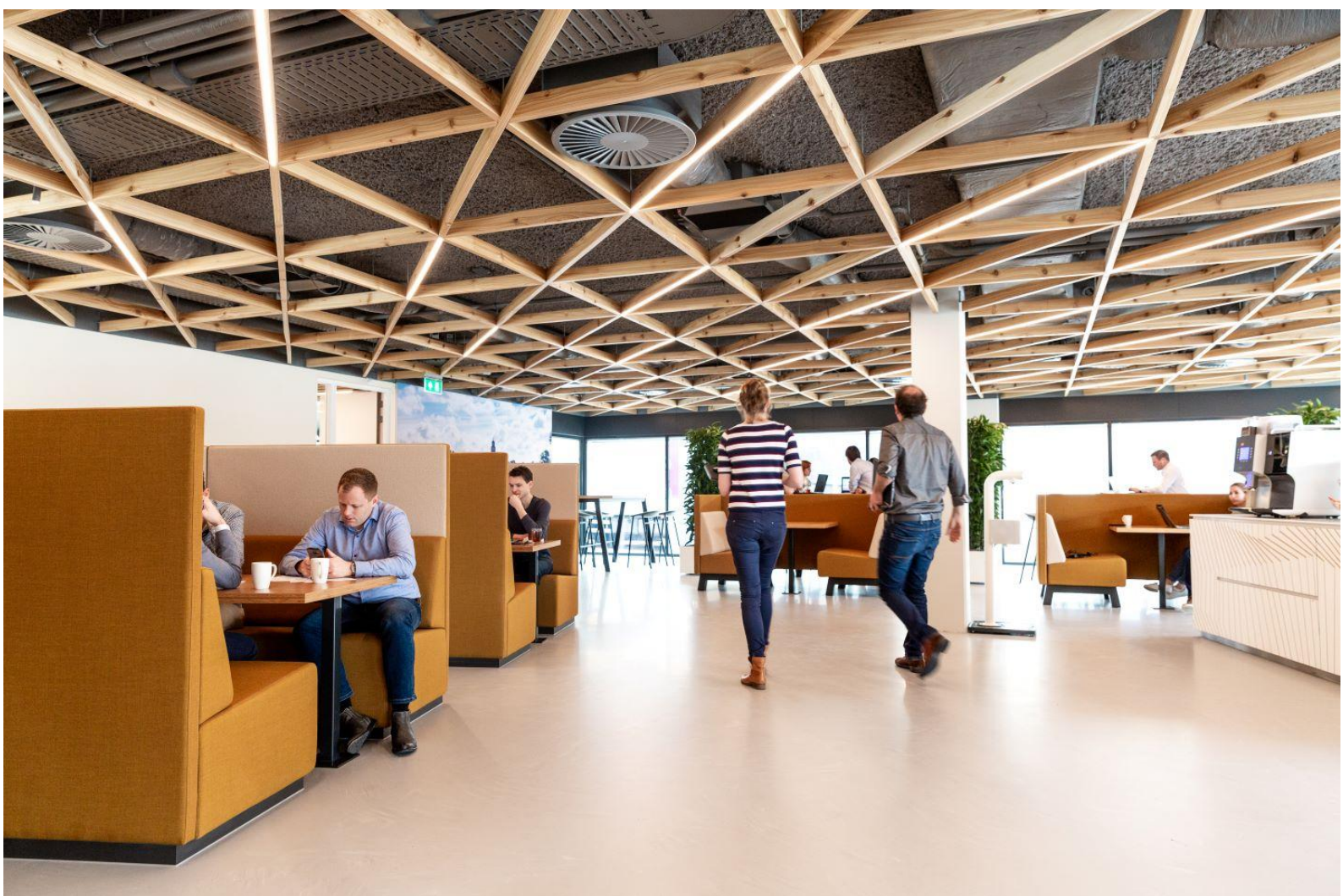




Laag 2
2025

Inhoud

INLEIDING	3
WAT IS ER GEREGELD VIA DE PENSIOENREGELING?	3
DE REGELING IS EEN MIDDELLOONREGELING	3
WAT BETAAL IK EN WAT BETAALT MIJN WERKGEVER VOOR MIJN PENSIOEN?	3
PENSIOEN VOOR JEZELF	4
HOOGTE VAN JE PENSIOEN	4
UITKERING VOOR JE PARTNER EN KINDEREN	4
INZICHT IN JE PENSIOEN	5
KEUZES	5
VERANDERINGEN IN JE SITUATIE	7
WANNEER MOET JE IN ACTIE KOMEN?	9
MET PENSIOEN	10
JE PENSIOEN IS NIET GEGARANDEERD	10
RISICO'S	11
KOSTEN	11
MEER WETEN?	12

Inleiding

Welkom bij Pensioenfonds Witteveen+Bos

De pensioenregeling van Pensioenfonds Witteveen+Bos geldt voor iedereen die in dienst is van Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v. en 18 jaar of ouder is.

