

Nieuwsbrief

Januari 2024

Inhoudsopgave

Nieuw pensioenstelsel

Waarom veranderen de pensioenen?

Herbenoeming Loewie Steens

De nieuwe regeling - wat is de kern van de verandering?

Pensioenweetje

Nieuwe keuze 'bedrag ineens' weer uitgesteld

Pensioen opnieuw omhoog

Website pensioenfonds

Save the date: Algemene Vergadering van Deelnemers



Nieuw pensioenstelsel

Op 1 juli 2023 trad de Wet Toekomst Pensioenen in werking. Met deze wet wordt je pensioen individueler. Je gaat sparen in je eigen pensioenpot. Rendementen worden minder opgepot en eerder gebruikt om je pensioen te verhogen. Maar bij slechte resultaten op de beurs gaat je verwachte pensioen meer omlaag. We moeten twee belangrijke keuzes maken:

1. Solidaire regeling of flexibele regeling?

Een stuurgroep is in 2021 gestart om de afspraken voor de nieuwe regeling voor te bereiden. In deze stuurgroep zitten afgevaardigden van de directie, de ondernemingsraad, gepensioneerden en het pensioenfondsbestuur. Directie en OR kunnen uit twee soorten regelingen kiezen: solidaire premieregeling en flexibele premieregeling. Bij de solidaire regeling beleggen we de inleg voor je pensioen als één geheel. Jongeren krijgen een groter deel van het rendement, zowel positief als negatief. Ouderen krijgen een kleiner deel van het rendement. Bij de flexibele regeling kun je zelf een beleggingsprofiel (defensief, neutraal of offensief) kiezen. Het beleggingsresultaat wordt één op één verwerkt in je eigen pensioenpot. Als je met pensioen gaat, kies je voor een variabele of een meer zekere uitkering. De variabele uitkering is naar verwachting gemiddeld hoger. Zekerheid kost immers geld.

Directie en OR hebben de voorkeur uitgesproken voor de flexibele regeling. Het plan is ook om het geld van de pensioengerechtigden als één geheel te beleggen. Daardoor heb je meer zekerheid als je eenmaal met pensioen bent. Het betekent ook dat alle uitkeringen met hetzelfde percentage worden verhoogd of verlaagd. Naast de directie en OR vinden ook de andere partijen in de stuurgroep een belangrijk voordeel van de flexibele regeling dat je invloed hebt op de beleggingen zolang je pensioen opbouwt. Je kunt aangeven of je meer of minder risicovol wilt beleggen. Ook de keuze bij pensioneren vindt de stuurgroep waardevol: wil je een lagere zekere uitkering of een variabele uitkering met meer kans op een hoger pensioen?

2. Geldt de nieuwe pensioenregeling voor de al opgebouwde pensioenen?

De directie en de ondernemingsraad hebben de intentie om de opgebouwde pensioenen om te zetten naar de nieuwe regeling. Dit voorkomt dat werknemers twee pensioenregelingen bij Witteveen+Bos hebben. Het totale vermogen, inclusief de buffer van het pensioenfonds wordt verdeeld over de individuele spaarpotten van alle werknemers, oud-werknemers en gepensioneerden.

Hoe nu verder?

Het plan is dat op 1 januari 2026 de nieuwe flexibele regeling ingaat. De pensioenen die dan opgebouwd zijn worden op 1 januari 2026 omgezet naar de flexibele regeling. Werknemers kunnen kiezen hoe risicovol ze willen beleggen. Gepensioneerden beslissen of ze een variabele uitkering van het pensioenfonds willen die gaat variëren in de loop der tijd of een lagere, meer zekere uitkering bij een verzekeraar.

In de voorbereiding naar de nieuwe flexibele regeling moet de komende twee jaar nog veel gebeuren. Zo moeten er verschillende beleggingsprofielen worden uitgewerkt. Een beleggingsprofiel kun je zien als een vorm van beleggen, die meer of minder risicovol is. Hoe risicovoller, hoe hoger de verwachte opbrengst. Er is echter ook een kans dat het tegenzit en het pensioen lager uitvalt. De pensioenregeling moet verder worden uitgewerkt. Denk bijvoorbeeld aan het nabestaandenpensioen. Willen we wel of niet een buffer? En er moeten afspraken gemaakt worden over de verdeling van het totale vermogen van het pensioenfonds. Hoe wordt het geld op zo'n eerlijk mogelijke manier verdeeld over iedereen met een pensioen bij het pensioenfonds. Ook is nog de vraag hoe we werknemers die nadeel ondervinden van de nieuwe regeling kunnen compenseren. Hierover meer in de volgende nieuwsbrieven.

Waarom veranderen de pensioenen?

