Witteveen + Bos Pensioenfonds



Op weg naar het pensioen – bijeenkomst 55+

Paul Canisius, Peter de Jong

Oktober 2026

Wat bespreken we vandaag?

- Hoe werkt pensioen?
- Wat wordt anders in de nieuwe pensioenregeling?
- Waar staan we op weg naar het nieuwe stelsel?
- Mogelijkheden en te maken keuzes
- Informatievoorziening en begeleiding
- Jullie vragen

Hoe werkt pensioen?

1. Opbouw pensioenrecht werknemer:

- per jaar bouw je op:

pensioengrondslag (12,96 x maandsalaris – franchise [€20.361]) x opbouwpercentage (1,738%) x %deeltijd

- resultaat bij 40 jaar opbouw: pensioen + AOW = ca. 70% van gemiddelde loon

2. Opbouw kapitaal:

- Werkgever en werknemer leggen maandelijks pensioenpremie in
- Het ingelegde geld wordt belegd, groeit door rendement
- Na pensionering wordt pensioen betaald uit het opgebouwde kapitaal

3. Evenwicht tussen kapitaal en verplichtingen pensioenfonds

Kapitaal = totaal ingelegd bedrag + gerealiseerd rendement beleggingen

Verplichtingen = totaal te betalen pensioenen – verwacht rendement tot moment betaling

Dekkingsgraad = Verhouding Kapitaal/Verplichtingen

Pensioenfonds stuurt op dekkingsgraad rond 120%, als buffer voor tegenvallers

Stuurparameters: %inleg, opbouwpercentage, beleggingsbeleid, beheersing kosten

Bij voldoende hoge dekkingsgraad: indexering pensioenrechten deelnemers voor inflatie

Bij te lage dekkingsgraad: korting pensioenrechten

Witteveen + Bos Pensioenfonds

Huidige pensioenregeling

Uitkeringsovereenkomst

- Opbouw pensioenrecht op basis van salaris en opbouwpercentage (a.h.v. inleg, verwachte opbrengst beleggingen, verwachte levensduur)

- Het geld wordt als één geheel belegd.

Nieuwe pensioenregeling (WTP)

Flexibele premieregeling

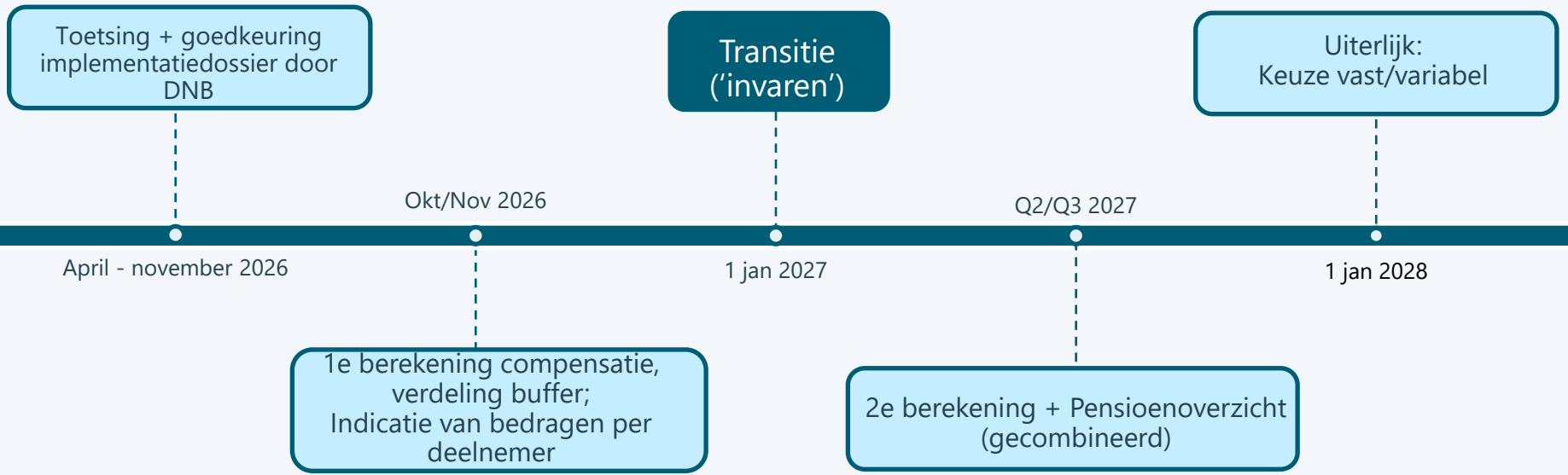
- Opbouw persoonlijk kapitaal op basis van inleg en beleggingsrendement
- Bij pensionering wordt pensioen bepaald op basis van het opgebouwde kapitaal (a.h.v. verwachte levensduur, verwachte opbrengst beleggingen tijdens pensioenperiode)

