



Informatiebijeenkomst nieuw pensioenstelsel & toeslagverlening

21 mei 2024

Agenda

1. Opening
2. Overgang naar Wet toekomst pensioenen
3. Toelichting toeslagbesluit per 1 januari 2024,
op basis van het huidige toeslagkader
4. Communicatie
5. Uw vragen

1. Opening

door Margreet Teunissen, voorzitter POB

Welkom!



2. Wet Toekomst Pensioenen

door Marc Heemskerk, adviseur Mercer

Bestuur één van de partijen voor besluitvorming, ook sociale partners rol

- Sociale partners zeggenschap over:
 - Contractkeuze (gekozen voor solidaire premieregeling)
 - Premiehoogte, nagestreefde ambitie (premie blijft ongewijzigd)
 - Doelen solidariteitsreserve (zie later)
 - Bij elkaar houden oude en nieuwe pensioenopbouw (gekozen voor ‘invaren’)
 - Invulling compensatieregeling deelnemers
- Bestuur gaat over uitvoerbaarheid en aanwending vermogen en houdt rekening met alle partijen. Besluitvorming dient evenwichtig te zijn.

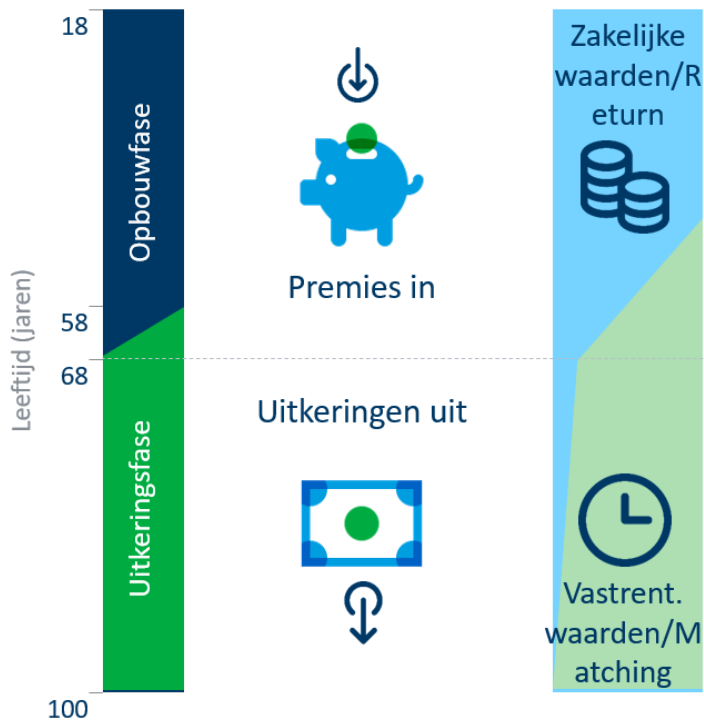
Kader voor evenwichtigheid geformuleerd, met onder andere

Beliefs	Omschrijving
Solidariteit	Vooraf zijn er geen pech- en geluksgeneraties.
Proportionaliteit	Het verwachte voordeel is het verwachte nadeel waard.
Randvoorwaarden	Omschrijving
Zekerheid	Niet verlagen van pensioen is belangrijker dan kunnen verhogen van pensioen.
Beleidsbeslissingen	In het verleden zijn beleidsbeslissingen genomen die de vermogensverdeling hebben beïnvloed en door het bestuur als evenwichtig zijn aangemerkt en niet herzien worden op basis van het nieuwe kader.
Toekomsthorizon	Aandacht voor zowel de lange termijn als de korte termijn.
Uitvoerbaar	Het beleidsbesluit is uitvoerbaar en de uitvoeringskosten zijn onderbouwd en acceptabel.
Vertrouwen	Het bestuur beoogt het vertrouwen van de belanghebbenden en de sociale partners in de pensioenregeling op met name de lange termijn niet te laten afnemen door een beleidsbeslissing van het bestuur.

