



De Nieuwe Westfriese
Coöperatiekring



Whitepaper

Het nieuwe pensioenstelsel:

Wat verandert er?

Er zijn nieuwe regels van kracht voor het grote pensioenkapitaal van Nederland. De exacte gevolgen zijn nog moeilijk in te schatten, mede door een overgangsfase van enkele jaren. Op 1 januari 2028 moeten alle pensioenregelingen in Nederland zijn aangepast aan de nieuwe wetgeving. Duidelijk is dat het nieuwe stelsel minder zekerheid biedt en meer flexibiliteit. Daarnaast is het nieuwe pensioenstelsel individueeler.

Belangrijkste wijzigingen pensioenen 2023 nader toelicht:

Wijziging 1: Premieregeling

De voorheen gangbare middel- en eindloonregelingen worden vervangen door premieregelingen.

Dit betekent dat in plaats van afspraken te maken over de hoogte van de pensioenuitkering, er afspraken worden gemaakt over de hoogte van de premie. Er is dus zekerheid over de inleg, niet over de uitkering. De pensioenuitvoerder belegt de premies voor jou als deelnemer met als doel het behalen van een goed rendement.

De nieuwe pensioenregelingen gaan meer op elkaar lijken. Er zijn overigens nog wel verschillen mogelijk tussen de pensioenregelingen.

Premie individueel

De premie wordt individueel en is niet meer afhankelijk van leeftijd. Wat je als deelnemer inlegt wordt voor jouw op te bouwen pensioen gebruikt. Je hebt als deelnemer geen zekerheid meer over de hoogte van je pensioen.

De hoogte van het pensioen hangt af van:

- Hoeveel is ingelegd. Hoe hoger de inleg, hoe hoger het pensioen.
- De resultaten van de beleggingen gedurende de looptijd. Hoe beter de resultaten, hoe hoger het pensioen.
- De hoogte van de rente op het moment dat het pensioen ingaat. Hoe hoger de rente, hoe hoger de pensioenuitkering.

Keuze premieregelingen: solidariteit of flexibel

Er is een keuze tussen twee soorten premieregelingen: de solidaire premieregelingen en de flexibele premieregeling.

De solidaire premieregeling sluit het beste aan bij de huidige pensioenregelingen. Er wordt bij deze regeling collectief belegd én er is een verplichte solidariteitsreserve om risico's op te vangen en te delen.

Bij een flexibele premieregeling wordt het kapitaal persoonlijk toebedeeld.



De deelnemer kan kiezen met welk risico zijn kapitaal wordt belegd. Denk bijvoorbeeld aan het Defensief, Neutraal of juist (Zeer) Offensief beleggen van pensioenkapitaal. Als de deelnemer met pensioen gaat, kan hij kiezen voor een vast of een variabel pensioen. Er kan een risicodelings-

reserve worden gevormd om het risico van de deelnemers met elkaar te delen.

Wijziging 2: Solidariteitsreserve

In een solidaire premieregeling worden de risico's gedeeld middels de solidariteitsreserve. Dit is spaarvermogen waarmee risico's kunnen worden opgevangen. Welke risico gedeeld worden is een gezamenlijke te nemen besluit.

Risico's delen

In het nieuwe pensioenstelsel zijn de pensioenuitkeringen niet langer gegarandeerd. De uitkeringen bewegen mee met de financiële markten. Het is mogelijk om schommelingen in kapitaal en uitkeringen te beperken door minder risicovol te beleggen voor pensioengerechtigden en deelnemers vlak voor de pensioendatum.

Toch kunnen er grote financiële schokken zijn waardoor uitkeringen sterker schommelen dan gewenst. Deze schommelingen kunnen worden opgevangen door de solidariteitsreserve. De kans op zeer grote schommelingen zijn dan net als in de huidige pensioenregelingen beperkt.

Een ander risico dat met de solidariteitsreserve kan worden afgedekt, is het zogenaamde langleven-*risico*.



