten de pensioenregeling om, te nemen als je denkt dat dat nodig is. Je belegt automatisch waarbij de beleggingsrisico's meebewegen met jouw levensfase. Naarmate je ouder wordt, worden de risico's in je beleggingen afgebouwd. Er worden dus maatregelen genomen om de risico's te verkleinen. Ondanks dat er geen garanties zijn over de uitkomst van jouw pensioen, zul je niet zomaar je geld kwijtraken.

7. Als het pensioen meer meebeweegt met de markt, merk ik dat dan iedere maand?

Zolang je werkt, wordt er maandelijks premie ingelegd. Die premie zal gaan renderen en daarmee bouw je je eigen pensioenkapitaal op. Dit kapitaal zal inderdaad gaan meebewegen met de financiële markten. Wij informeren je periodiek over de hoogte van je opgebouwde pensioenkapitaal. Daarnaast ontvang je informatie over de hoogte van je te verwachten pensioenuitkering. Je ziet dan hoeveel pensioen je op dat moment ongeveer kunt verkrijgen met je opgebouwde pensioenkapitaal. Na pensionering kan je pensioenuitkering per jaar in hoogte verschillen. Door middel van de solidariteitsreserve proberen we er alles aan te doen om een verlaging van je pensioenuitkering te voorkomen.

3. Onze nieuwe pensioenregeling

1. Wat houdt de solidaire premiereregeling in het kort in?

De solidaire premiereregeling is een premiereregeling waarbij elke deelnemer zijn/haar eigen pensioenpot heeft. Daarnaast is er in de uitkeringsfase bescherming tegen eventuele financiële tegenvallers door middel van een gezamenlijke reserve. Deze zogenoemde 'solidariteitsreserve' is bedoeld om verlagingen van het pensioen te voorkomen op het moment dat je pensioen ontvangt. Vandaar de naam 'solidaire premiereregeling'.

2. Wat blijft hetzelfde?

Brocef Pensioenfonds zorgt voor inkomen na pensionering: jouw pensioen. Dit pensioen ontvang je zolang je leeft. Dat geldt nu, maar ook straks. En als je helemaal niet meer kunt werken door arbeidsongeschiktheid, wordt ook dan jouw pensioenopbouw voortgezet. Kom je te overlijden, vóór of ná pensionering? Dan ontvangen je partner en kinderen een pensioen van Brocef Pensioenfonds. Binnen de solidaire premiereregeling wordt je pensioengeld net als nu gezamenlijk belegd. Je hebt geen mogelijkheid om zelf beleggingskeuzes te maken. Je kunt wél keuzes blijven maken over bijvoorbeeld waardeoverdracht. Ook kies je net als nu zelf vanaf welke leeftijd je het pensioen wilt ontvangen en kun je pensioenkeuzes maken bij ingang van je pensioen.

3. Wat verandert er?

Nu bouw je elk jaar een bepaald bedrag aan pensioen op. Straks bouw je geen pensioen meer op, maar een eigen pensioenvermogen – ook wel 'pensioenpot' genoemd. Dit vermogen bestaat uit ingelegde premies van jou en Brocef en uit beleggingsrendement. De premies worden belegd op basis van jouw leeftijd. Dit betekent dat voor jongeren meer risico wordt genomen, omdat zij nog een langere tijd hebben voor het opbouwen van pensioen. Hoe dichterbij je pensioenleeftijd komt, hoe minder risico er wordt genomen. Voor pensioenontvangers is er één beleggingsbeleid.

4. Hoe hoog is straks de deelnemerspremie in de nieuwe regeling?

De totale pensioenpremie zal straks op een gelijk niveau blijven. Dit geldt eveneens voor de eigen deelnemerspremie. In beginsel heeft dit dan ook geen effect op je netto maandelijkse inkomen.

Brocef en jij leggen nu samen 33,4% van de pensioengrondslag in voor je pensioen, waaronder je (tijdelijk) nabestaandenpensioen en alles wat er geregeld is als je arbeidsongeschikt wordt. Je betaalt zelf 5,8% van je pensioengrondslag. De rest betaalt Brocef.

Een deel van deze premie wordt gebruikt voor het betalen van verschillende verzekeringen, zoals het partner- en wezenpensioen als je overlijdt voor de pensioendatum en voortzetting van pensioen bij arbeidsongeschiktheid. Met circa 30% van je pensioengrondslag wordt uiteindelijk voor je belegd.