- Het geld wordt voor je belegd met een mix die past bij je leeftijd en profielkeuze.
- Ben je eenmaal met pensioen? Dan wordt het geld van iedereen die een pensioen krijgt als één geheel belegd.

Voorbereiding invaren per 1-1-2027

- Toetsing evenwichtigheid, data, communicatie etc. door Nederlandse Bank, AFM
- Intensieve controle gegevens (‘in 1 keer goed naar nieuwe stelsel’)
- Verdeling gezamenlijk kapitaal naar individuele kapitalen per deelnemer:
  - basisbedrag op basis van opgebouwd pensioenrecht
  - + compensatie voor (leeftijdsafhankelijk) nadeel van afschaffen ‘doorsneepremie’
  - + schuiven met vermogen door bestuur
  - + omslag restant kapitaal t.g.v. dekkingsgraad > 100%

Waar staan we nu op weg naar het nieuwe stelsel?



Keuzes vóór pensioendatum in huidige pensioenregeling

1. Volledig of deeltijd werken tot AOW-datum, eventueel met deeltijdpensioen
2. Het moment waarop je (deels) stopt met werken
3. Het moment waarop (deels) je pensioen ingaat 55 jaar – AOW-leeftijd
4. Wel of geen 'hoog-laag pensioen' verhouding 4/3
5. Keuze: omzetten partnerpensioen (na overlijden deelnemer) in hoger eigen pensioen (of andersom)

Keuzes in nieuwe pensioenregeling

1. Het moment waarop je pensioen ingaat — Keuze verandert niet (uiterlijk op je AOW-leeftijd).
2. Wel of geen 'hoog-laag pensioen' — Keuze verandert niet.

3. Nieuw: **Wijze van beleggen**

Je kunt (zolang je nog geen pensioen krijgt) meer of minder risico nemen dan het pensioenfonds standaard voor jou doet (passend bij je leeftijd).

4. Nieuw: **Vast of variabel pensioen**

Vast pensioen: zekerheid over hoogte, maar verzekeraar houdt 'risicopremie' en winst in

Variabel pensioen: geen zekerheid over de hoogte, maar rendement belegging gaat naar deelnemer.

Informatievoorziening en begeleiding

- Berekening toekomstig pensioen voor verschillende keuzemogelijkheden, door pensioenuitvoerder Dion
- Informatie, begeleiding door pensioenbureau: Paul Canisius en Anita van Dijk
- Inzicht in financiële toekomst (scenario's voor inkomsten en uitgaven), door werkgever: "Inzichttool" en "Financieel planningsgesprek"
    - incl. AOW + pensioenen bij andere werkgevers
    - ook voor partner
    - van bruto naar netto

