

Afspraken over de nieuwe pensioenregeling

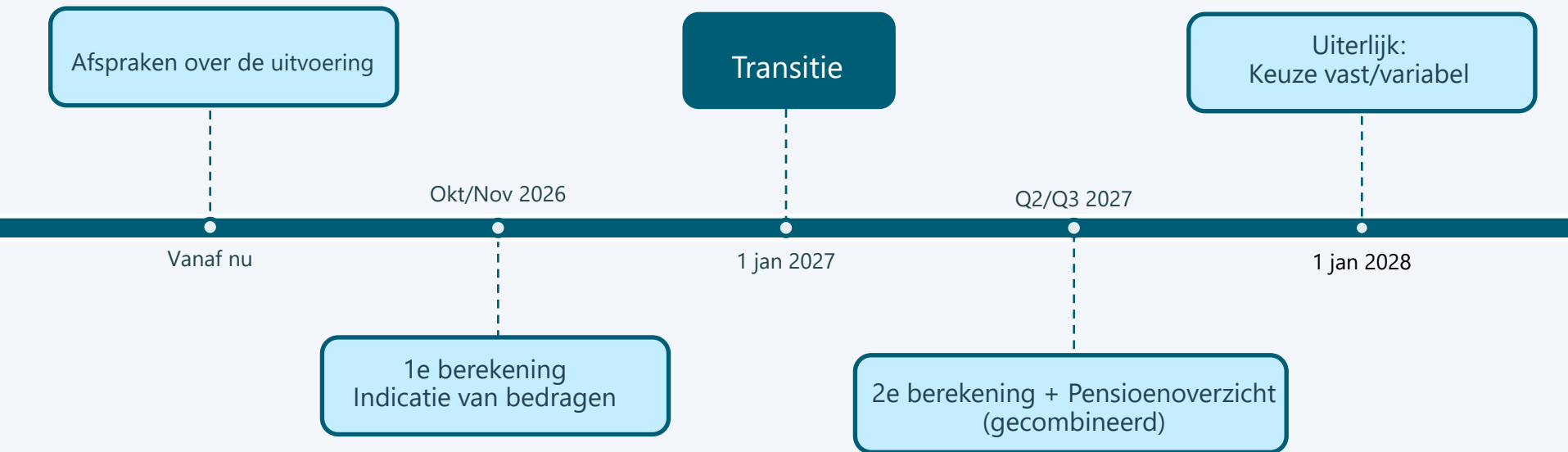
Pensioenfondsbestuur – Directie WBRI – OR WBRI

februari 2025

Wie gaan er spreken vandaag?

- Bestuurslid Pensioenfonds Witteveen+Bos
- Vertegenwoordiger van de directie
- Vertegenwoordiger van de OR

Waar staan we nu?

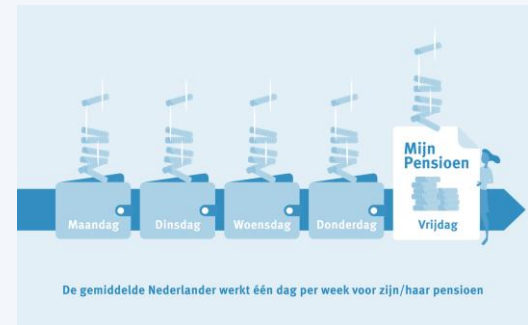


Waar gaan we het over hebben vandaag?

- De basis van pensioen + het pensioenfonds.
- De afspraken over de nieuwe regeling + verschillen met de huidige regeling.
- Verdeling van het geld dat het pensioenfonds beheert.
- Vragen van jullie kant.

De basis van pensioen en het pensioenfonds

- Jij en je werkgever zetten geld opzij voor je pensioen.
- Dat geld beleggen we.
- De inleg + de opbrengst van de beleggingen > kapitaal voor pensioen.
- Dat kapitaal levert een pensioen op, zo lang je leeft.



De basis van pensioen en het pensioenfonds

Met de inleg is het volgende geregeld:

- Een pensioen voor jezelf.
- +
- Een uitkering voor je partner na jouw overlijden (zo lang hij of zij leeft).
- Een uitkering voor je kind(eren) na jouw overlijden (tot ze 25 zijn).
- Opbouw van pensioen als je arbeidsongeschikt wordt.

De basis van pensioen en het pensioenfonds

Hoe werkt 'met pensioen gaan'?

