

Toeslagbeleid

Voorwaardelijke toezegging

Op de opgebouwde pensioenaanspraken van de actieve deelnemers en de premievrije pensioenaanspraken van gewezen deelnemers, de ingegane pensioenen, de aanspraken op partnerpensioen van een gepensioneerde ten behoeve van zijn partner en op de aan een gewezen partner van een (gewezen) deelnemer toegekende aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend oudedagspensioen kan het bestuur per 1 januari van enig kalenderjaar een toeslag verlenen. Hoewel er een duidelijke ambitie is om toeslagen te verlenen, is het toeslagbeleid voorwaardelijk. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald, maar deze worden uit de beleggingsrendementen van het fonds gefinancierd, indien de dekkingsgraad van het fonds dat toestaat. Primair bepalend bij de toekenning van een toeslag is de financiële positie casu quo de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds.

De beleidsdekkingsgraad van 30 september van het voorafgaande jaar is het peilmoment voor het bepalen van de toeslagverlening per 1 januari van enig jaar.

Als er op grond van de beleidsdekkingsgraad van 30 september een gedeeltelijke of een volledige toeslag kan worden verleend per 1 januari van enig jaar, dan zal deze toeslag niet worden verleend indien de actuele dekkingsgraad per 31 december onder het MVEV komt te liggen.

Indien de toeslagverlening wordt gebaseerd op een voorlopig vastgestelde beleidsdekkingsgraad en de definitief vastgestelde beleidsdekkingsgraad blijkt hoger respectievelijk lager te zijn, heeft dit niet tot gevolg dat de reeds verleende toeslag respectievelijk wordt verhoogd dan wel verlaagd.

Maatstaf voorwaardelijke toeslagen

De maatstaf voor de voorwaardelijke toeslagen voor zowel de opgebouwde aanspraken als de premievrije en ingegane pensioenen per 1 januari van enig jaar is het consumentenprijsindexcijfer zoals gepubliceerd door het CBS met referentie periode 2 oktober tot en met 1 oktober voorafgaande aan 1 januari.

Verwachte toeslagverlening

Het bestuur van het pensioenfonds zal periodiek een haalbaarheidstoets laten uitvoeren, om de waarschijnlijkheid van het toeslagpotentieel vast te stellen.

Toekomstbestendige toeslagverlening

Het bestuur stelt de hoogte van de toeslag vast op basis van de methodiek van toekomstbestendige toeslagverlening, waarbij een onder- en bovengrens wordt gehanteerd. Bij de jaarlijkse besluitvorming zal het bestuur andere relevante economische omstandigheden (zoals economische vooruitzichten en verwachte bestandsontwikkeling) in ogenschouw nemen. De toekomstbestendige toeslagverlening werkt als volgt:

Bij een eigen vermogen dat meer bedraagt dan de bovengrens voor toeslagverlening (dat wil zeggen een beleidsdekkingsgraad van 125%¹) kan het bestuur besluiten een volledige toeslag toe te kennen, met inachtneming van de hiervoor geldende wet- en regelgeving. Indien in een voorgaand jaar deflatie is opgetreden, welke niet is verrekend met een reeds eerder verleende toeslag, dan kan het bestuur besluiten

¹ de bovengrens voor toeslagverlening zal jaarlijks fluctueren. Deze bovengrens wordt vastgesteld door de kosten voor toeslagverlening op te tellen bij de ondergrens van 110%. De kosten voor toeslagverlening worden vastgesteld o.b.v. de verwachte toekomstige inflatie als schatter voor verwachte indexatie voor de toekomst. Deze wordt contant gemaakt tegen 6,75% (maximaal toegestane meetkundig aandelenrendement).

deze deflatie geheel of gedeeltelijk op de toeslag in mindering te brengen. De toeslag kan, na aftrek van deflatie, niet minder dan 0% bedragen.

- Bij een eigen vermogen dat meer bedraagt dan de ondergrens voor toeslagverlening, maar minder dan de bovengrens voor toeslagverlening, kan het bestuur besluiten toeslag te verlenen, met inachtneming van de hiervoor geldende wet- en regelgeving.
Indien in een voorgaand jaar deflatie is opgetreden, welke niet is verrekend met een reeds eerder verleende toeslag, dan kan het bestuur besluiten deze deflatie geheel of gedeeltelijk op de toeslag in mindering te brengen. De toeslag kan, na aftrek van deflatie, niet minder dan 0% bedragen.
- Bij een eigen vermogen dat minder bedraagt dan de ondergrens voor toeslagverlening, bij een beleidsdekkingsgraad van 110%, vindt geen toeslag plaats, bij deflatie (negatieve inflatie) kan deze betrokken worden bij de toekenning van toekomstige toeslagen en als dan in mindering op de te verlenen toeslag worden gebracht.

Bij de vaststelling van de hoogte van de toeslagen, wordt rekening gehouden met een eventueel herstelplan.

Feitelijke toekenning van toeslagen zal altijd eerst plaatsvinden na een daartoe door het bestuur genomen besluit.

Vooruitblik in scenario's

In het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl wordt naast jouw reglementair te bereiken pensioen ook in de vooruitblik jouw te bereiken pensioen in drie scenario's weergegeven. Deze scenario's geven een inschatting van het pensioen als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn. Via drie bedragen gebaseerd op een optimistisch, verwacht en pessimistisch scenario krijg je inzicht in de onzekerheid rond de koopkracht van jouw pensioen. Deze bedragen zijn een inschatting van het pensioen waarop je lijkt te gaan uitkomen in verschillende situaties. Een belangrijke aanname voor alle drie de bedragen is dat je blijft werken tot jouw 68ste en pensioen blijft opbouwen binnen de huidige regeling. Als je eerder stopt met werken, zal jouw pensioen lager zijn.

Er zijn verschillende scenario's bedacht. In het ene scenario zit het mee wat betreft de rente, de beleggingen en de stijging van de prijzen (koopkracht). In het andere scenario zit het tegen. Alle pensioenfondsen en verzekeraars rekenen met dezelfde scenario's.

- Het verwachte scenario zie je in het midden bovenaan. Dit is het pensioen waar je op dit moment op uit lijkt te komen. Er is op dit moment 50% kans dat jouw pensioen lager uitvalt en 50% kans dat jouw pensioen hoger uitvalt dan dit bedrag. Bij het verwachte eindresultaat wordt er vanuit gegaan dat jouw pensioen gedeeltelijk wordt verhoogd met de stijging van de prijzen.
- Bij het optimistisch scenario (rechter pijl) zie je het bedrag waar je op uit lijkt te komen als het erg meezit. De kans is op dit moment klein (5% van de mogelijke toekomstscenario's) dat je uitkomt op een hoger bedrag dan het rechter bedrag. Bij het optimistisch scenario wordt ervan uitgegaan dat jouw pensioen, conform de prijsstijgingen, wordt verhoogd.
- Bij het pessimistisch scenario (linker pijl) zie je het bedrag waar je op uit lijkt te komen als het veel slechter gaat dan verwacht. De kans is op dit moment ook klein (5% van de mogelijke toekomstscenario's) dat je uitkomt op een lager bedrag dan het linker bedrag. Bij het pessimistisch scenario wordt er vanuit gegaan dat jouw pensioen wordt gekort.