Informatievoorziening en begeleiding

Inzichttool

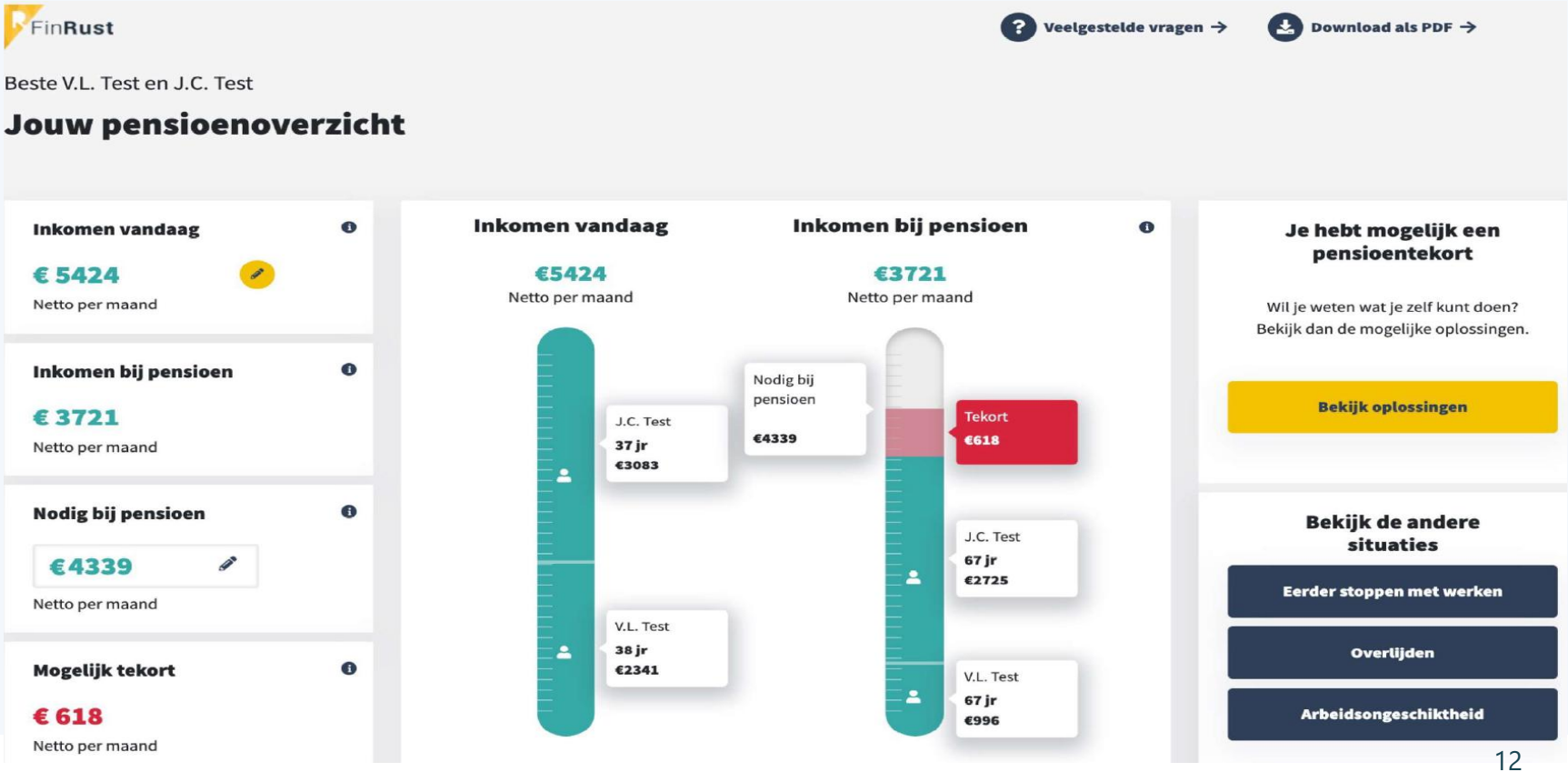
- periodiek kun je zelf een financiële foto maken met link op W+B Connect
- inzicht op hoofdlijnen, indicatief

Financieel planningsgesprek

- eenmaal een gesprek met financieel adviseur
- met behulp van financiële planningtool
- meer gedetailleerd inzicht
- doorrekenen verschillende scenario's -> rapport