- Jij bepaalt wanneer je het in laat gaan (uiterlijk op je 67^e).
- Je kunt dan aanvullend een aantal keuzes maken (bijvoorbeeld wisselen in hoogte).

Je krijgt ook AOW van de overheid (die leeftijd kies je niet zelf).

Bekijk voor meer uitleg in begrijpelijke taal onze nieuwe website:

<https://pensioenfondss.witteveenbos.nl/>



De basis van pensioen en het pensioenfonds

Het pensioenfonds is een non-profit organisatie:

- Helemaal gericht op een goed pensioen.
- Bewaakt alle belangen, van jong en oud.
- Kijkt goed naar alle risico's.
- Voert de afspraken uit van sociale partners (directie + OR).
- Staat volledig los van W+B.



Hoe komt een pensioenregeling tot stand?

Elementen van een pensioenregeling

Basiselementen

- Kader: Pensioenwet.
- Directie en de OR stellen basiselementen vast.
- Vormen het fundament voor een nieuwe pensioenregeling.

Beleids-elementen

- Het bestuur van Pensioenfonds W+B stelt deze vast.
- Vooraf vraagt het bestuur input van de directie en de OR.
- Input komt ook uit deelnemersonderzoek.

Uitleg afspraken aan de hand van de volgende thema's

- De inleg voor je pensioen.
- Pensioen opbouwen doe je samen.
- Een pensioen dat bij jou past.
- Afspraken voor je partner en kinderen.
- Stel: je wordt arbeidsongeschikt.
- Een variabel pensioen van pensioenfondsen W+B.

Maatmensen

Door sociale partners is een zestal maatmensen (zie onderstaande tabel) vastgesteld. Deze maatmensen zijn gebruikt om verschillende varianten voor de nieuwe regeling te vergelijken met de huidige regeling.

Maatmens	Leeftijd	Inkomen	Parttime	Opgebouwd	Carrière
1	25	40.000	100%	0	Laag
2	25	40.000	100%	0	Hoog
3	40	40.000	100%	2.000	Laag
4	40	60.000	100%	5.000	Hoog
5	60	40.000	100%	6.000	Laag
6	60	70.000	100%	18.000	Hoog



De inleg voor je pensioen

De afspraken over de inleg veranderen niet

Start met inleggen vanaf 18 jaar.

Hoogte inleg is gericht op een toereikend pensioen:

- Het streven is een pensioen (+ AOW): 70% van je gemiddelde salaris.
- Ondergrens = 60%.

Inleg

- Voor je pensioen is 24,1% van pensioengrondslag* (het salaris dat meetelt voor pensioen).
- Daarnaast nog ca. 3,5% voor de verzekeringen.

De werkgever betaalt het grootste deel. Jij betaalt ook een deel.

* Pensioengrondslag houdt rekening met de franchise.



Samen pensioen opbouwen

Huidige regeling

Uitkeringsovereenkomst

- Afspraken over de inleg + het te verwachten pensioen dat je opbouwt met de inleg.
- Risico's worden collectief gedragen (overlijden, arbeidsongeschikt worden, lang leven).
- Het geld wordt als één geheel belegd.

Nieuwe regeling

Flexibele premieregeling

- Afspraken over de inleg.
- Met de inleg bouw je een kapitaal op.
- Het kapitaal groeit aan door de opbrengst van de beleggingen (kan ook negatief zijn).
- Het kapitaal levert een pensioen op.
- Risico's worden collectief gedragen (overlijden, arbeidsongeschikt worden).
- Het geld wordt voor je belegd met een mix die past bij je leeftijd.
- Ben je eenmaal met pensioen? Dan wordt het geld van iedereen die een pensioen krijgt als één geheel belegd.



Een pensioen dat bij je past

Keuzes

1. Het moment waarop je pensioen ingaat
2. Wel of geen 'hoog-laag pensioen'

Keuze verandert niet (uiterlijk op je 67e).

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 leeftijd).

4. Nieuw:

Vast of variabel pensioen

Vast pensioen: zekerheid over hoogte, geen aanpassing aan stijging van de prijzen.

Variabel pensioen: geen zekerheid over de hoogte, wel zicht op aanpassing aan de prijzen.