Je leest meer over het pensioen voor jezelf, de uitkering voor je partner en kinderen als je overlijdt en wat er geregeld is als je arbeidsongeschikt wordt.

Heb je vragen over je pensioen? Of wil je graag dat we met je meedenken als het om keuzes voor je pensioen gaat? Neem gerust contact op:

Tel: 085 210 4099

E-mail: pfwitteveenbos@appelpensioen.nl.

Wat is er geregeld via de pensioenregeling?

- Een pensioen voor jezelf. Jij bepaalt wanneer je dit pensioen laat ingaan. Je ontvangt het pensioen zo lang je leeft.
- Een uitkering aan je partner als je overlijdt. Je partner ontvangt deze uitkering zo lang hij of zij leeft.
- Een uitkering aan elk kind dat hij of zij ontvangt na jouw overlijden tot je kind 25 jaar is.
- Een verzekering, waardoor je pensioen blijft opbouwen als je arbeidsongeschikt bent.

De regeling is een middelloonregeling

Elk jaar bouw je een deel van het pensioen voor jezelf en de uitkering voor je partner op. De hoogte van de opbouw is gebaseerd op het salaris dat je in dat jaar verdient. Dit type pensioenregeling heet een middelloonregeling. Een middelloonregeling is een uitkeringsovereenkomst: je bouwt elk jaar een deel van je latere uitkering op.

Verder is er een collectieve beschikbare premieregeling. Dat betekent dat de werkgever en de ondernemingsraad steeds voor een periode afspreken hoe hoog de totale inleg is voor jouw pensioen.

De planning is dat op 1 januari 2027 een nieuwe pensioenregeling start. De huidige pensioenregeling stopt dan. In de nieuwe pensioenregeling bouw je op een andere manier pensioen op.

Wat betaal ik en wat betaalt mijn werkgever voor mijn pensioen?

Elk maand gaat er een bedrag naar het pensioenfonds. Je werkgever betaalt het grootste deel. Zelf betaal je ook een deel: je eigen bijdrage. Dit deel wordt ingehouden op je bruto-salaris.

Jouw deel is 9,8 % van de pensioengrondslag. Witteveen+Bos betaalt 17,8 % van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het deel van je salaris dat meetelt voor je pensioen.

AOW

Als je in Nederland woont of werkt, bouw je ook elk jaar AOW op. AOW is een uitkering van de overheid. Als je 50 jaar hebt opgebouwd, heb je een 'volledige' AOW-uitkering.

Het moment waarop je voor het eerst AOW ontvangt, hangt af van je geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt de komende jaren. De AOW-bedragen worden ieder half jaar aangepast. Informatie over de AOW en je (verwachte) AOW-leeftijd vind je op www.svb.nl. Heb je niet altijd in Nederland gewoond en/of gewerkt? Dan is je AOW lager.

Pensioen voor jezelf

Een belangrijk onderdeel van het pensioenpakket is natuurlijk het pensioen voor jezelf.

Hoogte van je pensioen

De hoogte van de opbouw in een jaar hangt af van je salaris in dat jaar. Niet je hele salaris telt mee bij de berekening van je pensioen, want je krijgt later ook AOW. Het deel van het loon dat niet meetelt, heet de 'franchise'. Het deel dat wel meetelt (je brutoloon minus de franchise x het gemiddelde deeltijdpercentage) vermenigvuldig je met het opbouwpercentage. Dit deel wordt ook wel de pensioengrondslag genoemd. Het resultaat van die vermenigvuldiging is de opbouw in een jaar.

Stel:

- Je verdient € 42.000*.
- De franchise is € 19.806.
- Je deeltijdpercentage is 80%.

Jouw pensioengrondslag is dan $(€ 42.000 - € 19.806) \times 80 \% = € 17.755,20$.

In 2025 is het opbouwpercentage 1,738%. Dit percentage kan per jaar verschillen.

