

PensioenQuiz voor PA's

De solidaire premieregeling

Versie 2025.1





Laat je horen!

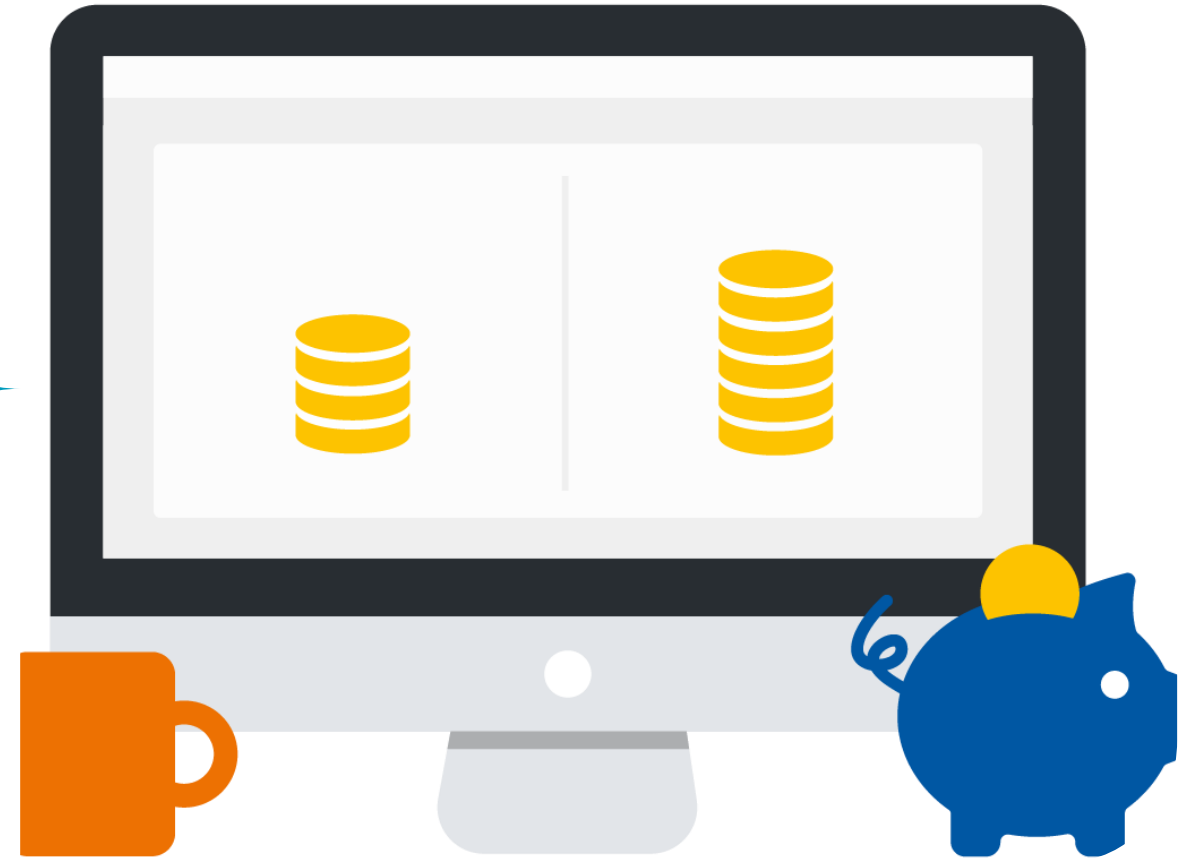


= WAAR



= NIET WAAR

De dekkinggraad speelt
in het nieuwe stelsel nog
steeds een belangrijke
rol.....



Dekkingsgraad



Graadmeter financiële situatie

- ✓ Kunnen we alle pensioenen nu en in de toekomst betalen
- ✓ Bezittingen vs. verplichtingen
- ✓ Actuele DG = momentopname
- ✓ Beleids DG = gem laatste 12 mnd

- ✓ DG te laag: herstelplan DNB
- ✓ DG lang te laag: pensioen verlagen

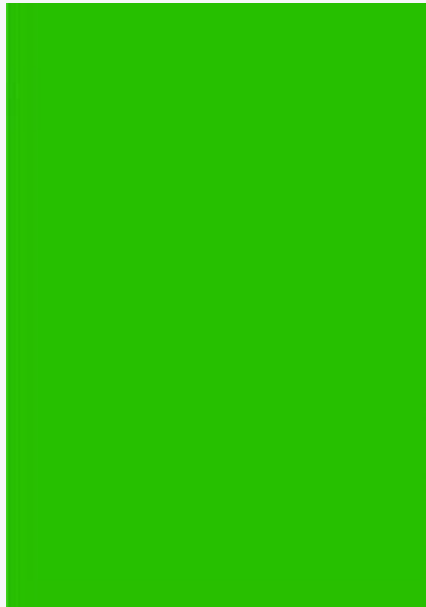
- ✓ Nieuwe stelsel: we gaan uit van een premie niet van een uitkering
- ✓ Verplichtingen zijn geen graadmeter meer

De rekenrente speelt in het nieuwe stelsel nog steeds een belangrijke rol.....



