

Vragen van collega's tijdens 'vragenuurtje pensioen' - d.d. 13 november 2024

Wij zijn overweldigd door de belangstelling bij het digitale vragenuurtje Pensioen.

Tijdens de sessie hebben we zoveel mogelijk vragen al beantwoord. De tijd was echter te kort om alle vragen te beantwoorden. Van de vele vragen die we kregen tref je hier de eerste antwoorden aan in de vorm van een Q&A. Deze Q&A zullen we de komende tijd nog verder aanvullen, dus een aanrader om hier nog een keer terug te keren!

Hartelijke groet,

Mede namens de vakorganisaties

Team Pensioen HR Achmea

- A. Algemeen
- B. Met pensioen gaan voor transitiedatum
- C. Oude overgangsregelingen
- D. De nieuwe regeling – ouderdomspensioen
- E. De nieuwe pensioenregeling – nabestaandenpensioen
- F. Invaren & voorraangsregels
- G. Compensatie middengroepen & inhaalindexatie
- H. Stemming en vervolg
- I. Overige vragen

A. Algemeen

Vraag: Wat wordt nu precies de transitiedatum? In het TransitiePlan staat 1 januari 2027, maar ik lees ook 1 juli 2027.

Antwoord: we waren bij het opstellen van het TransitiePlan inderdaad uitgegaan van 1 januari 2027. Die datum is inmiddels verschoven naar 1 juli 2027, omdat de pensioenuitvoerder de planning heeft moeten aanpassen. We gaan ervan dat dit de definitieve datum is.

Vraag: Kan ik een individuele berekening krijgen van de consequenties van de overgang?

Antwoord: Nee, dat is op dit moment niet mogelijk. Voor de berekening van individuele consequenties zijn een paar zaken van belang, waar we nu nog te weinig zicht op hebben.

Bijvoorbeeld de hoogte van je opgebouwde pensioen, de indexaties die pensioenfondsen Achmea de komende jaren nog toekent en de hoogte van de dekkingsgraad. Pas kort voor de overgangdatum is hier meer duidelijkheid over. Voor die datum hebben berekeningen weinig toegevoegde waarde.

B. Met pensioen gaan voor transitiedatum

Vraag: Hoe gaat het in zijn werk als ik in 2025 of 2026 met pensioen ga?

Antwoord: Je gaat met pensioen onder de regels van de huidige pensioenregeling. Op de transitiedatum ga je als gepensioneerd over naar de nieuwe pensioenregeling en niet als actieve medewerker. Dat betekent dat je op dat moment net als alle andere gepensioneerden de keuze moet maken tussen een vaste of variabele uitkering. Je krijgt hierbij uiteraard ondersteuning van het pensioenfonds.

Vraag: Als ik voor de transitiedatum met pensioen ga, hoe weet ik dan hoeveel pensioen ik krijg?

Antwoord: je gaat met pensioen op grond van de huidige pensioenregeling. Dus op basis van het pensioen dat je hebt opgebouwd in de huidige regeling. Op de transitiedatum wordt jouw pensioen

omgezet naar de nieuwe regeling. Dat betekent dat je de keuze krijgt tussen een vast pensioen bij een verzekeraar of een variabel pensioen bij Pensioenfonds Achmea. Als je kiest voor het variabel pensioen bij Pensioenfonds Achmea, dan geldt een minimale invaardekkingsgraad van 105,5%. Daardoor weet je zeker dat je pensioen op de transitiedatum tenminste gelijk blijft.

Vraag: Als ik met pensioen ga voor de transitiedatum, verlies ik dan mijn compensaties?

Antwoord: Ja, de compensaties zijn bedoeld om het verschil in pensioenopbouw tot aan je pensioendatum te compenseren. Als je vervroegd met pensioen gaat, bouw je geen pensioen meer op. En is er ook geen reden meer om te compenseren.

Vraag: Hoe verloopt de overgang naar het nieuwe stelsel voor bijna-pensioengerechtigden? Waar moet ik rekening mee houden?