In 2025 bouw je dan 1,738% van € 17.755,20 op. Dat is € 308,59.

Gaat je salaris het jaar erop omhoog? Dan bouw je ook meer pensioen op. Alle delen die je hebt opgebouwd vormen bij elkaar je uiteindelijke pensioen.

*Je pensioengevend jaarsalaris is twaalf keer je bruto maandsalaris plus 8 % vakantiegeld (bij volledig dienstverband). Het pensioengevend jaarsalaris is tot 2027 maximaal € 137.800.

Let op: deze bedragen gelden als je je pensioen laat ingaan op je 67e. Laat je je pensioen eerder ingaan? Dan wordt je pensioen lager.

Uitkering voor je partner en kinderen

Na je overlijden krijgen je partner en je kinderen een uitkering. Deze uitkering noemen we ook wel 'nabestaandenpensioen'. De uitkering aan je partner heet 'partnerpensioen'. De uitkering aan je kinderen heet 'wezenpensioen'.

Partner

Volgens onze pensioenregeling is een partner:

- degene met wie je getrouwd bent, of
- degene met wie je een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of
- degene met wie je ten minste een half jaar samenwoont

Woon je samen?

- o Je partner moet dan zijn aangemeld bij het pensioenfonds
- o Je mag geen familie van elkaar zijn in de rechte lijn
- o Je moet een notariële samenlevingsovereenkomst hebben opgestuurd naar het pensioenfonds

Hoogte van het partnerpensioen

Ben je nog in dienst bij Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v. als je overlijdt? Dan krijgt je partner 70% van het pensioen dat je naar verwachting zou hebben opgebouwd op je 67e. We gaan daarbij uit van je salaris op het moment van overlijden. Je partner krijgt deze uitkering zo lang hij of zij leeft.

Verder krijgt je partner een tijdelijk partnerpensioen. Dit is € 10.500 plus 15% van je laatste salaris. Het tijdelijk partnerpensioen stopt als je partner AOW krijgt of de datum waarop jij 67 jaar zou zijn geworden (als die datum eerder is). Werk je deeltijd? Dan krijgt je partner een eenmalige uitkering naar rato van het deeltijdpercentage.

Ben je gescheiden? Of woonde je samen en had je je partner bij ons aangemeld? Dan heeft je ex-partner recht op het partnerpensioen dat je tot de scheiding of het einde van het samenwonen hebt opgebouwd. Dit partnerpensioen gaat af van het partnerpensioen voor je eventuele nieuwe partner.

Ben je al met pensioen, dan is het partnerpensioen standaard 70% van het pensioen voor jezelf.

Hoogte van het wezenpensioen

Ben je nog in dienst bij Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v. als je overlijdt? Dan krijgt elk kind 14% van het pensioen dat je naar verwachting zou hebben opgebouwd op je 67^e. We gaan daarbij uit van je salaris op het moment van overlijden. Elk kind krijgt deze uitkering tot hij of zij 25 jaar wordt.

Ben je al met pensioen, dan is het wezenpensioen 14% van het pensioen voor jezelf.

Anw-regeling

Na je overlijden heeft je partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de Anw-regeling. Om hiervoor in aanmerking te komen, moet je partner geboren zijn vóór 1950 of minderjarige kinderen verzorgen of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn. Meer informatie over de Anw kun je vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB): www.svb.nl.

Inzicht in je pensioen

Elk jaar krijg je van ons een Uniform Pensioenoverzicht. Hierin staat de volgende informatie:

- De basisgegevens van jou en eventueel je partner
- Informatie over het door jou opgebouwde pensioen
- Informatie over het pensioen dat jouw eventuele partner en/of kinderen krijgen als jij overlijdt
- Een inschatting van je pensioen als we te maken krijgen met mee- of tegenvallers
- Factor A voor je belastingaangifte

Wil je een actueel overzicht van je al je pensioenen (ook bij eerdere werkgevers) en je AOW? Ga dan naar www.mijnpensioenoverzicht.nl

Keuzes

We kunnen je helpen bij het maken van alle keuzes op het moment dat je je pensioen aanvraagt. Neem gerust contact met ons op. We rekenen graag alle mogelijkheden voor je door.

Bedenk dat je eenmaal gemaakte keuzes niet meer kunt aanpassen als we ze hebben verwerkt.