Contractkeuze Solidaire

Premieregeling (grafisch, algemeen)

Hoofdlijnen



MERCER

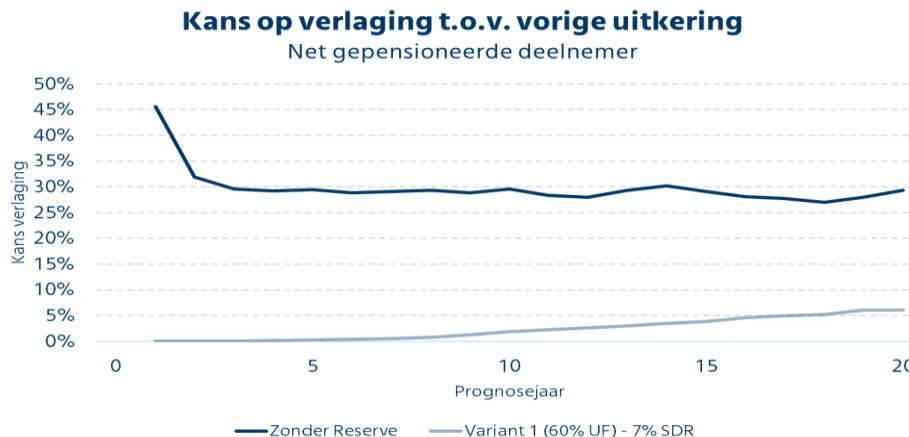
Beleggingen per individu (voorbeeld)



Copyright © 2021 Mercer (Nederland) B.V. All rights reserved.

Solidariteitsreserve

- Verplichte buffer onder nieuwe stelsel
- Aanwending vrijwel geheel voor pensioengerechtigden: inzet om korting te voorkomen
- Solidariteitsreserve gevuld uit 5% 'overrendement', dus met name door niet pensioengerechtigden
- Initiële vulling 7% dekkinggraad => Maakt risicovollere beleggingsmix mogelijk
- Zeer effectief om verlaging te voorkomen:



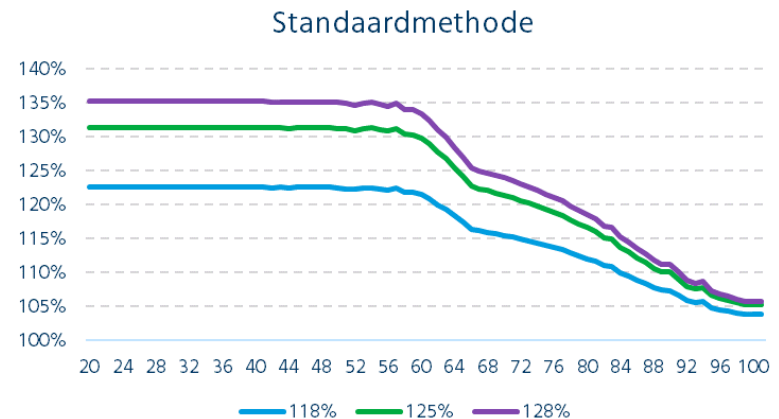
Gemaakte keuzes WTP

- Beleggingsopbrengsten gespreid over 3 jaar
- Gekozen voor collectieve uitkeringsfase => gelijke verhogingen gepensioneerden) met ambitie van 60% prijsindex in uitkeringsfase (UF)

Toedeling vermogen onder de standaardmethode bij 10-jaars spreiding (blauwe lijn) ofwel “invaren”

- De grafiek toont de toepassing van de standaard verdeelregel op 3 verschillende dekkingsgraden
 - 128% is de invaardekkingsgraad indien geen reserve aangehouden wordt en niet gecompenseerd
 - Dit daalt naar 125% indien uit vermogen gecompenseerd wordt
 - Nadat ook de solidariteitsreserve gevuld wordt uit vermogen resteert nog 118% om te verdelen