Antwoord: Het pensioenfonds zal je daar uitgebreid over informeren in aanloop naar de overgang. Zo zullen er specifieke bijeenkomsten komen voor deze groep. Het is nu te vroeg om daar specifiek op in te gaan.

C. Oude overgangsregelingen

Vraag: We hebben in 2014 compensaties gekregen voor eerdere wijzigingen in de pensioenregeling. Bijvoorbeeld de Cao-toeslag 2014. Wat gebeurt daarmee?

Antwoord: Die compensaties blijven bestaan, daar verandert niets in.

D. De nieuwe regeling – ouderdomspensioen

Vraag: Wanneer moet de keuze worden gemaakt tussen een vast pensioen bij een verzekeraar of een variabel pensioen bij Pensioenfonds Achmea.

Antwoord: Ongeveer 6 maanden voor pensionering moet je je keuzes voor je pensioen maken.

Vraag: Ik lees in het TransitiePlan dat het beleggingsrisico in de nieuwe regeling volledig bij de deelnemers ligt. Hoe is dat in de huidige pensioenregeling?

Antwoord: Ook in de huidige regeling ligt het beleggingsrisico uiteindelijk bij de deelnemers. Belangrijk verschil is dat in de huidige regeling het pensioenfonds voor alle deelnemers beslist hoe er wordt belegd. In de nieuwe regeling kun je zelf kiezen uit 3 life cycles. Een ander verschil is dat in de huidige regeling het pensioenfonds aan strenge regels is gebonden bij het uitdelen van het pensioenfondsvermogen. Dat kan leiden tot hoge buffers, die niet zomaar mogen worden uitgekeerd. In de nieuwe regeling zijn de buffers lager en zie je beleggingsresultaten dus sneller terug in je pensioenuitkering.

Vraag: Hoe werkt de risicodelingsreserve? Als het economisch goed gaat krijgen we dan meer pensioen? Als het economisch niet goed gaat krijgen we minder pensioen?

Antwoord: De risicodelingsreserve speelt alleen in de uitkeringsfase. Dus in de fase dat je al pensioen ontvangt. Tijdens de uitkeringsfase wordt jouw pensioengeld nog steeds belegd, zodat er rendement op kan worden gemaakt. Het rendement wordt steeds over 3 jaar uitgesmeerd. Daardoor worden grote schokken in het rendement verzacht. Bij een goed rendement wordt jouw pensioenuitkering verhoogd. Als het rendement tegenvalt, dan zou jouw pensioenuitkering in principe moeten worden verlaagd. Maar door de risicodelingsreserve wordt die verlaging gecompenseerd, zodat je pensioenuitkering niet verlaagd hoeft te worden. Alleen als er voor een lange periode sprake is van slechte rendementen, kan uiteindelijk je pensioenuitkering verlaagd worden.

Vraag: Gaat het pensioenfonds voor mij beleggen, of moet iedereen zelf beleggen?

Antwoord: het pensioenfonds stelt 3 life cycles samen. In die life cycles wordt je pensioenkapitaal belegd met een lager, gemiddeld of hoger risico. Je moet kiezen uit 1 van de 3 life cycles. Als je niet kiest, dan wordt jouw pensioenkapitaal belegd in de middelste life cycle.

Vraag: Waarom zijn er maar 3 life cycles in de opbouwfase? En geen 5 of 6 voor meer keuzemogelijkheden van deelnemers?

Antwoord: Sociale partners hebben ervoor gekozen om het aantal keuzemogelijkheden te beperken. Met 3 life cycles kan iedere deelnemer kiezen voor de beleggingsmix die het best aansluit bij zijn risicopreferentie.

Vraag: Wat is de invloed van de marktrente op mijn pensioen als ik kies voor een vast pensioen?

Antwoord: Als je voor een vast pensioen kiest, koop je met je gespaarde pensioenkapitaal een vaste uitkering in bij een verzekeraar. De rente op de inkoopdatum bepaalt hoe hoog je pensioen is. Daarna heeft de rente geen invloed meer op je pensioen. De uitkering is dan vast. Let wel, er is dan ook geen sprake meer van indexaties.