Rekenrente

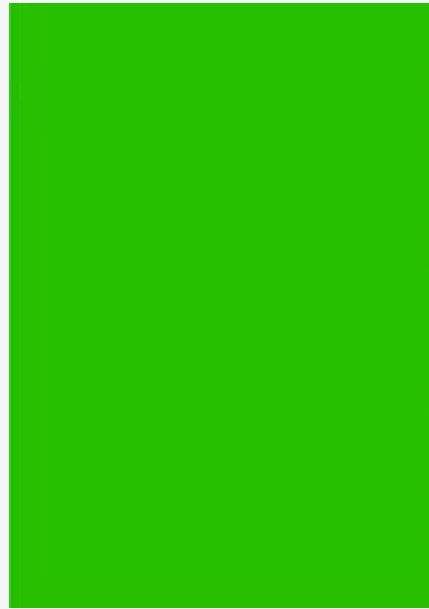
- ✓ In het huidige stelsel: bepaalt hoeveel geld in kas moet zijn om toekomstige verplichtingen te voldoen
- ✓ In nieuwe stelsel: beïnvloedt hoe rendementen en verliezen worden verdeeld
- ✓ SPR: bootst een levenscyclus na waarbij jongeren meer risico lopen dan ouderen



Als de rente stijgt, daalt
het
beschermingsrendement
.....



Beschermingsrendement



- ✓ Als de rente stijgt, is er minder kapitaal nodig om hetzelfde bedrag uit te keren. Pensioen wordt goedkoper.
Er is minder beschermingsrendement nodig, kan zelfs negatief zijn.
- ✓ Als de rente daalt, is er meer kapitaal nodig om hetzelfde bedrag uit te keren. Pensioen wordt duurder,
Er wordt aan ouderen een beschermingsrendement toegekend, 'extra geld' in de pensioenpot om de (prognose) uitkering stabiel te houden.
- ✓ Totaal behaalde rendement minus beschermingsrendement = overrendement.

Als ik in januari mijn pensioen aanvraag voor ingang 1 juli. En er worden positieve rendementen behaald, zal mijn 1^e uitkering in juli hoger zijn dan in januari gecommuniceerd....



Collectieve uitkeringsfase



- ✓ Opbouwfase en uitkeringsfase lopen in elkaar door
- ✓ Doorbeleggen betekent variabele uitkering
- ✓ 1^e uitkering in juli, mag niet meeprofiteren van rendementen jan tot juli
- ✓ Januari volgend jaar zelfde aanpassing uitkering als andere gepensioneerden. I.c. dus een verhoging ook over jan-juli
- ✓ Lagere startuitkering door toepassen spreidingsfactor
- ✓ Dempend effect op verlaging startuitkering zijn de behaalde rendementen in de opbouwfase (i.c. jan tot juli)
- ✓ Bovenstaande geldt niet voor uitkering vanuit risicoproduct

Bedrag ineens:
Wie betaalt meer belasting?

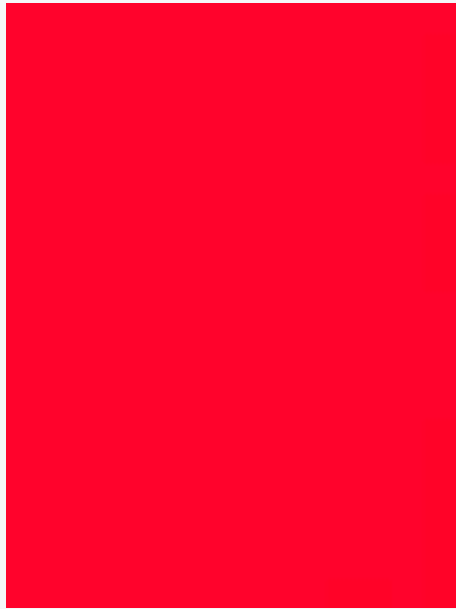
Groen AOW op 01-03
Rood AOW op 01-11

Beiden als er geen verschil
is....