Al zo'n 10 jaar geleden werd gesproken over een ander pensioenstelsel. Men was vooral ontevreden over het feit dat er geen indexatie kon worden verleend, omdat de rente te laag was. En die rente moet je gebruiken om te bepalen hoeveel je als pensioenfonds in kas moet hebben, om later alle gepensioneerden te kunnen betalen (de verplichtingen). Dus: des te lager de rente, des te hoger de verplichtingen. In de jaren erna ging het goed op de beurzen, de pensioenfondsen hadden goed gevulde spaarpotten, maar nog steeds kon er geen indexatie worden verleend, omdat de verplichtingen harder stegen dan het vermogen. Een andere ontwikkeling is dat we niet meer ons leven lang bij één werkgever blijven.

Het nieuwe stelsel werkt daarom anders. Iedereen krijgt een persoonlijk 'pensioenpotje' en aan het eind van je loopbaan gebruik je dat geld om een pensioenuitkering te 'kopen'. Je krijgt dus geen toezegging meer over je pensioen (zoals nu), maar een prognose wat je uitkering zou kunnen zijn, op basis van jouw pensioenpot. En als de beurzen het goed doen, groeit jouw pot, bij slechte resultaten neemt die in waarde af. Je pensioen gaat dus directer meebewegen met de economie dan nu het geval is.

2

HERBENOEMING LOEWIE STEENS

Loewie Steens is per 30 oktober 2023 herbenoemd als bestuurslid van het Pensioenfonds Witteveen+Bos, namens de werknemers.

Zijn benoemingstermijn - die startte in 2019 - liep in oktober dit jaar af. Loewie stelde zich graag herkiesbaar voor een nieuwe periode van 4 jaar.



PENSIOENWEETJE



Totaaloverzicht van je pensioen

In september heeft iedereen een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) per post ontvangen. Het UPO geeft een overzicht van het pensioen bij Witteveen+Bos. Je vindt bijvoorbeeld jouw persoonlijke gegevens, het opgebouwde en te verwachten pensioen en de uitkering die jouw eventuele partner en/of kinderen krijgen als je overlijdt. Het nadeel van het UPO is dat het alleen overzicht geeft van jouw pensioen bij Witteveen+Bos en dat alleen bruto bedragen zijn vermeld.

Op de website [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) vind je een totaaloverzicht. Om dit overzicht te bekijken log je veilig in met je DigiD. De berekeningen op de website houden rekening met je AOW en de pensioenen die je eventueel hebt opgebouwd bij andere werkgevers. Daarnaast zie je netto bedragen per maand. Je kunt de bedragen hierdoor beter vergelijken met je huidige loon.

We werken de gegevens op [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) vier keer per jaar bij, zodat het actueel blijft. Dit [filmpje](#) geeft uitleg op de verschillende bedragen die je ziet op [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl).

NIEUWE KEUZE 'BEDRAG INEENS' WEER UITGESTELD

In de nieuwsbrief van december 2022 hebben we aandacht besteed aan het 'bedrag ineens'. Dit is een van de afspraken in het Pensioenakkoord, waarmee het mogelijk wordt om tot maximaal 10 % van je opgebouwde pensioen in één keer op te nemen. De ingangsdatum hiervan is opnieuw uitgesteld. Op z'n vroegst is deze keuze mogelijk vanaf 1 juli 2024. Wil je meer weten over het 'bedrag ineens'? Lees dan de vragen en antwoorden over dit onderwerp op onze [website](#).

De nieuwe regeling - wat is de kern van de verandering?

De belangrijkste veranderingen op een rij

- Het pensioen wordt individueler. Elke deelnemer bouwt een kapitaal voor pensioen op in een eigen potje.
- Het kapitaal dat je opbouwt, is de uitkomst van de inleg (premie) plus het behaalde rendement.
- De dekkingsgraad verdwijnt. We hoeven geen buffers meer aan te houden (dat mag wel). Bij goede resultaten gaan de verwachte pensioenen eerder omhoog. Bij slechte resultaten gaan de verwachte pensioenen eerder naar beneden.
- Het voornemen van de directie en de Ondernemingsraad is om de opgebouwde pensioen om te zetten naar de nieuwe regeling.

Het pensioen zoals het nu is

In onze huidige pensioenregeling bouw je jaarlijks een klein deel van je pensioen op. Iedere maand leg je samen met je werkgever geld in voor je pensioen en bouwt iedereen hetzelfde percentage over het brutoloon op minus een vast bedrag (de franchise). Het pensioenfonds belegt de inleg. Je uiteindelijke pensioen bestaat uit de jaarlijkse opgebouwde bedragen. Als je met pensioen gaat, ontvang je maandelijks een vast bedrag. Dit bedrag kan verhoogd of verlaagd worden, afhankelijk van de dekkingsgraad. Naast je eigen pensioen bouw je ook pensioen op voor je partner.