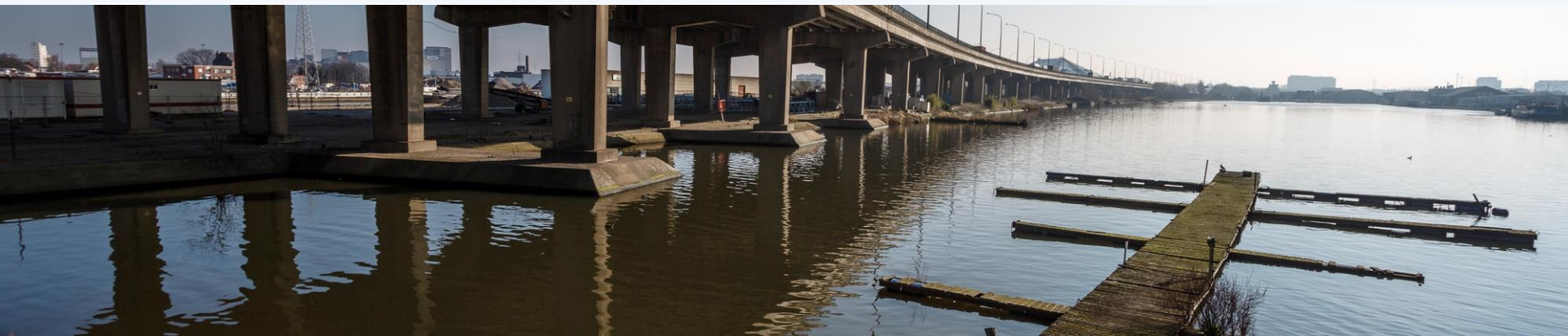
Vast of variabel pensioen

Je maakt op je 57^e een voorlopige keuze voor een vast of variabel pensioen.
Kies je voor 'variabel'? Dan kun je nog switchen als je met pensioen gaat.

Op het moment dat je je pensioen laat ingaan maak je de definitieve keuze.

- Variabel: via Pensioenfonds Witteveen+Bos.
- Vast: via zelf gekozen aanbieder.





Wat is geregeld voor je partner en kinderen als je overlijdt

Huidige regeling

Je bouwt de uitkering voor je partner op.

- Overlijdt je terwijl je in dienst bent?
- 70% van het pensioen als je niet was overleden + extra bedrag tot AOW-leeftijd.
- Deels verzekerd.
- Eenmaal met pensioen: standaard 70% van jouw pensioen.
- Wezenpensioen: 14% van het pensioen als je niet was overleden (tot 25 jaar).
- Uit dienst?
Dan stopt de verzekering. Het deel dat je hebt opgebouwd blijft staan.

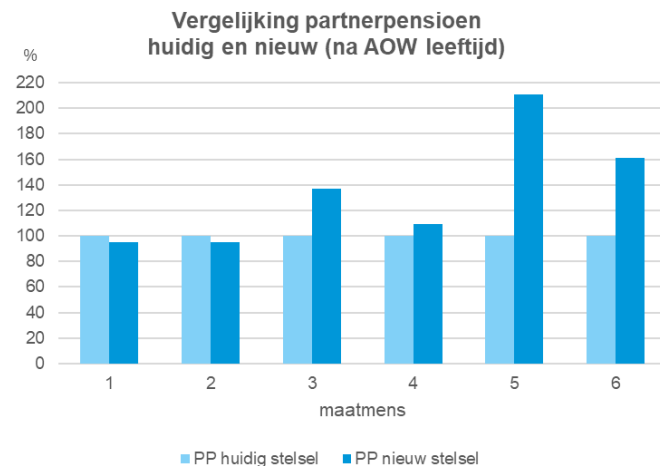
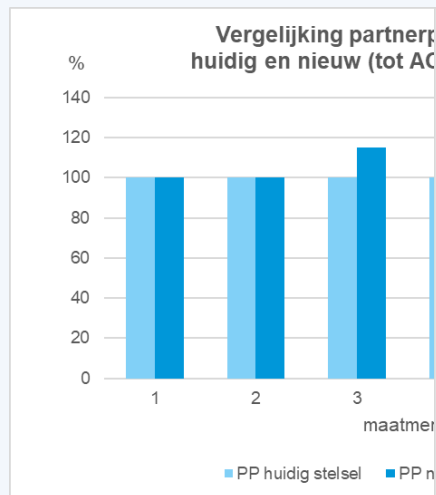
Nieuwe regeling

Een volledig verzekerd nabestaandenpensioen.

- Overlijdt je terwijl je in dienst bent?
- 28% van laatste pensioengevend salaris + een vast bedrag tot de AOW leeftijd.
- Eenmaal met pensioen: standaard 70% van jouw pensioen.
- Wezenpensioen: 10% laatst pensioengevend salaris (tot 25 jaar).
- Uit dienst?
Dan loopt de verzekering 3 maanden door. Daarna kun je je blijven verzekeren. Je betaalt zelf de premie (uit het kapitaal dat je hebt opgebouwd).

Berekeningen maatmensen

Maatmens	Leeftijd	Inkomen	Opgebouwd
1	25	40.000	0
2	25	40.000	0
3	40	40.000	2.000
4	40	60.000	5.000
5	60	40.000	6.000
6	60	70.000	18.000





Wat is geregeld als je arbeidsongeschikt wordt?

Dit onderdeel verandert niet

- Word je 80% of meer arbeidsongeschikt?
 - dan neemt Pensioenfonds W+B het betalen van de inleg over.



Een variabel pensioen ontvangen: wat houdt dat in?

Alle uitkeringen van Pensioenfonds W+B zijn straks 'variabel'

- Iedereen die een uitkering krijgt, heeft een kapitaal voor pensioen ('onder de motorkap').
Dit kapitaal wordt collectief belegd.
- Elk jaar wordt de hoogte van de uitkering vastgesteld.
Je krijgt dan ook informatie over de uitkering.
- Je krijgt altijd een pensioen zo lang je leeft.

Het uitkeringscollectief in het kort

- Uitkeringscollectief
 - Het uitkeringscollectief is een collectief van pensioengerechtigden.
 - Het collectief deelt samen risico's in de uitkeringsfase.
 - De pensioenuitvoerder belegt de gezamenlijke pensioenkapitalen van het uitkeringscollectief.
- Belangrijkste kenmerken
 - Geleidelijke ingroei in uitkeringscollectief 10 jaar voor pensioen
 - Delen van beleggingsrisico
 - Uitkeringen voor alle gepensioneerden gaan jaarlijks even veel omhoog/omlaag (in %)
 - Verhogen en verlagen van uitkeringen worden uitgesmeerd over 3 jaar
 - Stijging/daling levensverwachting wordt collectief gedragen (uitkeringen gaan omlaag / omhoog)
 - Risico dat iemand ouder wordt dan de levensverwachting wordt betaald uit het kapitaal van het collectief



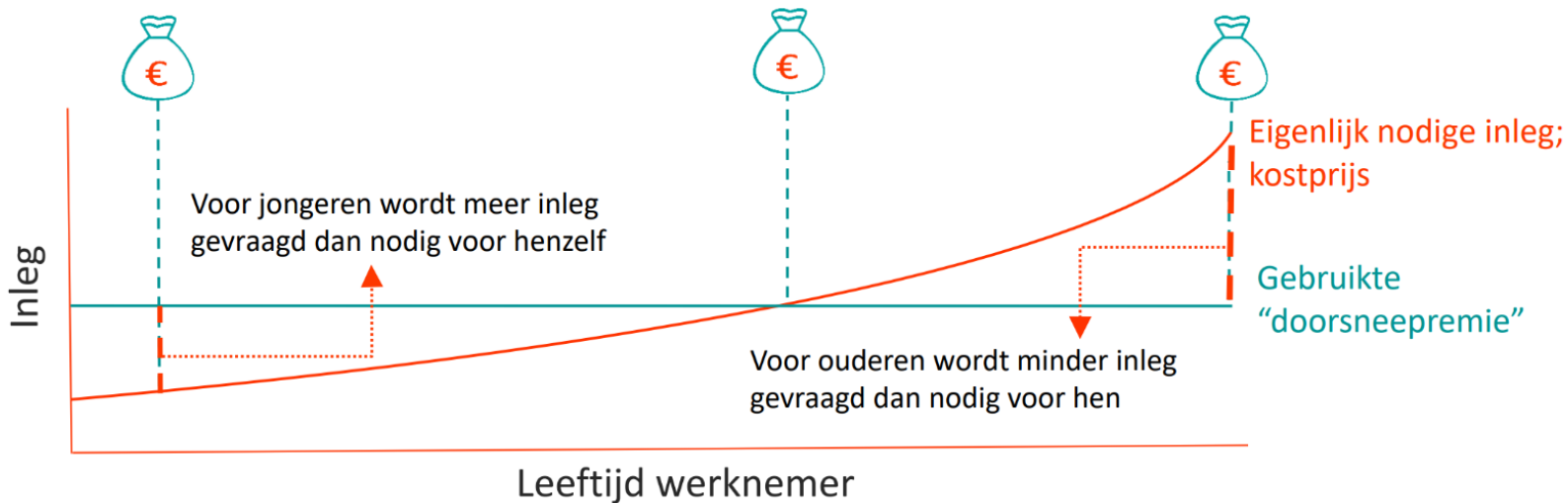
Hoe stappen we over?