Moment waarop je pensioen ingaat

We berekenen je pensioen op het pensioenoverzicht alsof je het laat ingaan op je 67^e. Je kunt je pensioen ook eerder laten ingaan. Op z'n vroegst vanaf je 55^e. Hoe eerder je je pensioen laat ingaan, hoe lager het bedrag per maand is dat je ontvangt. Houd er ook rekening mee dat je de periode tot je AOW krijgt moet overbruggen, als je je pensioen voor je AOW laat ingaan. Een hoog-laag pensioen is dan misschien een oplossing (zie verderop).

Geef uiterlijk twee maanden voor je je pensioen in wilt laten gaan aan onze pensioenuitvoerder Appel Pensioen door, wat je keuze is.

Deeltijdpensioen

Je hoeft niet direct volledig met pensioen te gaan. Je kunt ook eerst een deel van je pensioen in laten gaan en later je volledige pensioen. Je blijft dan parttime werken, terwijl je daarnaast een deel van je pensioen ontvangt. Het deeltijdpensioen is 10% of een veelvoud daarvan van je opgebouwde pensioen. Het percentage dat je nog in dienst bent, gaat met hetzelfde deel omlaag als het deel dat je je (deeltijd)pensioen laat ingaan.

Kies je voor deeltijdpensioen? Dan wordt je maandelijkse uitkering lager dan op je pensioenoverzicht staat.

Je pensioen meenemen: ‘waardeoverdracht’

Je kunt het pensioen dat je ergens anders heeft opgebouwd overhevelen naar Pensioenfonds Witteveen+Bos. Ga je ergens anders werken? Dan kun je het pensioen dat je bij ons hebt opgebouwd meenemen naar je nieuwe pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar). Het meenemen van je pensioen heet ‘waardeoverdracht’.

Laat bij je nieuwe pensioenuitvoerder weten dat je interesse hebt in waardeoverdracht. Vaak kan dit met een formulier. Je krijgt dan eerst een voorstel. In dit voorstel staat wat de waarde van het pensioen dat je hebt opgebouwd in de oude regeling oplevert in de nieuwe regeling. In de ene regeling is meer geregeld dan in de andere regeling, waardoor je niet één-op-één hetzelfde pensioen terugkrijgt. Op basis van dit voorstel beslis je of je daadwerkelijk kiest voor waardeoverdracht of niet.

Nederlandse pensioenuitvoerders (pensioenfondsen en pensioenverzekeraars) zijn verplicht om mee te werken aan een verzoek tot waardeoverdracht als de beleidsdekkingsgraad¹ van beide pensioenuitvoerders boven de 100% is. Ligt de dekkingsgraad bij één van beide pensioenuitvoerders onder de 100 %? Dan kun je wel een verzoek tot waardeoverdracht indienen. Het verzoek wordt echter pas in behandeling genomen als de dekkingsgraad bij beide uitvoerders boven de 100 % ligt.

Waardeoverdracht naar het buitenland is vaak complex. Er gelden veel (internationale) wettelijke en fiscale regels, waardoor waardeoverdracht vaak niet mogelijk is. We werken daarom niet mee aan waardeoverdracht naar het buitenland, tenzij we wettelijk verplicht zijn mee te werken.

Vergelijk de pensioenregelingen en de financiële situatie van je oude en nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Mogelijk kan een financieel adviseur je daarbij helpen.

Een deel van het pensioen voor jezelf omzetten in (extra) partnerpensioen

Als je je pensioen laat ingaan, kun je ervoor kiezen een deel van je pensioen om te zetten in (extra) partnerpensioen. Dit kan interessant zijn als je bijvoorbeeld gescheiden bent, en een volwaardig partnerpensioen wilt voor je nieuwe partner.

100 euro pensioen voor jezelf levert ongeveer 340 tot 500 euro pensioen voor je partner op. Wat het omzetten precies oplevert, hangt af van de leeftijd waarop je het pensioen laat ingaan.

Het partnerpensioen mag in totaal niet meer zijn dan 70 % van het pensioen voor jezelf, ná het omzetten.

Geef deze keuze op tijd door (ca. 3 maanden voor je je pensioen in wilt laten gaan).

Wil je vooraf weten wat het omzetten van partnerpensioen in jouw geval betekent? Of ben je gescheiden en heb je een nieuwe partner en wil je weten wat er mogelijk is? Neem dan contact op met Appel Pensioenuitvoering. Zij kunnen een berekening voor je maken.