Het pensioen zoals het straks wordt

De nieuwe regeling is een premieregeling. De inleg voor je pensioen (de premie) komt in een persoonlijk potje. De inleg wordt leeftijdsafhankelijk en stijgt mee met de leeftijd. Het pensioenfonds blijft de inleg beleggen. Elk jaar wordt het rendement van de beleggingen toegevoegd aan jouw potje. De hoogte van je pensioen wordt bepaald door het resultaat van de beleggingen. Er is ook een uitkering voor je partner verzekerd. Deze krijgt je partner als je komt te overlijden. Als je met pensioen gaat, kun je overstappen naar een ander pensioenfonds (of naar een verzekeraar). Hier zijn voorwaarden aan verbonden.

Welke keuze iedereen krijgt om de premie te beleggen, moet nog uitgewerkt worden. De intentie is om zodra je met pensioen bent alle individuele potjes op dezelfde manier te beleggen. Of we het partnerpensioen op dezelfde manier kunnen regelen als nu, is nog niet bekend.

Wat blijft hetzelfde?

- Je blijft samen met je werkgever inleggen voor je pensioen.
- Net als nu wordt de inleg belegd.
- Je bepaalt zelf wanneer je je pensioen laat ingaan.
- Als je met pensioen bent of gaat, ontvang je pensioen zolang je leeft.
- Als je komt te overlijden, ontvangt jouw partner een levenslang partnerpensioen.

Meer algemene informatie over de nieuwe regels voor het pensioen is te vinden op de website www.pensioenuidelijkheid.nl.



Pensioen opnieuw omhoog

Per 1 januari 2024 verhogen we je pensioen met 5,3 %. De verhoging van de pensioenen is voor iedereen bij ons fonds gelijk. We bekijken elk jaar of we de pensioenen mee kunnen laten groeien met de prijzen. We moeten daarvoor voldoende geld in kas hebben. Lange tijd konden we de pensioenen niet verhogen. Gelukkig is dat nu anders. In januari 2023 verhoogden we de pensioenen met 5 %. Begin dit jaar dus opnieuw, met 5,3 %. De prijzen zijn in deze periode met 14,3 % gestegen.

Waarom kunnen de pensioenen omhoog?

Omdat de rente het afgelopen jaar is gestegen, hoeven we minder geld in kas te hebben om de pensioenen nu en in de toekomst te betalen. Dat zorgt voor een verbetering van onze financiële situatie en stijging van onze dekkingsgraad. Het is daarom mogelijk de pensioenen te verhogen.

We kijken naar ieders belang

Bij het vaststellen van de verhoging houden we rekening met de belangen van iedereen. We kijken bijvoorbeeld naar de belangen van jong én oud. Ook nu kunnen we gebruik maken van versoepelde regels om de pensioenen te verhogen. De verhoging valt daarom hoger uit dan zonder de versoepelde regels.

Website pensioenfonds

Achter de schermen werken we op dit moment aan een nieuwe website voor het pensioenfonds. De huidige website is verouderd, en voldoet niet meer aan de eisen.

De werkgroep communicatie is aan de slag gegaan met een plan van aanpak. Een belangrijk deel van de functionaliteit van de nieuwe website zal niet veel verschillen van de huidige en wordt in dezelfde of vergelijkbare vorm overgenomen. De website is vooral gericht op:

- informatie;
- presentatie;
- kennis, leren, nieuws;
- ondersteuning (keuzebegeleiding).

We hebben de technische specificaties onderverdeeld in: absoluut noodzakelijk, leuk om te hebben en niet per se nodig. Dat werkte heel verhelderend!

Onze collega's van DEX zijn met het plan van aanpak aan de slag gegaan en hebben onder meer een klein gebruikersonderzoek gedaan, in de vorm van korte 'coffeecorner-interviews'. Daaruit kwamen de behoeften en zeker ook de verbeterpunten op de huidige website goed naar voren. Duidelijk is in elk geval dat de nieuwe website communicatiever moet, met een duidelijke plek waar mensen vragen kunnen stellen en belangrijke documenten en links kunnen terugvinden.

De ontwikkeling van de nieuwe website is 'work in progress'.

We houden je op de hoogte van de voortgang.



SAVE THE DATE: ALGEMENE VERGADERING VAN DEELNEMERS

Op **dinsdag 11 juni 2024** is van 12.00 tot 13.30 uur de jaarlijkse Algemene Vergadering van Deelnemers.

In deze vergadering worden zoals gebruikelijk de volgende zaken gedeeld:

- het jaarverslag 2023 wordt gepresenteerd;
- het verantwoordingsorgaan geeft een toelichting op zijn werkzaamheden in het afgelopen jaar;
- de voorzitter van het pensioenfonds geeft een toelichting op de financiële situatie van het pensioenfonds per 31 mei 2023;
- een belangrijk gespreksonderwerp zal de Wet Toekomst Pensioenen zijn.

Deelname aan de vergadering is zowel fysiek als online mogelijk. Nadere informatie volgt bij de formele uitnodiging voor de vergadering. Deze wordt naar verwachting half mei 2024 verspreid.

Blijf op de hoogte van de ontwikkelingen rondom pensioenen via onder andere: