



Op weg naar het pensioen – bijeenkomst 55+

Paul Canisius, Peter de Jong

Mei 2025

Wat bespreken we vandaag?

- Hoe werkt pensioen?
- Wat wordt anders in de nieuwe pensioenregeling?
- 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 [€19.136]) 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 pensioenfondss

Kapitaal = totaal ingelegd bedrag + gerealiseerd rendement beleggingen

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

Dekkingsgraad = Verhouding Kapitaal/Verplichtingen

Pensioenfondss 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

Huidige pensioenregeling

Uitkeringsovereenkomst

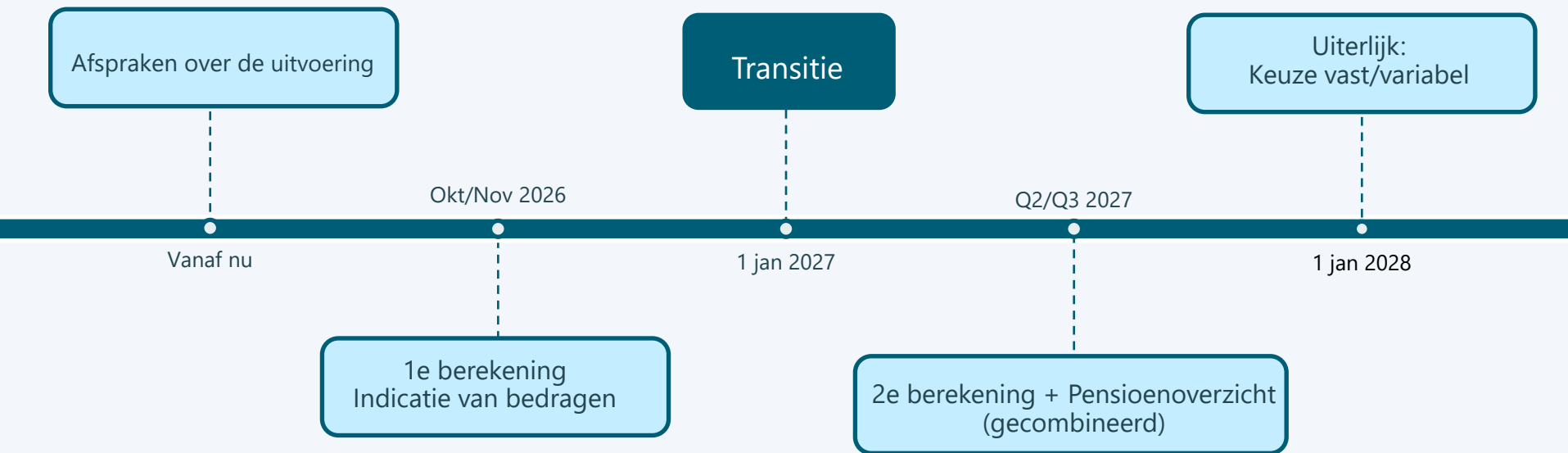
- Opbouw pensioenrecht op basis van salaris en opbouwpercentage (a.h.v. inleg, verwachte opbrengst beleggingen, verwachte levensduur)
- Het geld wordt als één geheel belegd.

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.

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 Appel
- 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

Inzichttool: voorbeeld



? Veelgestelde vragen →

Download als PDF →

Beste V.L. Test en J.C. Test

Jouw pensioenoverzicht

Inkomen vandaag ⓘ

€ 5424

 Netto per maand

Inkomen bij pensioen ⓘ

€ 3721

 Netto per maand

Nodig bij pensioen ⓘ

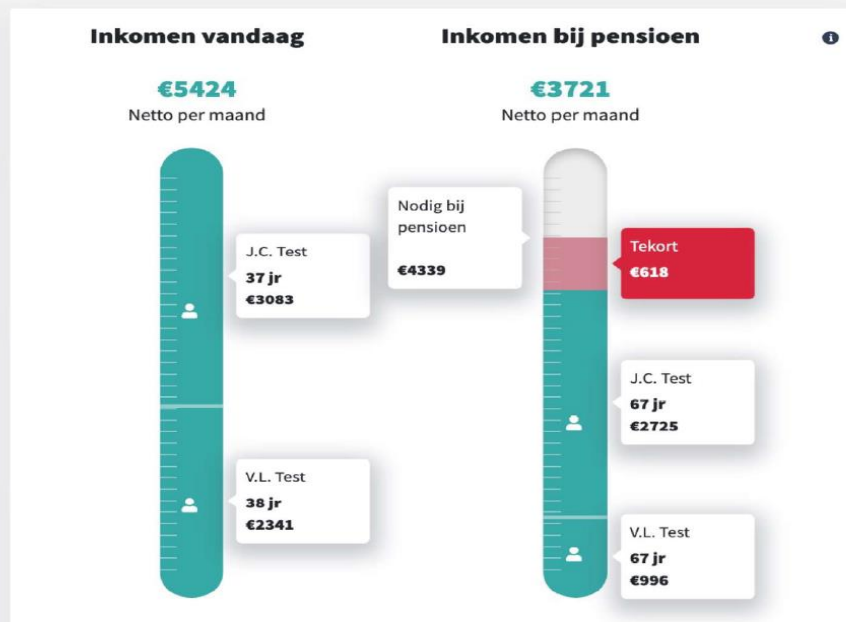
€ 4339

 Netto per maand

Mogelijk tekort ⓘ

€ 618

 Netto per maand



Je hebt mogelijk een pensioentekort

Wil je weten wat je zelf kunt doen?
Bekijk dan de mogelijke oplossingen.