Vraag: Welke keuzemogelijkheden heb ik als ik in de nieuwe regeling met pensioen ga?

Antwoord: Naast de keuze tussen een vast of variabel pensioen houd je de keuzes die ook in de huidige pensioenregeling bestaan. Bijvoorbeeld: eerder met pensioen gaan, deeltijdpensioen, hoog-laagpensioen (de eerste jaren wat meer pensioen, daarna wat minder), uitruil van ouderdompensioen voor partnerpensioen of andersom.

E. De nieuwe regeling - nabestaandenpensioen

Vraag: Is het nabestaandenpensioen in de nieuwe regeling op risicobasis of kapitaalbasis?

Antwoord: Je moet hierbij onderscheid maken tussen overlijden voor de pensioendatum en overlijden na de pensioendatum. Het nabestaandenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum is op risicobasis. Er wordt hiervoor dus geen kapitaal opgebouwd. De dekking eindigt op het moment dat je dienstverband met Achmea eindigt.

Het nabestaandenpensioen bij overlijden na de pensioendatum is op kapitaalbasis. Dat betekent dat in de pensioenpremie die voor iedereen wordt ingelegd een bedrag zit dat bestemd is voor de aankoop van een nabestaandenpensioen.

Vraag: Kan je ervoor kiezen je partnerpensioen om te zetten in extra ouderdompensioen?

Antwoord: Ja, die keuze kun je maken op je pensioendatum. Geldt dus alleen voor het partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum. Je partner moet het hier natuurlijk wel mee eens zijn. Als je geen partner hebt, dan kun je het bedrag dat bestemd is voor partnerpensioen uiteraard ook omzetten in ouderdompensioen. Het omgekeerde kan trouwens ook: een deel van je ouderdompensioen omzetten in extra nabestaandenpensioen.

Vraag: Er is gezegd dat het opgebouwde partnerpensioen in de huidige regeling blijft bestaan. Wat krijgt mijn partner nou precies als ik kom te overlijden?

Antwoord: In de nieuwe regeling krijgt je partner een levenslang partnerpensioen van 35% van jouw salaris als je tijdens je dienstverband met Achmea overlijdt. Daarnaast krijgt je partner het levenslange partnerpensioen dat je tot aan de transitiedatum hebt opgebouwd in de huidige regeling. En tot slot een tijdelijk partnerpensioen ter hoogte van de wettelijke Anw-uitkering tot het moment dat je partner de AOW-leeftijd bereikt.

[Rekenvoorbeelden partnerpensioen \(zie artikel op Achmeanet 11 juni 2024\)](#)

F. Invaren en voorrangsregels

Vraag: Waarom wordt het bestaande pensioen ingevaren in het nieuwe stelsel en is er niet gekozen om dit te laten staan?

Antwoord: Allereerst omdat we dankzij het invaren iedereen direct een hoger pensioen kunnen geven. De buffers van het pensioenfonds (op dit moment ongeveer 37%) kunnen voor het grootste deel direct worden verdeeld onder de deelnemers. Er blijft nog een kleine buffer staan van in totaal ongeveer 5,5%.

Een tweede reden is dat het ingewikkeld is om het pensioen in 2 verschillende pensioensystemen te houden. Dat leidt tot dubbele kosten en daardoor ook tot lagere pensioenen. Tot slot is het op de lange termijn steeds lastiger om dit te blijven uitvoeren. De groep deelnemers wordt in de loop der jaren steeds kleiner, waardoor de kosten per deelnemer hoger worden.

Vraag: Waarom hebben sociale partners gekozen om bij het invaren de eerste prioriteit te geven aan inhaalindexatie en niet aan volledige compensatie doorsneesystematiek?