Partnerpensioen omzetten in extra pensioen voor jezelf

Als je je pensioen laat ingaan, kun je ervoor kiezen het partnerpensioen om te zetten in extra pensioen voor jezelf. Heb je geen partner op het moment dat je je pensioen laat ingaan? Dan doen we dit automatisch.

¹ De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen twaalf maanden.

100 euro pensioen voor je partner levert ongeveer 15-25 euro pensioen voor jezelf op. Wat het omzetten precies oplevert, hangt af van de leeftijd waarop je het pensioen laat ingaan.

Je partner moet instemmen met deze keuze.

Hoog-laag pensioen

Je kunt de eerste jaren een hoger pensioen ontvangen en daarna een lager.

Je pensioen is de eerste jaren 33 1/3 % hoger dan in de jaren daarna.

Er zijn drie momenten waarop je kunt wisselen van 'hoog' naar 'laag':

- Als je 67 jaar wordt;
- Als je AOW krijgt;
- Als je 72 jaar wordt.

De hoogte van het pensioen in de 'hoge' en 'lage' periode hangt af van hoe lang je een hoog pensioen ontvangt.

Deze keuze heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen.

Geen keuzes in onze regeling: bijsparen en vrijwillig pensioen opbouwen

Bijsparen voor het pensioen is **niet** mogelijk bij Pensioenfonds Witteveen+Bos.

Pensioen blijven opbouwen op vrijwillige basis is ook **niet** mogelijk bij Pensioenfonds Witteveen+Bos, behalve bij onbetaald ouderschapsverlof.

Veranderingen in je situatie

Uit dienst

De opbouw van je pensioen bij Pensioenfonds Witteveen+Bos stopt als je uit dienst gaat bij Witteveen+Bos Raadgevende ingenieurs b.v.. In principe blijft je pensioen bij ons staan en kun je het in laten gaan op het moment dat jij wilt. Alle keuzes gelden ook als je uit dienst bent. Verder wordt je pensioen net zo verhoogd als de pensioenen van degenen die nog in dienst zijn.

Is het pensioen dat je bij ons hebt opgebouwd lager dan ca. € 615 bruto per jaar en hoger dan 2 euro bruto per jaar? Dan proberen we je pensioen over te hevelen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Je krijgt bericht als dat gelukt is.

Is je pensioen lager dan 2 euro bruto per jaar? Dan vervalt het pensioen dat je bij ons het opgebouwd. Dat is wettelijk zo bepaald.

Ontvang je een WW-uitkering nadat je uit dienst bent gegaan én ontvang je een pensioen van ons? Dan wordt je WW-uitkering verlaagd. Lees meer over de combinatie 'pensioen ontvangen' en 'WW-uitkering ontvangen' op de website van UWV.

Deeltijd werken

De opbouw van je pensioen is gebaseerd op je salaris. Werk je in deeltijd, dan berekenen we eerst je pensioengrondslag alsof je voltijd werkt. Vervolgens vermenigvuldigen we de pensioengrondslag met je deeltijdpercentage.

Uit elkaar

Na een echtscheiding, een scheiding van tafel en bed, of een beëindiging van een geregistreerd partnerschap hebben jij en je ex-partner standaard recht op de helft van het pensioen dat jij tijdens jullie relatie hebt opgebouwd. Als jij je pensioen laat ingaan, gaat ook het deel voor jouw ex-partner in. Overlijdt je ex-partner voor jij met pensioen bent, dan komt zijn of haar deel weer bij jouw pensioen.

Woonde je samen, dan geldt die regel niet. Het pensioen voor jezelf wordt dan niet standaard verdeeld.

Je ex-partner heeft daarnaast recht op het partnerpensioen dat je tot het einde van jullie relatie hebt opgebouwd voor je ex-partner. Dat geldt ook als je samenwoonde.

Andere verdeling van pensioen

Jullie kunnen afspreken dat het pensioen en het partnerpensioen anders verdeeld moet worden:

- Je kunt kiezen voor een andere verdeling dan 50/50 van het pensioen voor jezelf.
- Je partner kan afstand doen van het partnerpensioen.
- Je kunt kiezen voor 'conversie'. Dat houdt in dat het deel van jouw pensioen en het partnerpensioen wordt omgezet in een eigen recht op pensioen voor je ex-partner. Je partner kan dan zelf bepalen wanneer dit pensioen ingaat. Kom jij te overlijden, dan krijgt je ex-partner geen partnerpensioen meer. Overlijdt je ex-partner? Dan wordt het pensioen voor je ex-partner niet meer aan jouw pensioen toegevoegd. Conversie is ook mogelijk zonder dat het partnerpensioen meegaat in de conversie. In dat geval wordt alleen het deel van het pensioen voor jou omgezet in een eigen recht voor je ex-partner. Daarnaast houdt je ex-partner recht op het partnerpensioen als je overlijdt.