Bekijk oplossingen

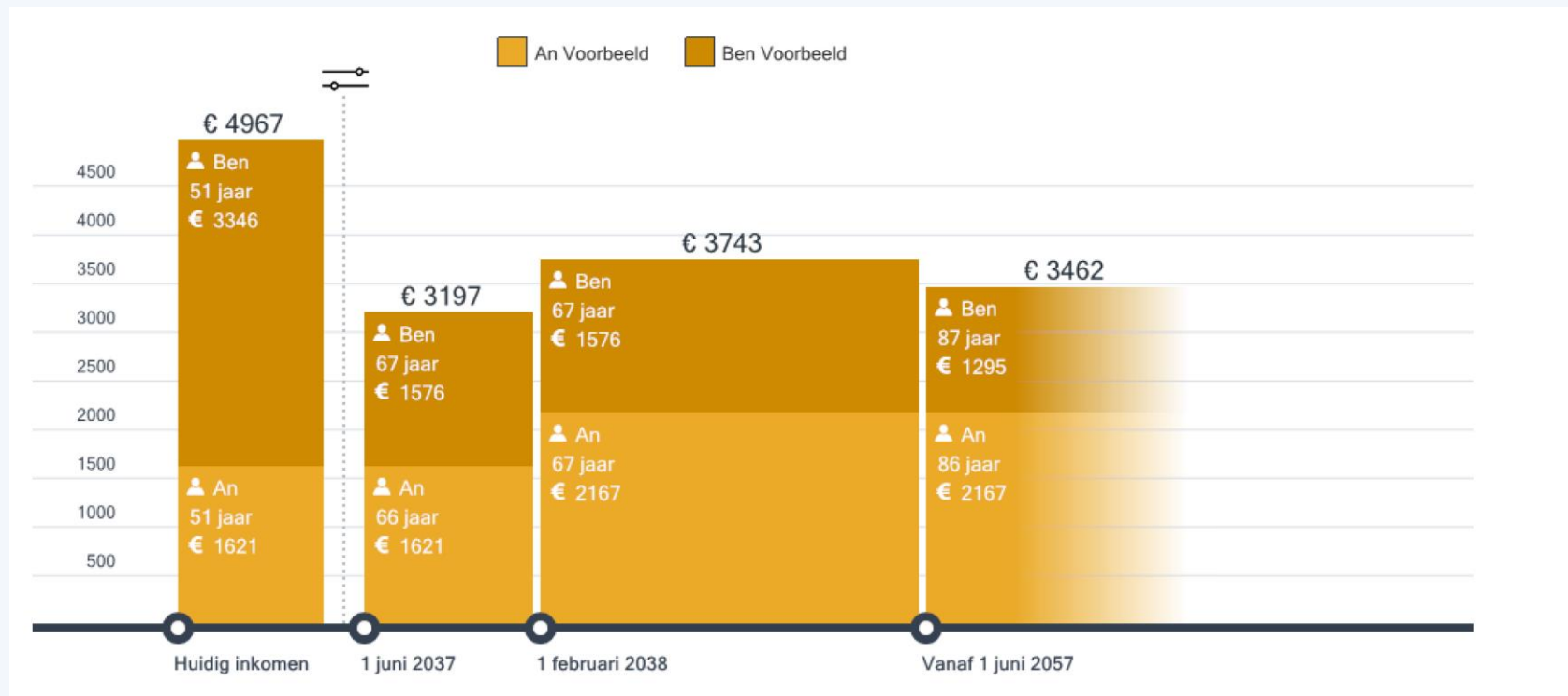
Bekijk de andere situaties

Eerder stoppen met werken

Overlijden

Arbeidsongeschiktheid

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 [€19.136]) 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
- 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:

$$\text{pensioengrondslag (12,96 x salaris – franchise [€19.136])} \times \text{opbouwpercentage (1,738\%)} \times \text{deeltijdpercentage}$$
- 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 = $\frac{3}{4}$ x hoog)
 - Hoog tot 67, laag vanaf 67
Hoge uitkering kun je mogelijk 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 pensioenfondsen W+B zinvol?

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

Contactgegevens Pensioenfonds W+B

Paul Canisius paul.canisius@witteveenbos.com tel. 06-6 8683 5186

Anita van Dijk secretariaatpensioenfonds@witteveenbos.com tel. 06-53553617

Website pensioenfonds: www.pensioenfonds.witteveenbos.com



www.pensioenfondss.witteveenbos.nl