



Concept 23-05-2024

1. Inleiding

Waarom een nieuwe pensioenregeling?

Het huidige pensioenstelsel kraakte en piepte. De pensioenen konden te lang niet of te weinig omhoog, ook niet in goede economische tijden. Een nieuw pensioenstelsel moet koopkrachtbehoud makkelijker maken.

Daarom is er een nieuwe wet voor pensioenen, de Wet toekomst pensioenen. Deze wet is ingegaan op 1 juli 2023. Hierdoor veranderen uiterlijk 1 januari 2028 alle pensioenregelingen in Nederland, en dus ook de pensioenregeling van PostNL bij Pensioenfonds PostNL. De werkgevers en de vakbonden FNV, CNV en BVPP (samen de sociale partners) hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling voor de medewerkers onder de cao voor PostNL. De afspraken zijn vastgelegd in een concept transitieplan. Dit document is daar een samenvatting van. Pas als de achterbannen van de vakbonden akkoord zijn, zijn de afspraken in het transitieplan definitief.

Het gaat in dit plan om algemene afspraken (over de nieuwe regeling en over de omzetting van de opgebouwde pensioenrechten). Voor een beeld van de precieze effecten (in euro's) op de individuele pensioenen is het nu nog te vroeg.

De sociale partners hebben afspraken gemaakt die evenwichtig zijn. Dat betekent dat we ervoor zorgen dat geen enkele groep extra voor- of nadeel hebben van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. We houden dus rekening met iedereen: jong en oud.

2. Wat blijft hetzelfde?

Niet alles gaat veranderen. De sterke punten van het oude pensioenstelsel blijven overeind. Dit blijft hetzelfde:

- Je blijft pensioen opbouwen via PostNL.
- Je ontvangt pensioen zo lang je leeft. Ook al wordt je 120 jaar oud.
- Naast pensioen krijg je later AOW van de overheid. Net als nu.
- Overlijdt je? Dan krijgt je partner vaak een pensioen. Ook als je overlijdt voordat je met pensioen bent.
- Ook blijf je meestal pensioen opbouwen als je arbeidsongeschikt raakt.
- Je blijft keuzes houden. Je kunt bijvoorbeeld eerder met pensioen gaan. Ook andere keuzes blijven behouden.

3. De nieuwe regeling

Start van de nieuwe regeling

De sociale partners willen dat de nieuwe pensioensregeling bij Pensioenfonds PostNL start op 1 januari 2026. Als je op die datum nog steeds in dienst bent bij PostNL, bouw je vanaf dat moment een persoonlijk pensioenvermogen voor je pensioen op volgens de afspraken over de nieuwe regeling.

Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een 'premierегeling'. Dat betekent dat sociale partners afspraken hebben gemaakt over de *inleg* voor je pensioen (de premie) en niet over de *hoogte* van je pensioen. In de huidige regeling bouw je jaarlijks een vooraf bepaald percentage van een deel van je inkomen¹ als pensioen op. Dat mag straks niet meer. Jij en je werkgever leggen in de nieuwe regeling elke maand een bedrag in voor je pensioen. De werkgever houdt het bedrag dat jij zelf inlegt in op je bruto salaris en voegt zijn deel toe. Dat is nu ook al zo. Het pensioenfonds belegt de inleg. Ook dat is nu al zo. Je pensioenvermogen groeit straks door de inleg en door de opbrengst van beleggingen.

¹ Omdat je later ook een AOW-uitkering van de overheid krijgt, hoef je niet over je hele inkomen pensioen op te bouwen.



Concept 23-05-2024

De sociale partners hebben gekozen voor de 'solidaire premieregeling'. In die regeling delen we samen de belangrijkste risico's. Deze regeling heeft een aantal belangrijke kenmerken:

- Het geld voor de pensioenen wordt als één geheel belegd. Daarbij wordt rekening gehouden met verschillende leeftijdsgroepen. De opbrengst van de beleggingen wordt zo verdeeld dat het beleggingsrisico - en daarmee ook het verwachte rendement - kleiner wordt naarmate je dichter bij je pensioen komt. Dus: hoe ouder, hoe meer zekerheid over de hoogte van je pensioen.
- Als je pensioen ingaat ontvang je een variabel pensioen. Maar je pensioenuitkering houden we zo stabiel mogelijk. Eén keer per jaar stellen we de hoogte van je uitkering opnieuw vast. Het streven is dat het pensioen van mensen die al pensioen hebben zoveel mogelijk kan meegroeien met de stijgende prijzen. En dat de kans op een verlaging van de pensioenuitkering zo klein mogelijk is.
- Er gaat geld naar een buffer. Het pensioenfonds kan deze "solidariteitsreserve" gebruiken om te voorkomen dat de pensioenen omlaag moeten als het slecht gaat met de economie.