Elementen	%DGR
Dekkingsgraad	130
MVEV en VOR	-/-2
Compensatie	-/-3
Solidariteitsreserve	-/-7
Invaardekkingsgraad	118



Verwachte pensioenuitkeringen

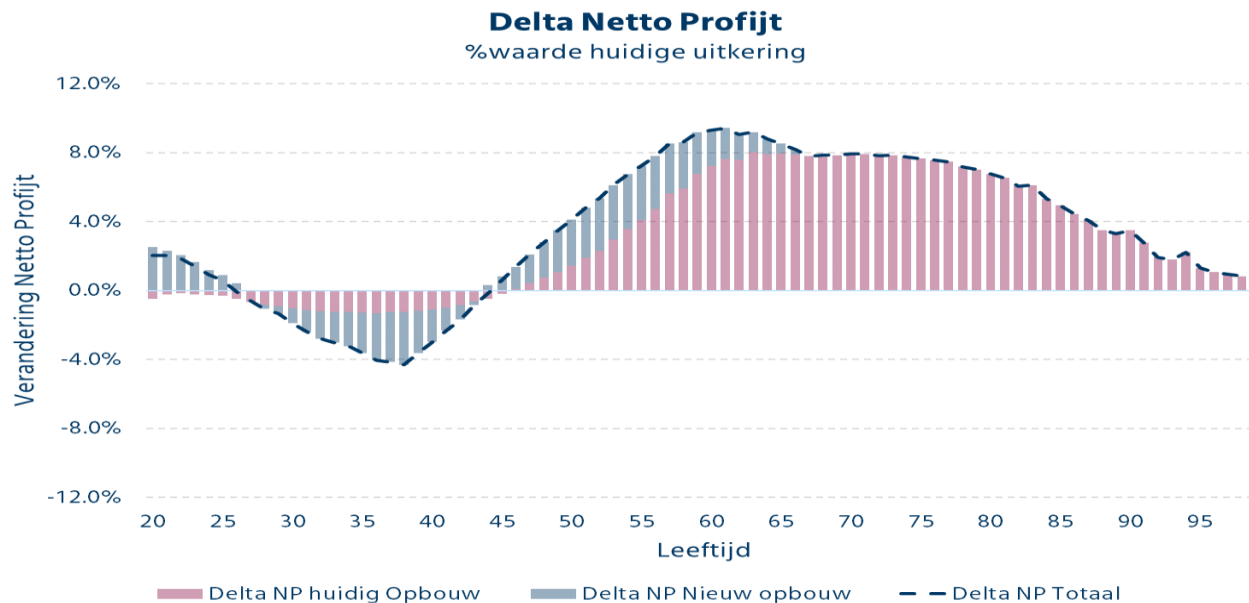
- Prognoses op 2 manieren, berekend bij scenarioset
 1. Beleggingsrendement wordt gemiddeld beloond, drie scenario's getoond
 2. Risiconeutraal

1. Effecten pensioenverwachting, nieuw versus oud

Leeftijd	Huidig Contract			Nieuwe Contract			Ratio (Nieuw / Huidig)		
	Slecht weer	Mediaan	Goed weer	Slecht weer	Mediaan	Goed weer	Slecht weer	Mediaan	Goed weer
25	53.0%	74.2%	77.2%	53.0%	108.2%	255.2%	100.0%	145.7%	330.7%
30	49.6%	70.1%	72.6%	48.1%	96.8%	216.1%	96.9%	138.2%	297.6%
35	45.1%	64.4%	66.4%	42.4%	82.8%	174.1%	94.0%	128.6%	262.2%
40	50.1%	72.8%	74.7%	47.5%	90.0%	172.0%	95.0%	123.7%	230.3%
45	47.4%	67.4%	68.8%	46.5%	81.2%	139.3%	98.1%	120.4%	202.5%
50	48.9%	66.0%	66.9%	48.9%	78.3%	120.0%	100.0%	118.6%	179.5%
55	52.2%	63.8%	64.2%	51.1%	75.1%	102.5%	97.9%	117.6%	159.6%
60	56.1%	63.7%	63.8%	57.0%	74.0%	91.8%	101.5%	116.2%	144.0%
65	57.6%	59.0%	59.2%	58.1%	67.6%	73.6%	101.0%	114.6%	124.2%
70							111%	111%	116%
75							110%	109%	114%
80							108%	107%	112%