Wil je dat wij het pensioen volgens de afspraken die jullie hebben gemaakt verdelen? Geef dan de afspraken door aan het pensioenfonds. Dat kan met het formulier van de overheid.

Kies je voor conversie, dan brengen wij kosten (1000 euro) in rekening voor de administratie van het eigen recht op pensioen voor je ex-partner.

Meer informatie vind je op deze website: [Hoe wordt het pensioen verdeeld na een scheiding? | Rijksoverheid.nl](https://rijksoverheid.nl/onderwerpen/verdeling-pensioen)

Als wij de afspraken kennen, zorgen we voor de juiste verdeling van het pensioen. Geef je de afspraken niet door? Dan moet je zelf voor de juiste verdeling zorgen.

Werken in het buitenland

Als je door Witteveen+Bos wordt uitgezonden naar het buitenland, blijf je gewoon pensioen opbouwen via onze pensioenregeling. Je salaris in euro's (je Nederlandse salaris) is bepalend voor de hoogte van het pensioen dat je in een jaar opbouwt.

AOW en andere sociale verzekeringen

Alle overige bepalingen over pensioen, AOW en andere sociale verzekeringen (WW, WIA en ZW) staan in de uitzendvoorwaarden. Je vindt deze in de W+B-regelingen.

(Deels) arbeidsongeschikt

Verklaart UWV je voor 80 % of meer arbeidsongeschikt? Stuur dan (een kopie van) de beschikking naar ons. Je blijft dan gewoon pensioen opbouwen, zonder dat jij en je werkgever hiervoor premie betalen. De opbouw van je pensioen loopt door zolang je 80 % of meer arbeidsongeschikt bent en nog geen 67 jaar bent.

Verlof

- **Inkoop vakantiedagen**

Koop je vakantiedagen? Dan ontvang je minder salaris, waardoor je ook minder pensioen opbouwt. Je eigen bijdrage voor de opbouw van je pensioen is dan ook lager.

- **Aanvullend geboorteverlof en betaald ouderschapsverlof**

De opbouw van je pensioen loopt gewoon door.

- **Onbetaald ouderschapsverlof**

Bij onbetaald ouderschapsverlof ontvang je minder of geen salaris. De opbouw van je pensioen is daardoor lager of stopt een periode. Het is wel mogelijk om voor eigen kosten pensioen te blijven opbouwen. Je betaalt dan zowel de inleg die normaal gesproken je werkgever betaalt en je eigen bijdrage.

- **Langdurig zorgverlof**

Bij langdurend zorgverlof ontvang je minder salaris en bouw je daardoor minder pensioen op.

- **Overig onbetaald verlof**

Ontvang je door onbetaald verlof minder of geen salaris, dan bouw je daardoor ook minder of geen pensioen op.

- **Overig betaald verlof**

Tijdens betaald verlof loopt de opbouw van je pensioen gewoon door. Dit geldt bijvoorbeeld voor zwangerschapsverlof, bevallingsverlof, kraamverlof, adoptieverlof, calamiteitenverlof, kortdurend zorgverlof en het verlof 3 jaar voor je AOW krijgt.

Wanneer moet je in actie komen?

Als je verandert van baan

Kijk of waardeoverdracht zinvol voor je is. Je leest meer over waardeoverdracht bij 'veranderingen in je situatie'.

Als je arbeidsongeschikt wordt

Ga na wat de arbeidsongeschiktheid betekent voor je pensioen. Lees meer over wat onze regeling biedt bij 'veranderingen in je situatie'. Ben je 80 % of meer arbeidsongeschikt? Stuur dan een (kopie van) de beschikking van UWV naar ons op.

Als je samenwoont, gaat samenwonen of stopt met samenwonen

Je partner heeft niet automatisch recht op partnerpensioen. Lees bij 'Uitkering voor je partner en kinderen' wat de voorwaarden zijn als je samenwoont. Heb je je partner bij ons aangemeld en gaan jullie uit elkaar? Leg dan schriftelijk vast dat jullie uit elkaar zijn (je hoeft niet opnieuw naar de notaris) en meld je partner bij ons af.