Antwoord: We hebben hier met verschillende belangen te maken. Naast die van de actieve deelnemers ook die van de slapers en gepensioneerden. Slapers en gepensioneerden krijgen geen compensatie doorsneesystematiek, omdat zij geen deelnemer meer zijn bij Pensioenfonds Achmea. Sociale partners hebben gekozen voor een afgewogen verdeling, waarbij eerst een deel van de compensatie wordt toegekend, vervolgens de volledige inhaalindexatie en tot slot de rest van de compensatie.

Vraag: Wat is de impact van een lage dekkingsgraad op pensioenuitkeringen?

Antwoord: Zie TransitiePlan pagina's 24 en 25. De doelen die daar staan worden in de aangegeven volgorde ingevuld. Bij een dekkingsgraad van 117% kunnen alle afgesproken doelen volledig worden ingevuld. Als de dekkingsgraad hoger is, wordt het meerdere onder alle deelnemers (actieven, slapers, gepensioneerden en nabestaanden) verdeeld. De huidige dekkingsgraad is rond de 137%.

Vraag: De meeste pensioenfondsen verhogen in 2025 de pensioenen niet om de overgang naar het nieuwe stelsel extra voordelig te laten lijken. Doet ons pensioenfonds dat ook?

Antwoord: Nee, ons pensioenfonds staat er financieel goed voor. De verwachting is dat zij ook per 1 januari 2025 de pensioenen gewoon verhogen. Die verhoging is afhankelijk van de inflatie en de financiële situatie van het fonds. Het pensioenfonds laat in december weten met welk percentage de pensioenen worden verhoogd per 1 januari 2025.

G. Compensatie middengroepen & inhaalindexatie

Vraag: Vanaf welke leeftijd geldt de compensatie voor de overgang naar een leeftijdsonafhankelijke premie?

Antwoord: De compensatie is van toepassing voor medewerkers die op de transitiedatum tussen de 35 en 67 jaar oud zijn.

Vraag: Geldt de compensatie ook voor "slapers"?

Antwoord: De compensatie geldt alleen voor medewerkers die op de transitiedatum in dienst zijn van Achmea en actief deelnemer zijn in de Achmea-pensioenregeling. Misschien ontvangen slapers bij hun nieuwe werkgever compensatie. Dat hangt af van de afspraken die bij de nieuwe werkgever zijn gemaakt in het TransitiePlan.

Vraag: Hoe ziet de compensatie eruit bij een lagere dekkingsgraad van bijvoorbeeld 111%?

Antwoord: In bijlage 2 van het Transitieplan is uitgewerkt hoe de voorrangsregels worden toegepast als de dekkingsgraad niet hoog genoeg is om alle doelen te financieren.

Vraag: Hoe zit het met inhaalindexatie als ik eerder met pensioen ga?

Antwoord: Het pensioenfonds heeft de indexatieachterstand per deelnemer bijgehouden. Als je eerder met pensioen gaat, dan blijft staan dat jij als actieve medewerker indexatieachterstand hebt opgelopen. Dat is de achterstand waarmee wordt gerekend bij de inhaalindexatie.

Vraag: Heb ik recht op de compensatie voor de overgang naar een leeftijdsonafhankelijke premie als ik tussen nu en de datum van overgang uit dienst ga?

Antwoord: Nee, de compensatie geldt alleen voor medewerkers die op de transitiedatum in dienst zijn van Achmea en actief deelnemer zijn in de Achmea-pensioenregeling. Misschien ontvang je bij je nieuwe werkgever compensatie. Dat hangt af van de afspraken die je nieuwe werkgever heeft gemaakt in het TransitiePlan. Het is verstandig om dat bij je nieuwe werkgever na te vragen.

Vraag: Ik heb mijn pensioen van mijn vorige werkgever overgedragen naar Achmea. Wat gebeurt er met de inhaalindexatie bij mijn oude werkgever?

Antwoord: We houden alleen rekening met de gemiste indexatie bij Pensioenfonds Achmea. Dus vanaf je indiensttreding bij Achmea.

H. Stemming en vervolg

Vraag: Waar stem ik als medewerker van Achmea eigenlijk precies over?

Antwoord: De vakorganisaties CNV, FNV en De Unie vragen jou als medewerker van Achmea je stem uit te brengen over het Transitieplan Wtp.