- Voor actieve deelnemers
 - In mediaan scenario voor alle deelnemers een vooruitgang
 - In slecht weer scenario niet voor alle deelnemers.
- Voor gepensioneerden (gemiddelde uitkering):
 - Altijd vooruitgang, met name door eenmalige verhoging bij overgang, solidariteitsreserve voor slechte scenario's

2. Effecten pensioenverwachting, nieuw versus oud



Netto profijt is maatstaf voor ontwikkeling uitkering onder diverse scenario, met risiconeutrale waardering

- Voor gepensioneerden
 - Gemiddeld vooruitgang, met name door eenmalige verhoging bij overgang

Wat betekent nieuwe stelsel voor u als gepensioneerde?

- Bij een dekkingsgraad van 130% wordt uw pensioen (fors) verhoogd op het overgangsmoment. Mogelijk nog een spreiding over korte periode bij forse verhoging (nog niet besloten).
- De exacte verhoging hangt af van de dekkingsgraad bij overgang (gepland is 2025).
- U ontvangt een “variabele uitkering”, maar naar verwachting gaat uw uitkering eerder omhoog dan omlaag. Kans op verlaging uitkering is marginaal vanwege hoge solidariteitsreserve.
- Toeslagverlening directer gebaseerd op beleggingsopbrengsten. Ambitie vanaf pensioendatum is 60% prijsindex, maar realisatie van jaar op jaar zal fluctueren.

3. Toeslagverlening

door Margreet Teunissen, voorzitter POB



Het huidige toeslagkader (1)

Volledige beschrijving in ABTN <https://www.pob.eu/media/7150/abtn.pdf> pagina 28

- **Toeslagverleningsmaatstaf**
Consumentenprijsindexcijfer alle bestedingen, over de periode september-september hieraan voorafgaande, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek
- **Toekomst bestendig indexeren (wettelijk verplicht onder huidig stelsel)**
 1. Bij een beleidsdekkingsgraad onder 110% (de toeslagdrempel) wordt geen toeslag verleend.
 2. Percentage verleende indexatie moet ook in toekomst mogelijk zijn.
Dit betekent dat volledige toeslagverlening pas mogelijk is bij beleidsdekkingsgraad van ca 135%
- **In aanloop naar nieuwe stelsel**
Toeslagverlening vanaf beleidsdekkingsgraad 105% mogelijk, onder randvoorwaarden maar ... toeslagverleningsmaatstaf (CBS) blijft gelden
- **Inhaalindexatie**
Maximaal 5 jaar terug

Het huidige toeslagkader (2)

- Toeslagverleningsmaatstaf:
CBS prijsindex van 0,21% (september 2022-september 2023)
bij een beleidsdekkingsgraad van 130%

Toekenings- datum	Toeslag bij 100% toekenning	Waarvan is toegekend	Mogelijke inhaaltoeslag
1 januari 2019	1,9%	1,3%	0,6%
1 januari 2020	2,6%	1,1%	1,5%
1 januari 2021	1,1%	0,0%	1,1%
1 januari 2022	2,7%	2,0% + 0,7% (per 1 juli 2022)	0,0%
1 januari 2023	14,5%	10,1%	4,4%
1 januari 2024	0,2%	0,18%	0,0%

Het huidige toeslagkader (3)