Wijziging 3: Nabestaandenpensioen

Het nabestaandenpensioen wordt uitgekeerd bij overlijden van de deelnemer en kent drie onderdelen:

- 1 Wezenpensioen
- 2 Partnerpensioen overlijden vóór pensioendatum
- 3 Partnerpensioen overlijden ná pensioendatum

Hoe het nabestaandenpensioen precies is geregeld, hangt af van de gemaakte afspraken tussen werknemer en werkgever. Dit kun je vinden in de pensioenregeling en via www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Tussen 1 juli 2023 en 1 januari 2028 worden de nieuwe pensioenregels ingevoerd. Gevolg is dat de verschillen tussen de pensioenregelingen kleiner worden als het gaat om het Partner- en Wezenpensioen.

Dit heeft vooral gevolgen voor de nabestaanden bij overlijden van de deelnemer vóór pensioendatum.

Hoogte Nabestaandenpensioen

- 1 Het Nabestaandenpensioen wordt na de wijzigingen voor iedere deelnemer op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat nabestaanden recht hebben op een Nabestaandenpensioen zolang je als deelnemer meedoet. Hoe lang je deelneemt is niet bepalend voor de hoogte van de uitkering.

Volgens de nieuwe pensioenwet is het Partnerpensioen maximaal 50% en het Wezenpensioen maximaal 20% van

het pensioengevend salaris. In de pensioenregelingen kan een lager percentage worden afgesproken.

- 2 Ieder kind van de overleden werknemer ontvangt standaard een Wezenpensioen tot 25 jaar. Op dit moment variëren de leeftijdsgrenzen nog tussen de 18 en de 30 jaar. Het Wezenpensioen bedraagt maximaal 20% van het pensioengevend salaris.

Geen pensioenregeling? Geen Nabestaandenpensioen

Op risicobasis verzekeren betekent dat je als deelnemer alleen recht hebt op Nabestaandenpensioen bij deelnemen aan de pensioenregeling. Is er geen sprake van een pensioenregeling of ben je uit dienst gegaan? Dan hebben je partner en kinderen geen recht meer op een Nabestaandenpensioen.

Er zijn twee uitzonderingen*:

- 1 Overlijdt je als deelnemer binnen drie maanden na het uit dienst gaan? Dat heeft je partner recht op hetzelfde Partnerpensioen als tijdens dienstverband.
- 2 Overlijdt je als deelnemer terwijl er een WW-uitkering wordt ontvangen en direct na deelname aan de pensioenregeling? Dan heeft de partner recht op hetzelfde Partnerpensioen als tijdens dienstverband. Bij deeltijd-WW wordt de hoogte van het Partnerpensioen aangepast aan het percentage van de te ontvangen WW.

**De genoemde uitzonderingen gaan waarschijnlijk ook gelden voor het Wezenpensioen.*



Oplossing: nabestaanden- pensioen zelf regelen

Nieuwe mogelijkheid:

Partnerpensioen laten doorlopen

Als je een pensioenregeling hebt volgens de nieuwe regels en je gaat uit dienst, is het mogelijk om de regeling vrijwillig voort te zetten. Hierbij ruil je een deel van het Ouderdomspensioen uit voor Partnerpensioen. Je Ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager. Deze mogelijkheid bestaat overigens niet voor het Wezenpensioen.

Het recht op Partnerpensioen loopt drie maanden door na het uit dienst gaan. Binnen deze periode kan je als deelnemer kiezen voor het vrijwillig doorgaan met het Partnerpensioen.

Ontvang je direct na het uit dienst gaan een WW-uitkering? Dan kan de keuze worden gemaakt aan het einde van de WW-uitkering.

Bestaande mogelijkheid:

Overlijdensrisicoverzekering afsluiten

Je sluit een overlijdensrisicoverzekering af. Deze staat los van de pensioenregeling. Je betaalt zelf de premie en bepaalt wie de uitkering krijgt zoals je partner en je kinderen of je zakelijke partner.

Vragen?

Tussen 1 juli 2023 en 1 januari 2028 zullen deze wijzigingen geleidelijk worden doorgevoerd. Als je vragen hebt over hoe deze veranderingen jouw pensioen beïnvloeden, staan we klaar om je te helpen met advies en ondersteuning!

Contact:

Bergerweg 39
1816 BN Alkmaar
info@dnwfc.nl