Als je nadenkt over een scheiding

Denk goed na over hoe je het pensioen wilt verdelen. Geef na je scheiding de afspraken aan ons door. Lees meer bij 'Veranderingen in je situatie'.

Als je verhuist in of naar het buitenland

Geef je adres aan ons door. Wij ontvangen niet automatisch je nieuwe adres als je in het buitenland woont. Geef ook een e-mailadres door, zodat we je makkelijker kunnen bereiken in het buitenland als er nieuws is over je pensioen.

Als je je pensioen in wilt laten gaan

Een half jaar voor je 67^e ontvangt je hoe dan ook bericht van ons over je pensioen. Je moet namelijk je pensioen in laten gaan als je 67 jaar wordt. Wil je het eerder laten ingaan? Neem dan zelf contact met ons op.

Als je een berekening van je pensioen wilt

Wil je weten hoe hoog je pensioen naar verwachting uitvalt bij bepaalde keuzes? Neem dan contact met ons op.

Als je een vraag hebt over je pensioen

Mail of bel gerust. We staan klaar om je vragen te beantwoorden.
E-mail: pfwitteveenbos@appelpensioen.nl
Bel: 085 210 4099 (algemeen nummer).

Als je ontevreden bent of een klacht hebt

Ben je ergens ontevreden over? Laat het ons weten. Vaak komen we er samen uit. Is dat niet het geval, dan kun je een formele klacht indienen. Op onze website staat hoe dat werkt. Kijk bij 'Contact'.

Met pensioen

Betaling van je pensioen

Je krijgt elke maand rond de 23^e je pensioen. We houden op het brutobedrag loonbelasting in en de premie Zorgverzekeringswet (Zvw). Aan het begin van elk jaar krijg je een overzicht waarop precies staat welke bedragen we inhouden op je pensioen.

Een nieuwe partner

Krijg je een partner nádat je met pensioen bent gegaan? Dan heeft hij of zij geen recht op partnerpensioen.

Overlijden

Kom je te overlijden, dan krijgen wij automatisch bericht van de gemeente waar je woont. We schrijven daarna je partner en/of kinderen aan, zodat zij het partner- en/of wezenpensioen kunnen aanvragen. Woon je in het buitenland, dan moet je partner of een kind ons informeren. We krijgen dan niet automatisch bericht.

Je pensioen is niet gegarandeerd

De hoogte van je pensioen staat niet vast. We verhogen het als het kan. En in het uiterste geval moeten we het verlagen. Je leest hier meer.

Verhogen van de pensioenen

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. Je kunt met hetzelfde bedrag over een paar jaar minder kopen dan nu. Dat heet 'inflatie'. Daarom proberen we de pensioenen mee te laten groeien met de stijging van de prijzen.

We kunnen de pensioenen alleen verhogen als het pensioenfonds voldoende geld in kas heeft en ook genoeg reserve. Elk jaar bekijkt het bestuur op 31 oktober wat de financiële situatie is. Een verhoging geldt vanaf 1 januari van het jaar erop.

Het pensioenfonds kijkt dan naar de dekkingsgraad. De dekkingsgraad geeft de verhouding aan tussen de bezittingen (het vermogen dat het pensioenfonds in totaal beheert) en de verplichtingen (het totaal aan pensioenen dat het pensioenfonds nu en in de toekomst moet uitkeren). Het pensioenfonds ook wettelijk verplicht een reserve aanhouden. Als er vermogen 'over' is (dus meer dan nodig voor de verplichte reserve), kan het bestuur besluiten het geld geheel of gedeeltelijk te besteden aan het verhogen van het pensioen dat je hebt opgebouwd of al ontvangt. Op dit moment geldt dat de dekkingsgraad tenminste 110 % moet zijn om de pensioenen te mogen verhogen.

Elk jaar bekijkt het bestuur opnieuw of de pensioenen kunnen worden verhoogd.