- Per 1 juli 2022 (0,7% extra):
Wel gebruik gemaakt van verruimde toeslagmogelijkheid
- Per 1 januari 2023 (10,1% toegekend):
Geen gebruik gemaakt van verruimde toeslagmogelijkheid want:
 1. 10% toeslagverlening adequaat bevonden door bestuur
 2. Bij overgang naar nieuwe stelsel dient dekkinggraad voldoende hoog te zijn
- Per 1 januari 2024 (0,18% toegekend):
Geen gebruik gemaakt van verruimde toeslagmogelijkheid want:
 1. Effect was marginaal (0,03% extra)
 2. Overgang naar nieuwe stelsel aanstaande in 2025, dan sowieso toedeling middelen

4. Communicatie

*door Sylvia Lourens,
voorzitter communicatiecommissie POB*

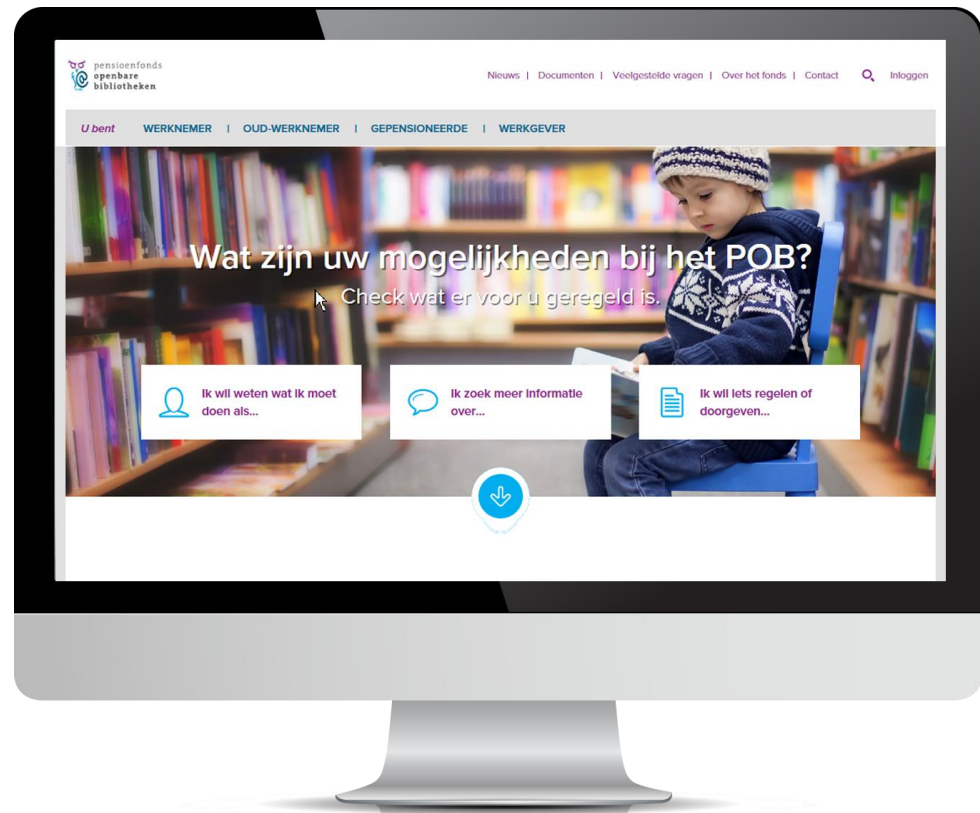


Wat kunt u van ons verwachten?

- Q4 2024: magazine (papier/digitaal)
- Q4 2024: eerste berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling
- Q4 2024: webinar – uw pensioen in de nieuwe regeling
- 1 januari 2025: nieuwe pensioenregeling gaat in
- 1 januari 2025: nieuwe website gaat live
- Q2 2025: tweede berekening van uw pensioen in de nieuwe regeling

Blijf op de hoogte

- Houd onze website in de gaten
- Geef uw e-mailadres door via 'inloggen'
- Of neem contact op met onze klantenservice





Stel uw vragen gerust!

Wat vond u van deze bijeenkomst?



Bedankt voor uw feedback!