We stappen op één moment allemaal over

- Iedereen met een pensioen bij W+B heeft aanspraken opgebouwd
- Deze worden omgezet naar een persoonlijk 'startkapitaal'
- In het vermogen van het fonds zitten ook nog buffers, deze vallen straks vrij
- Dit vermogen wordt aangewend voor:
 - ✓ Vullen van wettelijke reserves (verplicht)
 - ✓ Compensatie waar nodig
 - ✓ Aanvullen van het startkapitaal
- Iedereen gaat met dit startkapitaal op hetzelfde moment de nieuwe pensioenregeling in



Sommigen krijgen (als het kan) compensatie



We willen een evenwichtige overstap

- We houden rekening met de belangen van iedereen die een pensioen bij W+B heeft
- We vinden compensatie belangrijk, maar we willen daarnaast ook vermogen overhouden om breder uit te delen
- We passen daarvoor een verdeelsleutel toe die rekening houdt met het beschikbare pensioenvermogen als we overstappen
- We beoordelen evenwichtigheid op basis van het 'nu' en de verwachte ontwikkelingen in de toekomst.



- We geven voorrang aan compensatie:
 - voor 30 % van de compensatieopgave bij een startdekkingsgraad van 105 %;
 - voor 40 % van de compensatieopgave bij een startdekkingsgraad van 108 %;
 - voor 50 % van de compensatieopgave bij een startdekkingsgraad gelijk aan of groter dan 110 %
- De rest van het beschikbarevermogen wordt 50/50 verdeeld tussen compensatie (tot volledig is gecompenseerd) en invaarbonus

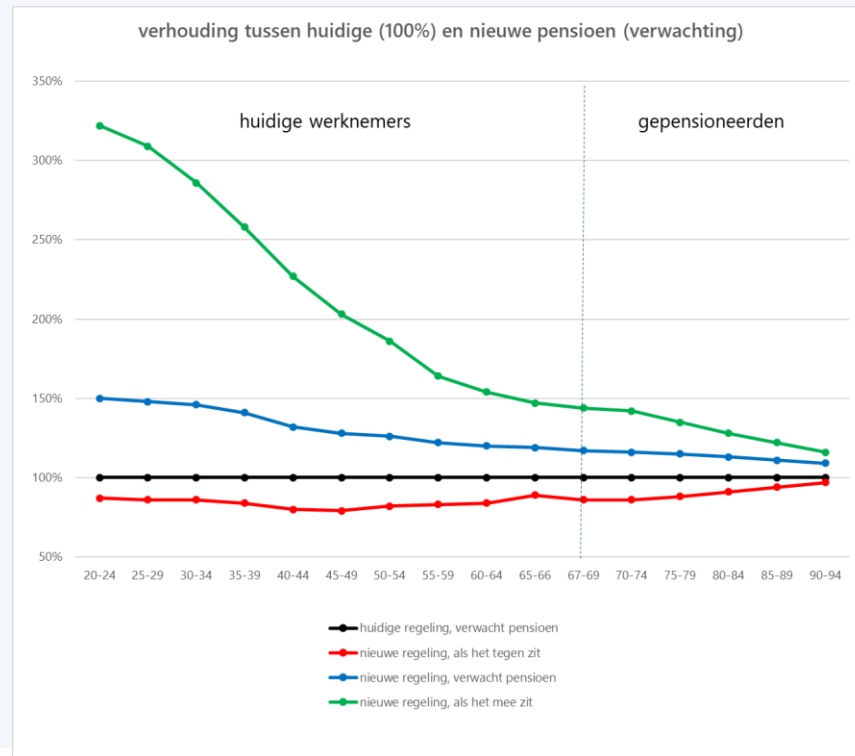
De situatie na de overstap

- De verplichte reserves zijn gevuld en iedereen heeft een startkapitaal
- Het startkapitaal bestaat uit:
 - de opgebouwde pensioenaanspraken
 - + een - gehele of gedeeltelijke - compensatie (indien van toepassing)
 - + een aanvulling uit de vrijgevallen buffers
- De pensioenverwachtingen (mediaan) zijn voor iedereen verbeterd, maar er is ook meer onzekerheid (door het wegvallen van de buffers)
- In de nieuwe regeling is de kans groter dat de pensioenuitkering omhoog of omlaag gaat