Hoogte van je inleg

- Je werkgever en jij leggen totaal samen 26,8% van de pensioengrondslag in voor je pensioen, voor je nabestaandenpensioen en voor alles wat er geregeld is voor als je arbeidsongeschikt wordt. De pensioengrondslag is je pensioengevend salaris tot een maximum van € 137.800 in 2024 (dat is de fiscale salarisingrens die jaarlijks door de overheid wordt vastgesteld) minus de franchise (€ 18.799,03 in 2024). De franchise is het gedeelte van je salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd¹.
- Een gedeelte van de totale premie is bedoeld voor uitvoeringskosten en de premies voor nabestaandenpensioen (als je vóór je pensioendatum overlijdt) en arbeidsongeschiktheid (premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen).
- Het restant (ongeveer 22,06%) wordt ingelegd voor je pensioen en voor eventueel partnerpensioen nadat je met pensioen bent gegaan.

Hoe dichterbij je pensioen, hoe meer zekerheid

Elk jaar wordt berekend hoeveel pensioen je kunt verwachten. Die berekening wordt gebaseerd op het kapitaal dat je al hebt opgebouwd en dat je naar verwachting nog gaat opbouwen. Als je jong bent kan deze inschatting nog flink schommelen. Als je ouder bent kiest het pensioenfonds voor beleggingen met minder risico. Het pensioenfonds bouwt het risico geleidelijk af. Zo schommelt de inschatting van je pensioen steeds minder. Dus: hou dichterbij je pensioen komt, hoe meer zekerheid je hebt over je uitkering.

Doel

Het doel van de nieuwe pensioenregeling is dat je zo veel mogelijk op dezelfde manier kunt blijven leven als je met pensioen bent. De sociale partners proberen met de nieuwe pensioenregeling voor iemand die 42 jaar pensioen opbouwt, uit te komen op een ouderdomspensioen van 80% van je (gemiddelde) pensioengrondslag. Dat is een duidelijke verbetering vergeleken met de huidige pensioenregeling, maar de persoonlijke pensioenvermogens kunnen in de nieuwe regeling wel schommelen. De datum waarop je met pensioen kunt gaan is de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt. Eerder met pensioen gaan, vanaf 60 jaar, blijft mogelijk, ook als je niet meer bij PostNL in dienst bent.

Inkomen voor je partner als je overlijdt

We willen niet alleen een pensioen voor jou, maar ook een uitkering voor je partner mocht je overlijden: het partnerpensioen. Als je zou overlijden vóórdat je met pensioen gaat, zorgt deze verzekering ervoor dat je partner levenslang 26% ontvangt van het salaris dat je verdiende voor je overleed. Overlijdt je nadat je met pensioen bent? Dan ontvangt je partner, als je hiervoor hebt gekozen, levenslang 63% van jouw eigen pensioen. Heb je bij Pensioenfonds PostNL partnerpensioen opgebouwd vóór 1 januari 2026? Dan komt dit hier nog bovenop. Jij en je partner kunnen ook kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor jezelf. Of andersom. Als je geen partner hebt gaat het partnerpensioen automatisch naar pensioen voor jezelf. Je eigen pensioen wordt dan hoger.



Concept 23-05-2024

Tenslotte kun je er ook vrijwillig voor kiezen een aanvullende verzekering af te sluiten voor een tijdelijk partnerpensioen van 50%, 75% of 100% van € 19.080 (in 2024). De premie hiervoor betaal je zelf. Als je overlijdt ontvangt je partner deze uitkering totdat hij of zij de AOW-leeftijd bereikt.

Een uitkering voor je kinderen als je overlijdt

Als je overlijdt voordat je met pensioen bent, ontvangen je kinderen ook een uitkering. Elk kind ontvangt 5,2% van het pensioengevend salaris dat je verdiende, tot aan de 25ste verjaardag van het kind. Als je overlijdt nadat je met pensioen bent gegaan ontvangt elk kind 20% van het partnerpensioen, tot aan de 25^{ste} verjaardag. Heb je bij Pensioenfonds PostNL wezenpensioen opgebouwd vóór 1 januari 2026? Dan komt dit hier nog bovenop.

Als je uit dienst gaat loopt de verzekering voor je partner en kinderen nog 3 maanden door

Als je uit dienst gaat bij PostNL loopt de verzekering voor je partner en je kinderen nog 3 maanden door op kosten van het Pensioenfonds PostNL, ook als je een WW- of ziekteuitkering ontvangt. Maar let op: als je een nieuwe werkgever hebt, stopt de verzekering. Je kunt er wel zelf voor kiezen de verzekering nog maximaal 15 jaar door te laten lopen of tot aan je pensioendatum (als dat korter is dan 15 jaar). Je betaalt dan wel zelf de premie uit je eigen pensioenpot die je bij Pensioenfonds PostNL hebt opgebouwd. Als je een nieuwe baan hebt met een pensioenregeling hoeft de verzekering meestal niet door te laten lopen. Want bij je nieuwe werkgever is het partnerpensioen meestal ook verzekerd.