5. Worden bepaalde deelnemers gecompenseerd voor de overgang naar de nieuwe regeling?

Dit hangt af van de omstandigheden bij de overgang. Maar in beginsel vinden sociale partners bij Brocacef maar ook het bestuur dat er moet worden gecompenseerd voor de nadelen van de overgang door de verandering van de manier waarop de premie berekend wordt. Voor deze compensaties wordt indien mogelijk een (klein) deel van het vermogen gebruikt. Daarbij wordt gekeken naar de medewerkers die het grootste nadeel ondervinden.

Het gaat hierbij om medewerkers die ouder zijn dan 45jaar omdat de manier van opbouwen en premie inleggen verandert. Jongere medewerkers hebben geen nadelen vanuit de wijziging van het financieringssysteem.

6. Wordt het totale vermogen van het pensioenfonds eerlijk verdeeld?

De overheid heeft regels bepaald over hoe het pensioen verdeeld moet worden zodat de verdeling zo eerlijk mogelijk is voor alle groepen. Bij Brocacef Pensioenfonds hebben we gekozen voor een standaard verdeling van het vermogen. De overheid legt deze methode uitgebreid uit op de website www.werkenaanonspensioen.nl.

7. Hoe ziet het nabestaandenpensioen eruit?

In de nieuwe regeling is er niet alleen een pensioen voor jou, maar ook een uitkering voor je partner als je overlijdt: het partnerpensioen. Dat is nu ook al zo, maar de regels gaan veranderen.

Als je overlijdt als je nog werkt (dus vóórdat je met pensioen bent), krijgt je partner levenslang een uitkering. Deze uitkering bedraagt 30% van het pensioengevend inkomen (bruto per jaar). Daarnaast is sprake van een tijdelijk partnerpensioen van 70% van de franchise (bruto per jaar). Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd totdat je partner de AOW-leeftijd bereikt. Het wezenpensioen is 10% van het pensioengevend inkomen en wordt uitbetaald tot je kinderen 25 jaar worden (bruto per jaar).

Als je al met pensioen bent, ontvangt je partner 70% van jouw eigen pensioen als je overlijdt, tenzij je samen met je partner besloten hebt om je pensioenpot alleen te gebruiken voor een ouderdompensioen. Dit betreft een levenslang pensioen.

8. Doe ik er verstandig aan om voor de invoering van de nieuwe regeling met pensioen te gaan?

Hoe langer je werkt des te meer pensioen bouw je op. Daarbij komt dat de waarde van je al opgebouwde pensioen behouden blijft. Als de pensioenen worden ingevaren dan geldt dat niet alleen voor je al opgebouwde pensioen maar ook voor alle reeds ingegane pensioenen. Eerder met pensioen verandert dat niet. Er kunnen mogelijk ook andere redenen zijn voor jou om eerder met pensioen te gaan. Mocht je deze mogelijkheid willen bespreken, neem dan contact op met het pensioenbureau.

9. Wat is de solidariteitsreserve?

De nieuwe pensioenregeling heeft een solidariteitsreserve. Deze reserve wordt gebruikt om de kans zo klein mogelijk te maken dat de uitkering van gepensioneerden daalt in slechte economische tijden. De reserve wordt bij de start van de nieuwe regeling deels gevuld uit het gezamenlijk vermogen. Daarna wordt de reserve zo nodig jaarlijks aangevuld met een deel van het rendement van alle deelnemers. Op deze wijze blijft ook voor latere jaren en generaties een reserve aanwezig om toekomstige uitkeringen te beschermen.

10. Wanneer krijg ik inzicht in wat dit precies voor mij gaat betekenen?

De nieuwe pensioenregeling wordt naar verwachting per 1 januari 2027 ingevoerd. Een aantal maanden voor de overgang ontvang je van ons een persoonlijk pensioenoverzicht waarin we laten zien wat de verandering op hoofdlijnen voor jou betekent. De bedragen in dat overzicht zijn gebaseerd op schattingen. Een aantal maanden na de overgang ontvang je jouw definitieve pensioenoverzicht. Je ziet dan wat de hoogte is van jouw pensioenpot bij de start van de nieuwe regeling.