Verwachte verhouding huidig en nieuw pensioen

- Dekkingsgraad bij overstap is 115 %
- Verwacht huidig pensioen is 100 %
- In de berekening is rekening gehouden met AOW

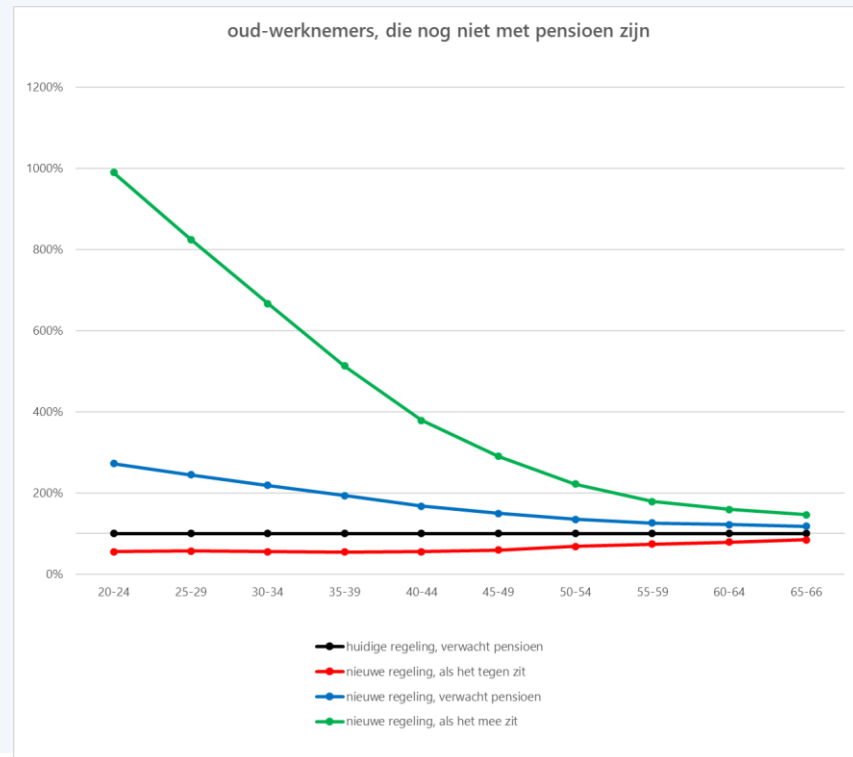
Leeftijd (jaar)	huidige regeling verwacht pensioen	nieuwe regeling, verwacht pensioen		
		5%-perc. als het tegen zit	Mediaan verwachting	95%-perc. als het mee zit
20-24	100%	87%	150%	322%
25-29	100%	86%	148%	309%
30-34	100%	86%	146%	286%
35-39	100%	84%	141%	258%
40-44	100%	80%	132%	227%
45-49	100%	79%	128%	203%
50-54	100%	82%	126%	186%
55-59	100%	83%	122%	164%
60-64	100%	84%	120%	154%
65-66	100%	89%	119%	147%
67-69	100%	86%	117%	144%
70-74	100%	86%	116%	142%
75-79	100%	88%	115%	135%
80-84	100%	91%	113%	128%
85-89	100%	94%	111%	122%
90-94	100%	97%	109%	116%



Verwachte verhouding huidig en nieuw pensioen

- Dekkingsgraad bij overstap is 115 %
- Verwacht huidig pensioen is 100 %
- In de berekening is rekening gehouden met AOW

Leeftijd (jaar)	huidige regeling verwacht pensioen	nieuwe regeling, verwacht pensioen		
		5%-perc. als het tegen zit	Mediaan verwachting	95%-perc. als het mee zit
20-24	100%	56%	273%	990%
25-29	100%	57%	245%	825%
30-34	100%	56%	219%	667%
35-39	100%	55%	194%	513%
40-44	100%	56%	168%	379%
45-49	100%	60%	150%	291%
50-54	100%	69%	135%	222%
55-59	100%	74%	126%	179%
60-64	100%	79%	122%	160%
65-66	100%	85%	118%	147%

