



## **‘Heeft het pensioenakkoord ook gevolgen voor mij?’**

*Antwoorden op vragen over de Wet toekomst pensioenen (Wtp)*

### **1. Algemene vragen**

***Ik lees op de website dat onze pensioenregeling uiterlijk op 1 januari 2028 aangepast moet zijn. Is dat de datum dat onze pensioenregeling wordt aangepast?***

Het klopt dat in de wet staat dat alle pensioenregelingen in Nederland uiterlijk 1 januari 2028 aangepast moeten zijn. De datum waarop Achmea haar pensioenregeling aanpast staat nog niet vast. Daar moeten sociale partners, Achmea en vakbonden, nog een besluit over nemen. Dat zullen ze uiterlijk in 2024 doen. Ze streven naar een overgang op 1 januari 2027.

De afspraken die ze maken, leggen ze vast in een zogenaamd transitieplan. Dat plan moet uiterlijk 1 januari 2025 ingediend zijn bij DNB (De Nederlandsche Bank).

We houden je op de hoogte. Houd daarom onze [website](#) en nieuwsberichten goed in de gaten!

***Waarom vindt de politiek deze veranderingen nodig en wat zijn de belangrijkste veranderingen straks?***

De antwoorden hierop vind je op de speciale [pagina](#) op onze website. Of kijk, als je nog werkt bij Achmea, op [Achmeanet](#).

***Hoe kijkt Pensioenfonds Achmea aan tegen het nieuwe stelsel?***

Het bestuur van het pensioenfonds staat op hoofdlijnen positief tegenover de Wtp. Zij is van mening dat het huidige stelsel niet meer voldoende goed voldoet. De Wtp maakt het pensioenen eerlijker over generaties heen, laat beleggen beter aansluiten bij leeftijd en maakt pensioen transparanter. Los daarvan hebben sociale partners en Pensioenfonds Achmea geen andere keus dan de nieuwe wet uitvoeren. De veranderingen zijn uitdagend qua uitwerking en implementatie. Er zijn echter veel waarborgen om dit eerlijk en goed te laten verlopen.



***Al die veranderingen, ik word er wel wat onzeker van. Blijft er dan helemaal niks hetzelfde?***

Gelukkig wel. Belangrijke basisuitgangspunten van de huidige pensioenregelingen blijven hetzelfde. Zoals:

- Je krijgt tot je overlijden elke maand pensioen. Ook al wordt je 120. Je pensioenvermogen kan dus niet opraken.
- Je bouwt automatisch pensioen op door samen met Achmea premie te betalen
- Als je overlijdt tijdens je dienstverband bij Achmea is er pensioen voor je partner en/of kinderen.
- We blijven kosten en risico's met elkaar delen. Bijvoorbeeld het risico dat we gemiddeld steeds ouder worden en het risico op arbeidsongeschiktheid

Wat wel verandert: je pensioen is straks minder zeker. Het kan van jaar op jaar veranderen, afhankelijk van de economische ontwikkelingen. Er zijn trouwens wel 'veiligheidskleppen' in de nieuwe regeling. Die zorgen ervoor dat je pensioen niet teveel op en neer gaat. Zo beleggen we minder risicovol naarmate je ouder wordt. En er kan geld opzij gezet worden om een daling van de pensioenen op te vangen of te verzachten. We dempen economische resultaten door ze te spreiden in de tijd. Ook kan er geld opzij worden gezet om een reserve te vormen die helpt om verlaging van de pensioenen te voorkomen.

***Als ik het goed begrijp, kan mijn pensioen straks stijgen, maar ook minder worden. Hoe weet ik dan hoeveel pensioen ik ga ontvangen?***

We rekenen de hoogte van je pensioen elk jaar voor je uit. Dan vertellen we je hoeveel pensioenvermogen je hebt en wat je naar verwachting krijgt als je met pensioen gaat. Daarbij houden we rekening met hoe het met de economie gaat. Bij een gunstige ontwikkeling van de economie mag je wat meer verwachten, bij een ongunstige wat minder.

***'Zijn er ook veranderingen als ik kom te overlijden?'***

Er zijn geen veranderingen als je komt te overlijden nádat je met pensioen bent. Wel als je overlijdt vóórdát je met pensioen bent. Het wordt dan eenvoudiger en duidelijker. Let wel, als je vertrekt bij Achmea pakken de regels voor het nabestaandenpensioen minder gunstig uit. In de huidige regeling houd je dan recht op het nabestaandenpensioen dat je hebt opgebouwd. Straks krijgen je partner en kinderen, na een overgangperiode, nadat je uit dienst bent gegaan géén nabestaandenpensioen meer van ons fonds als je overlijdt voor de pensioendatum. Als je bij een andere werkgever gaat beginnen, is er mogelijk wel een nabestaandenpensioen geregeld in de pensioenregeling van die nieuwe werkgever. Op [pensioenduidelijkheid.nl](https://www.achmea.nl/pensioenduidelijkheid) lees je er meer over.