Word je arbeidsongeschikt?

Dan blijf je een kapitaal voor je pensioen opbouwen, zonder dat je hiervoor premie betaalt. Het pensioenfonds betaalt die premie dan voor je. De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt welk deel van de premie het pensioenfonds voor je betaalt. Als je meer verdient dan het sociaal verzekeringsloon en arbeidsongeschikt wordt, is er nog een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.

4. Omzetten van oude pensioenen naar de nieuwe regeling

Waarom zetten we de bestaande pensioenen om naar de nieuwe regeling?

Als de huidige opgebouwde pensioenen en uitkeringen ook onder de nieuwe regels vallen, kunnen ze makkelijker meestijgen met de stijgende prijzen. Bovendien is het makkelijker en goedkoper als alle pensioenen in één regeling zijn ondergebracht. En elke euro die niet op gaat aan kosten, kan naar pensioen.

Criteria voor het omzetten van de bestaande pensioenen naar de nieuwe regeling

De pensioenen moeten na de omzetting minimaal gelijk zijn, en liefst hoger. Dit geldt voor alle groepen deelnemers. Doordat we een verhoging van de pensioenen verwachten, lopen we een deel van de gemiste indexatie van de afgelopen jaren in. Verder vinden we dat beleggingsrisico in de nieuwe regeling moet lonen; er moet een beter verwacht pensioen uitkomen.

Het pensioen dat je hebt opgebouwd wordt omgezet

Het pensioen dat je al hebt opgebouwd tot de start van de nieuwe regeling zetten we dus om naar een persoonlijk vermogen in de nieuwe regeling. Het gaat hierbij om het pensioen dat je voor jezelf en voor je partner en kinderen hebt opgebouwd. Bij dit omzetten gaat er geen geld verloren. We berekenen precies wat de waarde is van het pensioen dat je hebt opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Is er meer geld in kas dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan wordt het geld dat 'over' is volgens een aantal spelregels verdeeld over het (wettelijk verplichte) eigen vermogen van het fonds, over de solidariteitsreserve, compensatie (zie hierna) en eventueel gebruikt voor een verhoging van de persoonlijke pensioenvermogens.

Had je al een aanvullende regeling voor pensioensparen bij (IPS/BPR) bij Pensioenfonds PostNL? Dan wordt ook dit kapitaal omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. De omzettingsregels zijn zoveel mogelijk gelijk aan de regels die ook gelden voor de huidige pensioenregeling.



Concept 23-05-2024

Hoe het geld wordt verdeeld

De financiële gezondheid van het pensioenfonds (de hoogte van de 'dekkingsgraad') op het moment dat de nieuwe regeling start, is belangrijk. We hebben criteria voor de omzetting, zodat we niemand tekort doen. Aan die criteria kunnen we voldoen vanaf een dekkingsgraad van 109%. Ter vergelijking: de dekkingsgraad is nu circa 130%.

Afspraken over een compensatie

In de nieuwe regeling hangt de hoogte van je pensioen voor een belangrijk deel af van hoe lang we het geld voor je pensioen kunnen beleggen. Hoe langer dat kan, hoe meer kans er is op een hogere opbrengst. De nieuwe regeling is dus gunstig voor jongeren. Hun geld kunnen we nog lang beleggen. Ga je bijna met pensioen? Dan maakt de overstap naar de nieuwe regeling niet zoveel uit. Je hebt het grootste deel van je pensioen namelijk al opgebouwd.

De groep daartussenin kan nadeel (of minder voordeel) hebben van de overstap naar de nieuwe regeling. Zij hebben niet het voordeel van de jongeren, want we kunnen de inleg van deze middengroep niet meer zo lang beleggen. Daardoor kan hun inleg minder opleveren dan in de huidige regeling. De sociale partners willen dat de overstap zo eerlijk mogelijk is voor iedereen. Daarom hebben ze afgesproken dat wat extra geld gaat naar iedereen die nu pensioen opbouwt en nadeel ondervindt van de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Deze groep krijgt een 'compensatie'.

Afspraken over de solidariteitsreserve

De sociale partners hebben ook afspraken gemaakt over de solidariteitsreserve. Deze reserve is een aparte gezamenlijke buffer. Deze buffer beschermt de pensioenen in slechte economische tijden. Het doel: zoveel mogelijk voorkomen dat de pensioenuitkeringen omlaag moeten. Bij de start van de nieuwe regeling is de reserve maximaal 7,5% van het totale bedrag aan pensioenkapitaal.