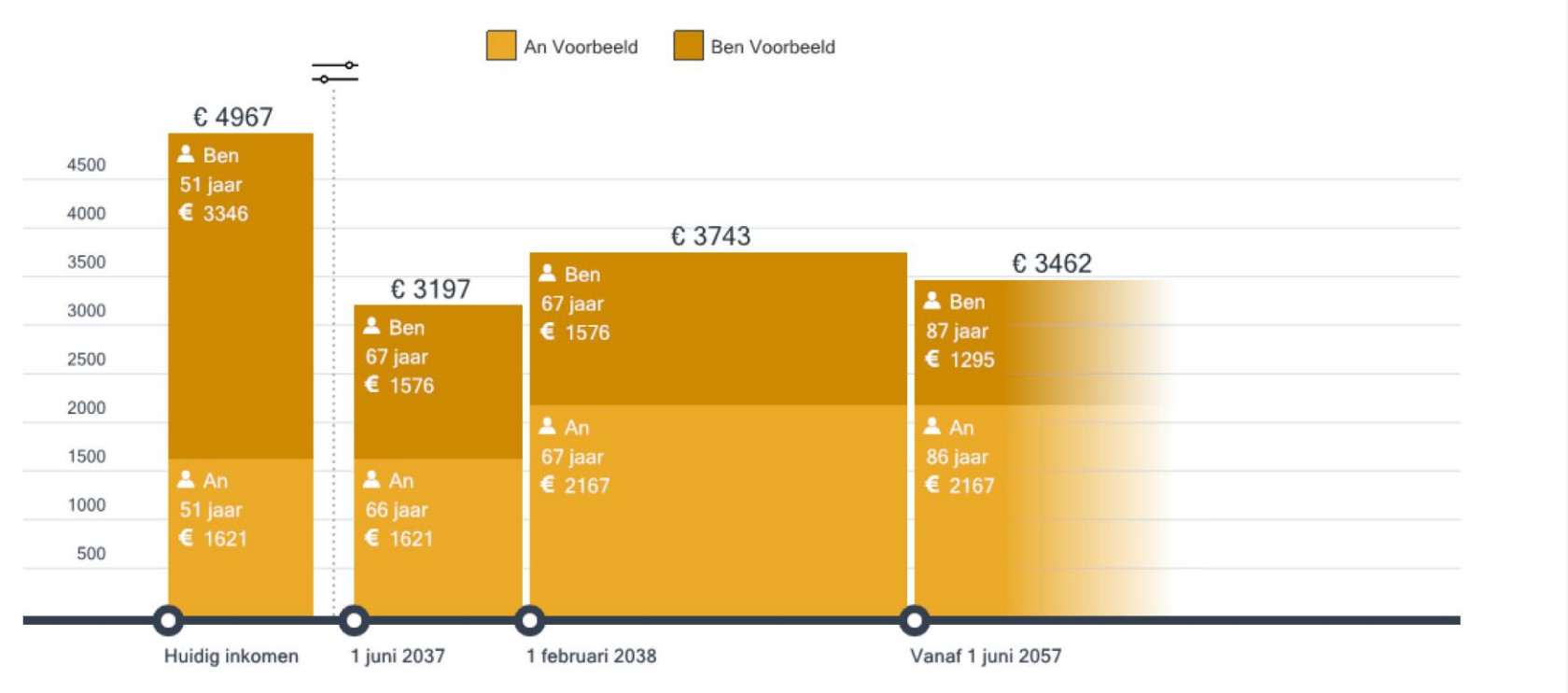
Witteveen + Bos Pensioenfonds

Inzichttool: voorbeeld



Witteveen + Bos Pensioenfonds

Planningsgesprek / planningtool: voorbeeld



N.a.v. jullie vragen

- Eerder stoppen met werken / eerder ontvangen pensioen
- Minder werken / deelpensioen ontvangen in laatste werkfase
- Doorwerken na AOW-leeftijd
- Hoog/laag pensioen
- Gevolgen van nieuwe pensioenregeling voor 60+
- Is waardeoverdracht naar pensioenfonds W+B zinvol?