De afgelopen jaren heeft Pensioenfonds Witteveen+Bos de pensioenen als volgt kunnen verhogen:

2025: 1,3 % (de prijzen stegen met 3,1 %)
2024: 5,3 % (de prijzen daalden met 0,4 %)
2023: 5 % (de prijzen stegen met 14,3 %)
2022: 0 % (de prijzen stegen met 5,7 %)
2021: 0 % (de prijzen stegen met 1,0 %)
2020: 0 % (de prijzen stegen met 2,7 %)
2019: 0 % (de prijzen stegen met 2,0 %)
2018: 0 % (de prijzen stegen met 1,3 %)
2017: 0 % (de prijzen stegen met 1,0 %)
2016: 0 % (de prijzen stegen met 0,7 %)

Als de pensioenen in een jaar niet (volledig) verhoogd zijn - dus niet volledig zijn meegestegen met de prijzen - kan het bestuur besluiten de 'gemiste verhoging' later in te halen. Er is echter geen recht op 'gemiste verhogingen'. Een verhoging in het ene jaar leidt ook nooit tot een recht op een verhoging in een ander jaar. Het volgen van de prijzen is een leidraad. Het bestuur maakt echter elk jaar de afweging of een verhoging in dat jaar verantwoord en passend is en zo ja, hoe hoog de verhoging kan zijn.

Verlagen van de pensioenen

Het kan gebeuren dat het Pensioenfonds Witteveen+Bos ondanks alle voorzorgen toch geld tekortkomt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. We wegen altijd zo goed mogelijk alle opties af. In het uiterste geval kan het bestuur besluiten de opgebouwde pensioenen en/of de pensioenen die al uitgekeerd worden te verlagen. We hebben de pensioenen voor het laatst verlaagd in 2012.

Risico's

We moeten als pensioenfonds lang vooruitkijken. Tussen de start van de opbouw en de laatste uitkering (na het overlijden van de partner) kan wel zo'n 80 jaar zitten. In die periode kan veel veranderen. We kijken steeds zo goed mogelijk vooruit, maar veel kan veranderen.

Tegenvallers kunnen ontstaan door verliezen op de beleggingen, een dalende rente en bijvoorbeeld een hogere levensverwachting dan waarmee eerder werd gerekend. We lichten elk risico toe.

Levensverwachting

Om te berekenen hoeveel geld we nodig hebben om alle pensioenen nu en in de toekomst uit te kunnen keren, rekenen we met een gemiddelde levensverwachting. We houden daarbij ook rekening met een stijging van de levensverwachting. Soms stijgt de levensverwachting opeens sneller dan eerder verwacht. Dan hebben we niet genoeg geld gereserveerd voor alle pensioenen. We moeten de pensioenen immers (gemiddeld) langer uitkeren dan we eerder dachten.

Rente

De rente is belangrijk voor de waarde van pensioenen. Als we weten dat we later 100 euro moeten uitkeren, hoeven we nu niet al 100 euro in kas te hebben. Is de rente hoog? Dan is het bedrag dat we nu moeten hebben lager, dan wanneer de rente laag is. Een lage rente is dus nadelig voor pensioenfondsen. Hoe lager de rente, hoe meer geld we op dit moment 'in kas' moeten hebben om later alle pensioenen te kunnen betalen.

Opbrengst van de beleggingen

Beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgen we ervoor dat we de risico's spreiden: over landen, over categorieën en meer en minder risicovolle beleggingen. Winst op de ene belegging kan verlies op een andere belegging goedmaken.

Kosten

We maken kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor de website en het pensioenoverzicht.

Daarnaast kost het beheer van het vermogen geld. Wij betalen de partijen die voor ons het vermogen beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn de kosten voor het aan- en verkopen van beleggingen.

In het jaarverslag staat een specificatie van de kosten die wij maken.

Meer weten?

Op onze website pensioenfondswitteveenbos.nl staan verschillende documenten:

- Bij downloads vind je het pensioenregeling en overige fondsdocumenten.
- In ons jaarverslag vind je een financiële verantwoording over een verstreken jaar.
- In de verklaring beleggingsbeginselen staan de uitgangspunten voor de beleggingen die we voor je pensioen doen.
- Wil je weten hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen? Lees dan meer bij 'Over ons' > Beleid > Beleggingsbeleid. Bij downloads vind je ook meer informatie over maatschappelijk verantwoord beleggen.
- Onze uitvoeringsovereenkomst geeft je inzicht in de afspraken tussen het fonds en werkgevers(organisaties).

Deze documenten en informatie over de financiële situatie van het pensioenfonds kun je ook opvragen bij het pensioenbureau van het pensioenfonds door een mail te sturen naar secretariaatpensioenfondswitteveenbos.com.

Deze pensioenbrochure is een eenvoudige toelichting op het pensioenreglement. Je kunt geen rechten ontleen aan de tekst in dit document. Het pensioenreglement is bepalend.