### ***Wat is de rol van de dekkingsgraad in de nieuwe regeling?***

De dekkingsgraad is in de nieuwe regeling niet meer nodig. Elke deelnemer heeft dan namelijk zijn eigen persoonlijke pensioenvermogen. Dat betekent niet dat de ontwikkelingen op de financiële markten (rente, beleggingsresultaat, inflatie) niet meer belangrijk zijn. Net als bij de huidige regeling bepaalt het resultaat van de beleggingen voor een belangrijk deel de hoogte van je pensioenuitkering.

### ***Wie bepaalt hoe de nieuwe regeling eruit komt te zien?***

De sociale partners, Achmea en de vakbonden, maken afspraken over pensioen. Zij bepalen onder andere welke regeling er komt en hoeveel premie jij en Achmea inleggen. Als die afspraken gemaakt zijn, geeft Achmea aan Pensioenfonds Achmea de opdracht om die afspraken uit te voeren. Het pensioenfonds beoordeelt of ze die opdracht kan uitvoeren, of die aan de wet voldoet en of de gemaakte afspraken evenwichtig zijn. Met dat laatste wordt bedoeld dat gekeken wordt of de afspraken eerlijk uitpakken voor alle deelnemers en pensioengerechtigden van het pensioenfonds.

### ***Heb ik iets te zeggen over de nieuwe regeling?***

Ja, je kunt je stem laten horen. Als je bij Achmea werkt, kun je je mening geven via de vakbonden. Daarnaast hebben organisaties van pensioengerechtigden ([AGV](#)) en oud-medewerkers ([VSPA](#)) hoorrecht. Dat betekent dat zij hun ideeën over de nieuwe regeling kenbaar kunnen maken bij de sociale partners. Het is niet mogelijk om bij Pensioenfonds Achmea bezwaar te maken tegen de omzetting van de pensioenen naar de nieuwe regeling. Dit heeft de overheid zo bepaald.

### ***Straks worden premie en het resultaat van de beleggingen beter zichtbaar. Geldt dat ook voor de kosten?***

Net zoals in de huidige regeling zijn er in de nieuwe pensioenregeling kosten voor administratie en vermogensbeheer. Deze worden nu collectief gedeeld en dat is straks niet anders. De kosten worden in de nieuwe regeling zichtbaar gemaakt en met je gedeeld, net als nu.

### ***Wanneer krijg ik te horen wat mijn opgebouwde pensioen straks in de nieuwe pensioenregeling is?***

De datum staat nog niet vast. Zoals het er nu uit ziet, informeert Pensioenfonds Achmea je in de loop van 2026 over wat je in de huidige regeling kreeg en wat je naar verwachting in de nieuwe regeling krijgt. Tot die tijd blijven we je informeren over de ontwikkelingen.



### ***Hoe zetten jullie mijn opgebouwde pensioen om naar de nieuwe pensioenregeling?***

Zodra de nieuwe pensioenregeling ingaat, ga je pensioen opbouwen volgens het nieuwe systeem. Het uitgangspunt van de overheid is dat ook alle opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe systeem. Zodat het oude en nieuwe pensioen bij elkaar worden gehouden. Dit heet invaren. Wij zetten als pensioenfonds dan jouw opgebouwde pensioen om naar een persoonlijk pensioenvermogen. Dit kunnen we alleen doen als cao-partijen dit aan ons vragen. Overigens is het uitgangspunt van de overheid dat alle opgebouwde pensioenen worden omgezet. Cao-partijen kunnen alleen van het verzoek afzien als het omzetten tot onevenredige nadelen leidt.

### ***Hoe kan ik zien of de omzetting van de pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling goed is gegaan?***

Je ontvangt jaarlijks een pensioenoverzicht van ons waarop je kunt zien wat je verwachte pensioen op de pensioendatum zal zijn. Dit verwachte pensioen tonen we voor drie verschillende economische scenario's (gunstig, verwacht en ongunstig scenario). Ook na de omzetting naar de nieuwe pensioenregeling ontvang je pensioenoverzichten van ons. Je kunt dan zien welke gevolgen de omzetting op je verwachte pensioen heeft gehad.

### ***'Ik wil graag meer informatie over de Wet toekomst pensioenen. Waar vind ik die?'***

Informatie over de nieuwe regeling van Achmea vind je straks op de speciale [pagina](#) van onze website. Veel algemene informatie, waaronder enkele video's, vind je op [pensioenduidelijkheid.nl](https://pensioenduidelijkheid.nl). Wil je lezen wat er precies in de wet staat? Kijk dan op [wetten.overheid.nl](https://wetten.overheid.nl). Ook op de [website](#) van Achmea Pensioenservices, onze pensioenuitvoerder, vind je veel verdiepende informatie.