Eerder stoppen met werken / eerder ontvangen pensioen (1)

- Twee keuzes
  - wanneer stoppen met werken?
  - wanneer laat ik pensioenuitkering starten?
- Als je eerder stopt met werken, bouw je geen pensioen meer op
  - *per jaar* bouw je op:

    pensioengrondslag (12,96 x salaris – franchise [€ 20.361]) x opbouwpercentage (1,738%) x deeltijdpercentage
  - ook bouw je dan geen partnerpensioen meer op: is ouderdomspensioen x 70 %

Eerder stoppen met werken / eerder ontvangen pensioen (2)

- Pensioen gaat op zijn vroegst in vanaf 55 jaar en uiterlijk vanaf AOW-leeftijd (nu 67 jaar)
- Als pensioen eerder ingaat, dan wordt de uitkering lager (bijv. - 12% als 67->65 jaar)
- Is het verstandig om pensioen eerder te laten uitkeren?
  - Heb je het geld eerder nodig en kun je het later missen?
  - Voordeel: geld eerder beschikbaar
  - Nadeel: vóór AOW-leeftijd betaal je meer belasting dan na AOW-leeftijd
- Wat is effect op partnerpensioen?
  - Vervroegen van pensioenuitkering heeft geen effect op hoogte van partnerpensioen
- Kan AOW eerder ingaan? -> Nee

Minder werken / deelpensioen ontvangen in laatste werkfase

- Twee keuzes
  - vanaf wanneer wil ik (hoeveel) minder werken?
  - wil ik ook deel van pensioen vervroegen?
- Als je minder gaat werken, bouw je minder pensioen (en partnerpensioen) op
  - *per jaar* bouw je op aan pensioen:

    pensioengrondslag (12,96 x salaris – franchise [€ 20.361]) x opbouwpercentage (1,738%) x **deeltijdpercentage**
- Je kunt een deel (percentage) van je pensioen naar voren halen als je hetzelfde percentage minder gaat werken (afgerond op tientallen procenten)

Doorwerken na AOW-leeftijd

- Dit kan als dit wordt overeengekomen met W+B
- Maar pensioenuitkering start uiterlijk op AOW-leeftijd
- Na AOW-leeftijd bouw je (bijvoorbeeld met nulurencontract) geen pensioen (en ook geen partnerpensioen) meer op

Hoog/laag pensioen

- Twee mogelijkheden (laag = ¾ x hoog)
  - Hoog tot 67, laag vanaf 67

    Hoge uitkering kun je mogelijke goed gebruiken als je eerder stopt met werken, omdat je voor de AOW-leeftijd nog geen AOW ontvangt

  - Hoog tot 72, laag vanaf 72

    Hoge uitkering kun je mogelijk goed gebruiken voor hogere uitgaven in eerste jaren na pensioneren

Gevolgen van nieuwe pensioenregeling voor 60+

- Uitkering wordt naar verwachting (in eerste instantie) hoger, maar daarna onzekerder
- Geen reden om voor de ingang van de nieuwe regeling eerder te stoppen met werken
- Keuze beleggingsprofiel (vóór pensioneren)
- Keuze vast of variabel pensioen (met pensioneren)

Is waardeoverdracht naar pensioenfonds W+B zinvol?

- Afhankelijk van de dekkingsgraden van verschillende pensioenfondsen
- en hoe zij geld verdelen bij invaren
  - ➢ Daarom mogelijk interessant voordat wordt ingevaren
- Je kunt offerte vragen voor overdracht van oud pensioenfonds naar pensioenfonds W+B bij pensioenfonds W+B (Dion)

Contactgegevens Pensioenfonds W+B

Paul Canisius paul.canisius@witteveenbos.com tel. 06-86 83 5 186

Anita van Dijk (tot 31-01 2027) secretariaatpensioenfonds@witteveenbos.com

tel. 06-53 55 36 17

Martine Pipicelli secretariaatpensioenfonds@witteveenbos.com tel. 06-86 81 07 94

Website pensioenfonds: www.pensioenfonds.witteveenbos.com

Witteveen + Bos Pensioenfonds



www.pensioenfonds.witteveenbos.nl