

Uitgangspunten eerste berekening

De eerste berekening hebben we gebaseerd op een aantal uitgangspunten en aannames. Dit zijn de belangrijkste:

Geen veranderingen in de pensioenregeling tot uw AOW-leeftijd

We gaan er bij de berekening vanuit dat de regeling die vanaf 1 juli 2025 geldt niet meer verandert. Dat betekent ook dat de afspraken over de inleg voor uw pensioen niet veranderen. In de praktijk kan het zijn dat de pensioenregeling na verloop van tijd weer aangepast wordt of dat de wettelijke verplichtingen veranderen.

Geen veranderingen in uw privé situatie

We zijn er voor de berekening vanuit gegaan dat u niet arbeidsongeschikt wordt, uit dienst gaat, gaat scheiden of overlijdt. Heeft u echter geen partner (of is geen partner bij ons bekend), dan zijn we er voor het partnerpensioen wel vanuit gegaan dat u mogelijk een partner heeft op het moment dat u uw pensioen laat ingaan. Is dat op het moment dat u uw pensioen laat ingaan niet zo? Dan valt het pensioen voor uzelf hoger uit.

We gaan er in de nieuwe pensioenregeling vanuit dat u tot u AOW krijgt pensioen blijft opbouwen bij POB. In de oude pensioenregeling baseerden we de berekening op '67 jaar'

In de nieuwe pensioenregeling rekenen we met de AOW-leeftijd. In de oude pensioenregeling is de leeftijd waarmee we rekenen 67 jaar. Bent u na 1960 geboren? Dan rekenen we met de leeftijd 67 jaar en 3 maanden. Dat is de AOW-leeftijd die voor u geldt of - als uw AOW-leeftijd nog niet bekend is - de leeftijd waarmee we in uw geval rekenen.

Als u 3 maanden verschil ziet, levert dat een klein verschil in uw verwachte pensioen op. We rekenen namelijk met 3 maanden meer inleg. En uw pensioen gaat iets later in, waardoor het bedrag per maand iets hoger wordt. Dit verschil is echter klein in vergelijking met het effect van de nieuwe pensioenregeling en het verdelen van het fondsvermogen.

Is uw AOW-leeftijd nog niet bekend? Houd er dan rekening mee dat deze in de toekomst verder kan stijgen.

Datum waarop de eerste berekening is gebaseerd

De eerste berekening is gebaseerd op de gegevens die bij ons bekend zijn (uw persoonsgegevens en de gegevens met betrekking tot uw werk) en de financiële situatie van het pensioenfonds op 1 januari 2025. Deze datum ligt 6 maanden voor de datum van de daadwerkelijke overgang naar de nieuwe regeling 1 juli 2025. We hebben gerekend met een datum die in het verleden ligt, omdat we tijd nodig hebben om de berekeningen te maken voor iedereen met een pensioen bij POB. We kiezen daarbij voor zorgvuldigheid boven snelheid. Dit betekent dat de eerste berekening dus is gebaseerd op de stand van zaken op 1 januari 2025 en alle veranderingen daarna niet zijn meegenomen bij de berekening. Deze veranderingen kunnen wel van invloed zijn op de hoogte van uw pensioen.

Op 1 juli 2025 kunnen een aantal zaken anders zijn, waardoor de tweede berekening anders uitvalt:

- De waarde van het vermogen dat POB beheert kan hoger of lager zijn dan de waarde op 1 januari 2025.
- De rente kan hoger of lager zijn dan op 1 januari 2025
- Mogelijk is er iets veranderd in uw werksituatie (bijv. uit dienst, ander inkomen)
- Mogelijk is er iets veranderd in uw privésituatie (bijv. gescheiden)

Ontwikkelingen in de toekomst

Bij de berekening van de bedragen rekenen we met de 'uniforme rekenmethode'. Alle pensioenfonds in Nederland gebruiken die methode, waardoor bedragen vergelijkbaar zijn. We berekenen uw verwachte pensioen en uw pensioen als het heel erg meezit en heel erg tegenzit aan de hand van een tabel. De Nederlandsche Bank levert elk kwartaal een update van deze tabel aan. De tabel bevat 2.000 scenario's voor de toekomst. Elk scenario bevat een combinatie van een bepaalde ontwikkeling ten aanzien van het rendement op de aandelen, de rente en de stijging van de prijzen. De scenario's lopen uiteen van uitzonderlijk positief tot uitzonderlijk negatief. We tonen het verwachte pensioen, het pensioen als het heel erg meezit en het pensioen als het heel erg tegenzit op basis van de uitkomsten in al deze scenario's.

De eerste berekening is gemaakt met de tabel (scenarioset) die gold op 1 januari 2025. De tweede berekening die u na de overstap ontvangt, maken we met de tabel die op 1 juli 2025 geldt.

We gaan bij de bedragen mét koopkracht vanuit dat de prijzen stijgen én uw salaris geleidelijk stijgt

Om een goed beeld te geven van uw pensioen mét koopkracht, kijken we naar de verwachte stijging van de prijzen. We gebruiken hiervoor een tabel van De Nederlandsche Bank. We houden ook rekening met een stijging van uw salaris tot u AOW krijgt. Daardoor stijgt de inleg voor uw pensioen elk jaar een klein beetje. Zo zorgen we ervoor dat het pensioen mét koopkracht zo realistisch mogelijk beeld geeft.

De franchise

Voor de eerste berekening hebben we gerekend met de franchise die gold in 2024. Op 1 januari 2025 was de franchise voor 2025 nog niet verwerkt.

Het omrekenen van het (verwachte) kapitaal naar een pensioen

We berekenen met de tabel van de Nederlandsche Bank (zie het 5e punt) uit wat het kapitaal is op de rekenleeftijd. Deze leeftijd is 67 jaar in de oude pensioenregeling en de AOW-leeftijd in de nieuwe pensioenregeling (zie het 3e punt). Alle 2000 uitkomsten hebben we omgerekend naar een pensioen. Deze 2000 pensioenen hebben we op een rij gezet. De 100e uitkomst, de 1000e uitkomst en de 1900e uitkomst tonen het pensioen als het heel erg tegenzit, het verwachte pensioen (de middelste uitkomst) en het pensioen als het heel erg meezit.

Bij het omrekenen van een kapitaal naar een pensioen, werken we met een 'inkoopfactor'. Deze hangt onder andere af van de rente, de levensverwachting en - in de toekomst - de verhogingen en verlagingen die we nog moeten verwerken (zie de uitleg over het verdelen van de verhogingen en verlagingen over meerdere jaren LINK). Ook al was de pensioenregeling nog niet begonnen toen we de eerste berekening hebben uitgerekend, we hebben al wel verwachte verhogingen en verlagingen verwerkt in de berekening en tevens houden we rekening met het effect van de verwachte stijging van de prijzen. U ziet dit terug bij uw verwachte pensioen 10 jaar na ingang.

Compensatie

Sommige mensen hebben naar verwachting een nadeel van de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Bij de eerste berekening hebben we gekeken of u - op basis van de situatie op 1 januari 2025 - in aanmerking komt voor een compensatie. Was dat zo? Dan hebben we het bedrag dat u op basis van de stand van zaken op 1 januari erbij zou krijgen verwerkt in uw verwachte pensioen. Het is niet zeker of u daadwerkelijk een compensatie krijgt. In de tweede berekening ziet u of u daadwerkelijk een compensatie heeft ontvangen of niet. Bouwt u op 1 juli 2025 geen pensioen op bij POB, dan krijgt u hoe dan ook geen compensatie.