## **2. Vragen van deelnemers (werknemers en ex-werknemers)**

### ***'Ik ben net begonnen met pensioen opbouwen. Kan ik straks nog wel net zoveel pensioen verwachten als mijn ouders nu krijgen?'***

Dat is wel het uitgangspunt van de nieuwe regels in de Wet toekomst pensioenen: een verwacht pensioen van 80% van je gemiddelde salaris als je 42 jaar gewerkt hebt. De hoogte van de premie die door jou en je werkgever betaald mag worden voor je pensioen wordt zo vastgesteld dat je dat kunt bereiken. Hoe dat uiteindelijk uitpakt voor jou is afhankelijk van de economische ontwikkelingen en je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld parttime gaan werken of een scheiding heeft gevolgen voor je pensioen. Het is daarom belangrijk dat je goed op de hoogte blijft van het pensioen dat je kunt verwachten. Zodat je tijdig maatregelen kunt nemen als dat nodig is. Kijk daarom regelmatig in [Mijn pensioen](#). Daar vind je, in het Archief, ook je jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO).



***'Ik heb al 30 jaar pensioen opgebouwd bij Achmea. Kunnen jullie mij verzekeren dat het bedrag dat ik heb opgebouwd wel van mij blijft?'***

Het is niet de bedoeling dat je pensioen er op achteruit gaat met de nieuwe pensioenregeling. Alle betrokken partijen maken daarom goede afspraken over hoe fondsen precies moeten omgaan met eerder opgebouwde pensioenen. Pensioenfonds Achmea vindt het belangrijk dat die afspraken straks zo eerlijk mogelijk zijn voor alle deelnemers en pensioengerechtigden.

Eerst zijn de sociale partners, Achmea en de vakbonden, aan zet. Zij moeten uiterlijk 1 januari 2025 definitieve afspraken hebben gemaakt over de nieuwe pensioenregeling en de overgang van de bestaande pensioenen.

***Blijven de huidige keuzemogelijkheden bestaan in de nieuwe pensioenregeling?***

Ja! De volgende keuzemogelijkheden blijven zeker mogelijk:

- Je kunt je pensioen eerder in laten gaan.
- Je kunt kiezen voor deeltijdpensioen: deels werken en deels pensioen.
- Je kunt een deel van je ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen of andersom.
- Je kunt kiezen voor eerst een hoger pensioen en later een lager pensioen per maand of andersom.

***'Ik hoorde dat ik straks ook in één keer een deel van mijn pensioen kan opnemen. Interessant, hoe zit dat?'***

Waarschijnlijk wordt dat mogelijk als je op of na 1 januari 2025 met pensioen gaat. Of dat doorgaat is nog niet zeker. En ook wat de voorwaarden zijn, is nog niet duidelijk. Er wordt namelijk nog gewerkt aan de wetgeving. Besef wel dat het opnemen van een deel van je pensioen ervoor zorgt dat je de rest van je leven een lager pensioen krijgt. Ook kan het (grote) gevolgen hebben voor de belasting die je betaalt en je eventuele toeslagen. Zorg dus dat je goed weet wat dit voor je betekent. Wij helpen je daar graag bij.

***Klopt het dat werkenden van 40-50 jaar minder goed gaan profiteren van het nieuwe pensioenstelsel? Hoe wordt daarmee omgegaan?***

In het huidige pensioenstelsel bouwt iedereen, jong of oud, hetzelfde percentage aan pensioen op. In het nieuwe stelsel bouw je een persoonlijk pensioenvermogen op en legt iedereen hetzelfde premiepercentage in. Maar een ingelegde euro van een jongere levert veel meer op, omdat een pensioenfonds daar veel langer mee kan beleggen. Als een oudere een euro inlegt, kan daar met beleggen veel minder rendement mee worden behaald. Een jongere bouwt dus voor dezelfde inleg meer pensioenvermogen op dan een



oudere. Nog steeds geldt dat het gemiddeld over de jaren naar verwachting uitkomt op hetzelfde of iets hoger pensioen als in het huidige stelsel.

Het verschil in pensioenopbouw tussen het huidige en nieuwe pensioenstelsel betekent echter vooral voor mensen van 40-50 jaar een mogelijk nadeel. Zij hebben onder het huidige pensioenstelsel immers geen hogere pensioenopbouw op jongere leeftijd gehad maar ondervinden wel het nadeel van de relatief lagere pensioenopbouw onder het nieuwe stelsel.

Welke groepen nadeel ondervinden en of deze compensatie ontvangen, hangt af van de nieuwe pensioenregeling. De sociale partners bepalen of compensatie wordt gegeven en hoe hoog deze is.