Bedrag ineens

- ✓ Vanaf AOW-leeftijd lager belastingtarief
- ✓ Bedrag ineens belast cf. tarief dat geldt voor jou
- ✓ Geboortedatumproblematiek
- ✓ Groen heeft hogere tarief tot AOW maar 2 maanden
- ✓ Rood heeft hogere tarief tot AOW over 10 maanden
- ✓ Uitstelmogelijkheid bij pensionering op AOW-leeftijd van uitkering bedrag ineens
- ✓ Uitkering januari volgend kalenderjaar
- ✓ Volledig in lagere tarief vanaf AOW-leeftijd

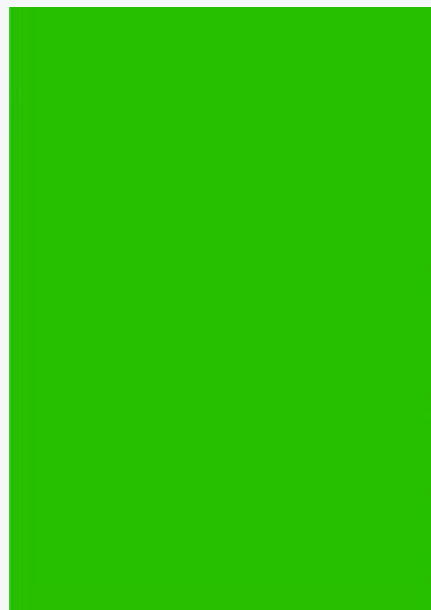


Opgebouwd PP vóór
1-7-1999 kan na overgang
naar nieuwe stelsel wel
uitgeruild worden voor een
hoger OP....



Hoogte PP bij pensionering

- ✓ Bij de overgang zijn aanspraken omgerekend naar kapitaal
- ✓ Bij 'met pensioen gaan' keuze hoe dit kapitaal wordt ingezet voor OP en PP
- ✓ PP max 70% OP
- ✓ PP mag 0% zijn
- ✓ Pensioen vraag je samen aan met je partner

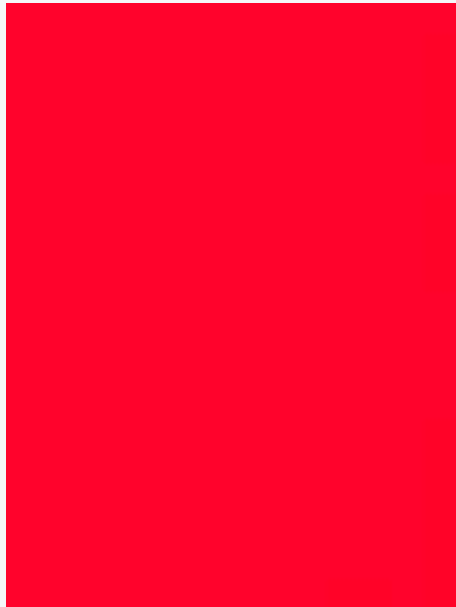


De ex-partner van je collega die na 2027 in dienst is gekomen krijgt bij overlijden van je collega een bijzonder partnerpensioen als hier niet van wordt afgezien....



Partnerpensioen op risicobasis

- ✓ PP bij overlijden in actieve dienst
- ✓ 41% pensioengevend salaris
- ✓ Ook bij overlijden tijdens WW/ZW en AO
- ✓ Uitloopdekking 3 maanden na einde deelnemerschap
- ✓ Vrijwillige voortzetting PP mogelijk
- ✓ Risicogedekt alleen voor huidige partner
- ✓ PP opgebouwd vóór 1-1-2027 eerbiedigende werking



De hoogte van de compensatie voor het vervallen van de doorsneesystematiek is afhankelijk van hoeveel pensioen je hebt opgebouwd....



Compensatie vervallen doorsneesystematiek



- ✓ Afhankelijk van leeftijd
- ✓ Compensatie over gemiste opbouw naar de toekomst toe
- ✓ % van je pensioengrondslag
- ✓ Jongeren hoeven niet of minder gecompenseerd te worden want hebben nog meer/ langer voordeel van nieuwe stelsel
- ✓ Ouderen hoeven minder gecompenseerd te worden want hebben minder lang opbouw in het nieuwe stelsel
- ✓ Middengroep krijgt de hoogste compensatie

Veel plezier nog met de rest van de dag



Dank voor het meespelen!!