Dit omdat Pensioen een belangrijke arbeidsvoorwaarde is:

- Het pensioen is onderdeel van de cao
- De overgang naar de Wtp is een belangrijke transitie voor heel Nederland

Je stemt over de volgende onderwerpen:

- De inhoud van de nieuwe pensioenregeling
- De keuze voor een flexibele regeling met risicodelingsreserve
- Het invaren en de voorrangsregels bij invaren (de manier waarop het vermogen van het pensioenfonds wordt verdeeld)

Je kunt stemmen tot en met 22 november 2024!

Vraag: Wat gebeurt er als er bij de stemming geen meerderheid is voor de afspraken in het TransitiePlan?

Antwoord: Als er geen meerderheid is, dan zullen Achmea en vakorganisaties opnieuw in gesprek gaan om het TransitiePlan aan te passen. We zullen dan nagaan waar de belangrijkste bezwaren zitten en op basis daarvan een nieuw TransitiePlan opstellen.

Vraag: Hoeveel stemmen zijn in totaal nodig?

Antwoord: De meerderheid van de uitgebrachte stemmen bepaalt of het TransitiePlan wordt aangenomen of niet. Dus de helft plus 1 stem is voldoende.

Voor FNV Finance en CNV geldt dat de leden van deze bonden stemmen. De uitslag onder alle medewerkers van Achmea is daarbij raadgevend. Voor De Unie geldt dat de stemming onder alle medewerkers bepalend is. Als daar een meerderheid is voor het TransitiePlan, zal De Unie dat overnemen.

Vraag: Hoe kan ik stemmen als ik geen inzicht heb in mijn persoonlijke situatie bij de transitie?

Antwoord: Je stemt nu over 3 zaken:

- De inhoud van de nieuwe pensioenregeling (met een fiscaal maximale premie voor ouderdomspensioen)
- De keuze voor een flexibele premiereregeling met risicodelingsreserve (waarbij sociale partners een evenwicht hebben gezocht tussen individuele keuzemogelijkheden en samen risico's delen)
- Invaren en de voorrangregels bij invaren (waarbij sociale partners een evenwicht hebben gezocht tussen compensatie en inhaalindexatie)

Wat dit uiteindelijk voor jouw individuele pensioen op de transitiedatum betekent, is op dit moment niet te zeggen. Er kan nog heel veel gebeuren tussen nu en de transitiedatum: rentewijzigingen, beurskoersen etc. Maar het is goed om te beseffen dat die gebeurtenissen ook plaatsvinden als er geen overgang naar het nieuwe stelsel zou zijn.

I. Overige vragen

Vraag: Moet DNB ook akkoord geven?

Antwoord: Ja. Eerst moet het pensioenfonds het TransitiePlan accepteren. Daarna maakt het pensioenfonds een implementatieplan. Dat implementatieplan bevat de detailuitwerking van de afspraken in het TransitiePlan. DNB moet het implementatieplan goedkeuren.

Vraag: Klopt het dat jonge deelnemers na de transitie minder netto inkomen per maand gaan krijgen, omdat de premie voor iedereen 30% wordt?

Antwoord: Nee. De hoogte van de pensioenpremie heeft geen gevolgen voor je netto salaris.

Vraag: Ik heb voor ik bij Achmea in dienst trad pensioen opgebouwd bij andere werkgevers. Hoe wordt met deze pensioenopbouw omgegaan?

Antwoord: Pensioen dat is opgebouwd bij eerdere werkgevers valt onder het TransitiePlan van die eerdere werkgever. Iedere werkgever moet in het kader van de Wet toekomst pensioenen een TransitiePlan opstellen waarin wordt aangegeven hoe de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel wordt geregeld.

Vraag: Kan ik na pensionering nog switchen van keuze, dus van een pensioen bij een verzekeraar naar het collectief variabel pensioen of vice versa?

Antwoord: Nee, de keuze die je op je pensioendatum maakt, geldt voor de hele duur van je pensioen.