***Ik werk niet meer bij Achmea, maar heb mijn pensioen bij Pensioenfonds Achmea laten staan. Wat gebeurt er met dat pensioen?***

Dat pensioen blijft gewoon bij ons staan, maar wordt waarschijnlijk wel over gezet naar de nieuwe regeling. De nieuwe regels voor pensioen gelden immers voor iedereen. De sociale partners hebben namelijk een voorlopige voorkeur uitgesproken voor het omzetten van de bestaande pensioenen naar de nieuwe regeling. In dat geval gaat de nieuwe pensioenregeling met terugwerkende kracht gelden voor alle pensioenen, dus ook voor jouw opgebouwde pensioen. We informeren je tijdig over de gevolgen voor jouw pensioen.

***Ik werk niet meer bij Achmea en heb mijn pensioen bij Pensioenfonds Achmea laten staan. Kan ik mijn pensioenvermogen straks overdragen naar mijn huidige pensioenfonds?***

Net als nu, mag je je opgebouwde pensioenvermogen onder voorwaarden overdragen naar een ander pensioenfonds als je van baan wisselt. Je krijgt het pensioenvermogen mee dat je op dat moment hebt, maar geen deel van de buffer (risicodelingsreserve). Net zoals nu is het dan verstandig om de pensioenregeling van Achmea te vergelijken met de pensioenregeling van je huidige pensioenfonds. Je kunt dan bijvoorbeeld kijken naar de keuzemogelijkheden binnen de verschillende pensioenregelingen, de manier waarop de pensioenfondsen beleggen of hoeveel risico je loopt op weg naar je pensioen.

### **3. Vragen van pensioengerechtigden**

***'Ik ben al met pensioen. Gelden de nieuwe pensioenregels ook voor mij?'***

Ja, de nieuwe regels gelden voor iedereen die pensioen opbouwt, pensioen opgebouwd heeft of al met pensioen is. Vanaf het moment dat de nieuwe pensioenregels gelden, gaat je uitkering eerder omhoog, maar ook eerder omlaag. De uitkering beweegt mee met de resultaten van het fonds. Dat geldt óók voor pensioen dat al ingegaan is.



***Krijg ik als pensioengerechtigde ook te zie wat mijn persoonlijke pensioenvermogen is?***

Ja, ook pensioengerechtigden kunnen straks zien hoe hoog hun persoonlijke pensioenvermogen is. Dat vermogen groeit op basis van de resultaten van de beleggingen en wordt kleiner door de betaling van de pensioenen. Daarnaast zijn er risico's die met andere deelnemers samen worden gedeeld en die ook in het pensioenvermogen worden verwerkt. Zo kunnen we het pensioen uitkeren zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt.

***Ik ontvang pensioen. Wat gebeurt er met mijn persoonlijke pensioenvermogen dat overblijft na overlijden?***

Als je overlijdt na de pensioendatum, dan stopt het ouderdomspensioen. Vaak ontvangen de nabestaanden dan een partnerpensioen en/of een wezenpensioen. In het nieuwe pensioenstelsel worden de regels voor het partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum niet veranderd. Voor het uitkeren van het wezenpensioen komt een vaste eindleeftijd van 25 jaar. In de huidige regeling is die eindleeftijd 18 jaar, of 27 jaar als een kind op het moment van overlijden studeert of arbeidsongeschikt is.

***Ik heb een RVU-regeling en bouw geen pensioen meer op. Wat betekent dit voor mijn pensioen en nabestaandenpensioen?***

Een RVU (Regeling Vervroeg Uittreden) is geen onderdeel van de pensioenregeling van Pensioenfonds Achmea, het is geen pensioen. Achmea bepaalt zelf of zij hierover afspraken maakt met haar werknemers. Je kunt voor vragen over de RVU terecht bij [HR](#) van Achmea.

Heb je je RVU aangevuld met pensioen? Of ontvang je nog geen pensioen? Dan gaan de regels van de nieuwe pensioenregeling ook gewoon voor jou gelden.

## **4. Vragen als je bijna met pensioen gaat**

***'Ik ga dit jaar met pensioen. Verandert er al iets voor mij?'***

Nee, er verandert voorlopig niets voor jou. Je pensioen gaat gewoon in volgens de huidige regels. Je kunt gebruik maken van alle keuzemogelijkheden die er nu zijn. Op onze [website](#) vind je veel informatie. Stuur ons een bericht via Contact in [Mijn pensioen](#) als je andere vragen hebt. Bellen kan ook. Je bereikt ons via 055-5797400.

Worden de bestaande pensioenen straks omgezet naar de nieuwe regeling? Dan passen we de nieuwe pensioenregeling ook toe op jouw ingegane pensioen. Iedereen gaat dan dus over naar de nieuwe pensioenregeling met de daarbij behorende uitgangspunten.