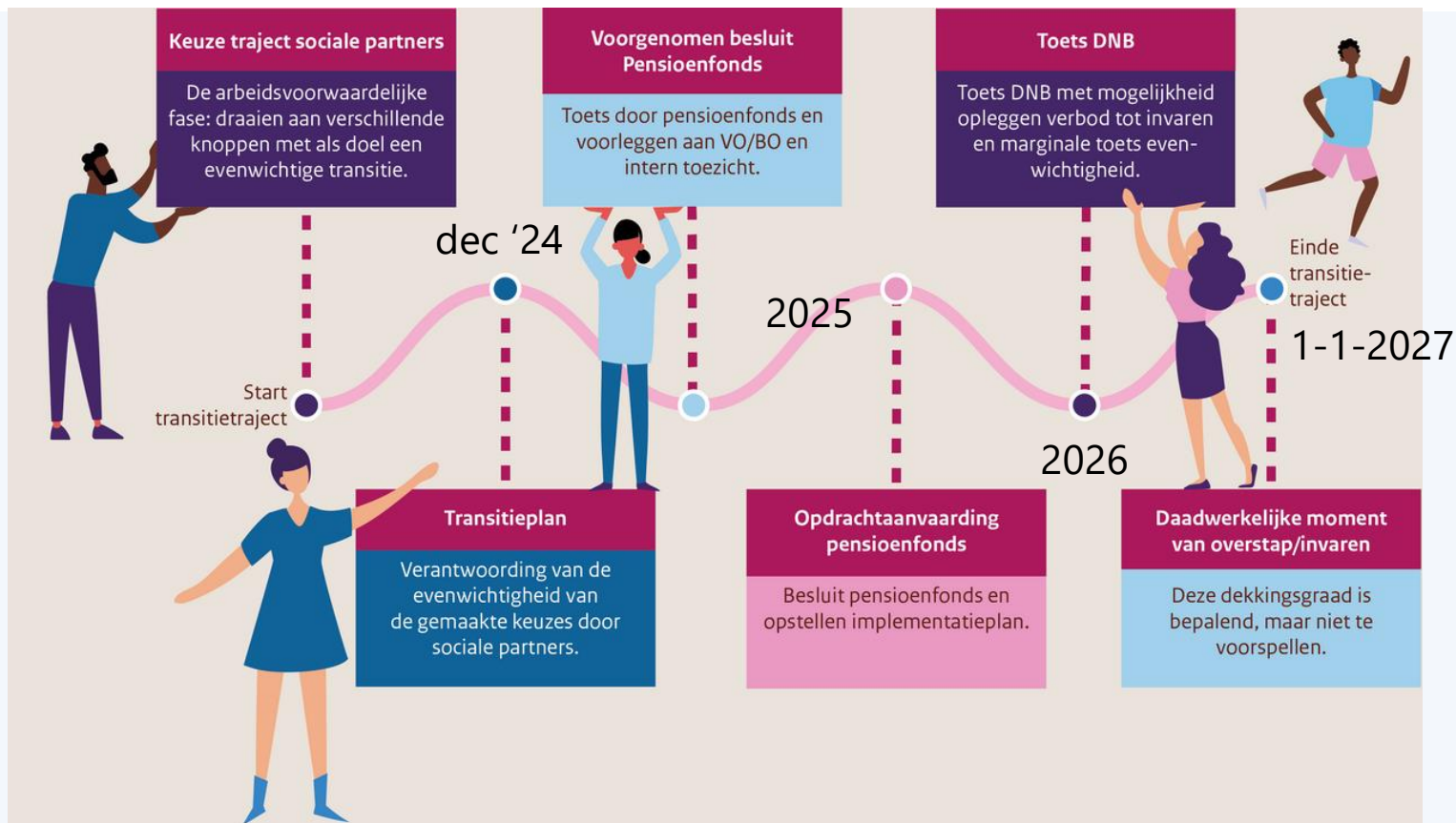




VRAGEN



www.pensioenfondswitteveenbos.nl



Vervangingsratio's bij invaardekkingsgraad 115%

Compensatie exclusief ontslagkansen, 1-jaars spreidingsperiode

Actieve deelnemers

Cohort	5%-perc.	Mediaan	95%-perc.
20-24	87%	150%	322%
25-29	86%	148%	309%
30-34	86%	146%	286%
35-39	84%	141%	258%
40-44	80%	132%	227%
45-49	79%	128%	203%
50-54	82%	126%	186%
55-59	83%	122%	164%
60-64	84%	120%	154%
65-66	89%	119%	147%

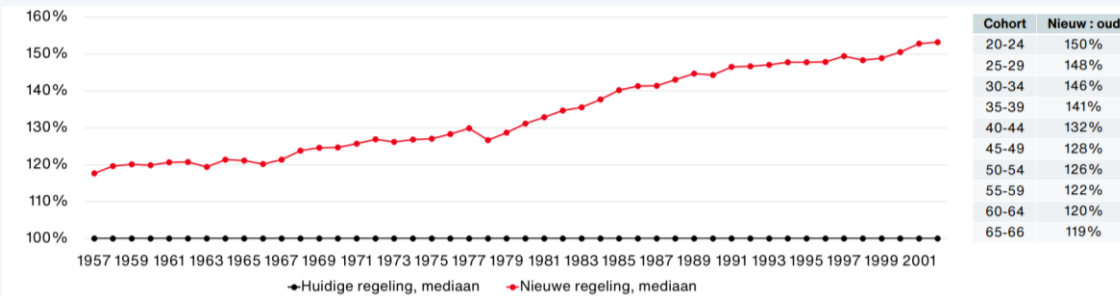
Premievrije deelnemers

Cohort	5%-perc.	Mediaan	95%-perc.
20-24	56%	273%	990%
25-29	57%	245%	825%
30-34	56%	219%	667%
35-39	55%	194%	513%
40-44	56%	168%	379%
45-49	60%	150%	291%
50-54	69%	135%	222%
55-59	74%	126%	179%
60-64	79%	122%	160%
65-66	85%	118%	147%

Gepensioneerden

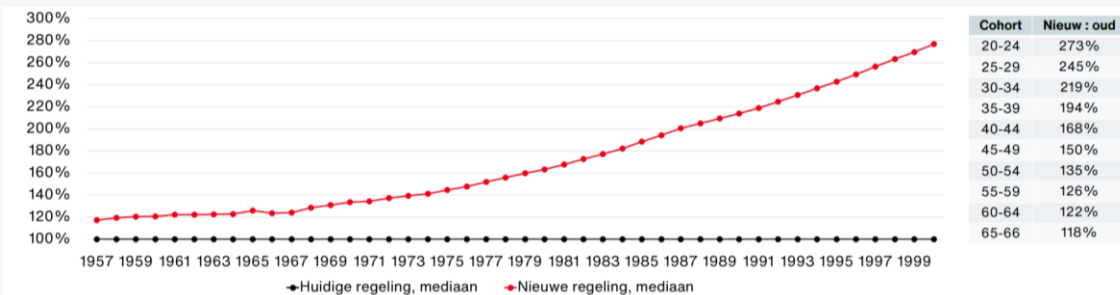
Cohort	5%-perc.	Mediaan	95%-perc.
67-69	86%	117%	144%
70-74	86%	116%	142%
75-79	88%	115%	135%
80-84	91%	113%	128%
85-89	94%	111%	122%
90-94	97%	109%	116%

Verhouding huidig en nieuw verwacht pensioen

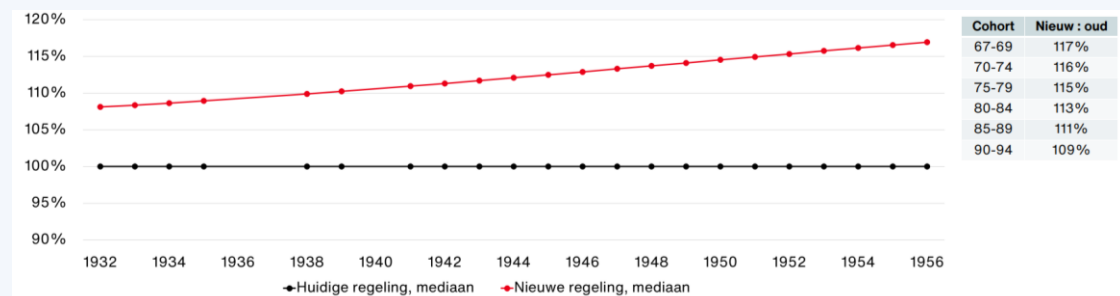


- Huidige regeling is 100 %
- Start dekkingsgraad nieuwe regeling (115%)

Verwachte pensioen huidige werknemers



Verwachte pensioen oud-werknemers die nog niet met pensioen zijn



Verwachte pensioen gepensioneerden