

Gezamenlijke toelichting pensioen Zorgverzekeraars

Pensioen is in de cao van de zorgverzekeraars een belangrijke arbeidsvoorwaarde. In de cao is opgenomen dat de pensioenregeling is ondergebracht bij SBZ Pensioen. Jij bouwt je pensioen op via de ZN-pensioenregeling. Zorgverzekeraars Nederland en vakorganisaties De Unie, FNV Finance en CNV Vakmensen voeren gesprekken over aanpassing van onze pensioenregeling vanaf 1 januari 2022. In dit bericht lichten we nader toe waarom we deze gesprekken voeren en geven we meer informatie over wat deze beschikbare premieregeling inhoudt.

Waarom de pensioenregeling wijzigen?

Het pensioenlandschap in Nederland is behoorlijk veranderd. Iedereen moet langer doorwerken, fiscale spelregels zijn aangepast en de prijs voor het pensioen wordt steeds hoger. De prijs wordt steeds hoger omdat de verwachting is dat we allemaal ouder worden en dus langer pensioen ontvangen. Daarnaast stijgt de prijs omdat de marktrente heel laag is. Hoe lager de rente, hoe duurder pensioen. De marktrente is de afgelopen 10 jaar sterk gedaald. Ook voor de komende jaren is de verwachting dat de rente laag blijft. Een lagere rente betekent dat je voor dezelfde euro premie minder pensioen kunt opbouwen. Het duurder worden van pensioen heeft er dit jaar voor gezorgd dat SBZ het jaarlijkse opbouwpercentage heeft verlaagd. SBZ heeft voor 2021 de opbouw moeten verlagen van 1,875% naar 1,082%. Je bouwt in 2021 dus veel minder pensioen op. Op basis van de huidige marktrente verwachten wij dat het opbouwpercentage voor 2022 ongeveer 1,2% gaat zijn. Het lage opbouwpercentage in de huidige pensioenregeling vinden wij geen wenselijke situatie. Daarom is het noodzakelijk dat wij onze pensioenregeling vanaf 1 januari 2022 aanpassen.

Overstap naar een ander type pensioenregeling

ZN en de vakorganisaties kijken samen naar een nieuwe pensioenregeling. Wij vinden het belangrijk om met het pensioenbudget dat sociale partners met elkaar hebben vastgesteld voor jou een zo hoog mogelijk pensioen te regelen in de nieuwe pensioenregeling. Een beschikbare-premieregeling past hier op dit moment het beste bij. De verwachting is dat je in de huidige marktomstandigheden in een beschikbare-premieregeling meer pensioen opbouwt dan in de huidige pensioenregeling met het lagere opbouwpercentage.

Hoe werkt een beschikbare-premieregeling?

Bij een beschikbare-premieregeling zegt de werkgever vooraf een premie toe. Deze premie betaalt je werkgever aan SBZ. De hoogte van de premie is een percentage van jouw pensioengrondslag. Dit is het deel van je salaris waarover je pensioen opbouwt. Het premiepercentage is afhankelijk van je leeftijd. Dit is dus geen vast percentage, maar stijgt naarmate je ouder wordt.

Hoeveel pensioen je vanaf je pensioendatum ontvangt, staat nog niet vast. SBZ belegt jouw premie in zogenoemde Lifecycles. Beleggen via Lifecycles betekent dat naarmate je ouder wordt, SBZ je geld met steeds minder risico belegt. De premies en het behaalde beleggingsrendement vormen uiteindelijk jouw pensioenkapitaal. De hoogte van jouw kapitaal is dus ook afhankelijk van het behaalde beleggingsrendement. Op de datum dat je met pensioen gaat, koop je van het opgebouwde kapitaal een pensioen. We informeren je later hoe dit bij SBZ precies in zijn werk gaat.

Wat is het verschil met onze huidige pensioenregeling?

In de huidige pensioenregeling is het uitgangspunt een jaarlijks op te bouwen pensioen over jouw gemiddelde pensioengrondslag. Vandaar ook de naam 'middelloonregeling'. De hoogte van je pensioen staat min of meer vast. Er is echter geen garantie. De uiteindelijke hoogte van je pensioen is afhankelijk van de zogenoemde dekkingsgraad en de mogelijkheid tot indexering.

Het belangrijkste verschil met een beschikbare-premieregeling is dat in een beschikbare-premieregeling de hoogte van je uiteindelijke pensioen niet vast staat. De hoogte is afhankelijk is van:

- de betaalde premies,
- je individuele beleggingsresultaten en
- de prijs van pensioen op het moment dat je je pensioenkapitaal omzet in een pensioenuitkering.

Alleen de premie staat vast. De hoogte van het rendement en de prijs van pensioen staan niet vast. Daarom is onzeker wat precies de hoogte van je pensioen gaat zijn.

Een voorbeeld

Stel, een deelnemer is 45 jaar oud en bouwt pensioen op over een salarisdeel van € 30.000.

In de huidige middelloonregeling bouwt deze persoon dit jaar:
 $1,082\% * € 30.000 = € 324,60$ aan pensioen op. Dit pensioen ontvangt hij vanaf zijn 68^e levenslang.

Stel nu dat de premie in de beschikbare-premieregeling 23,60% is van het salarisdeel. Dan wordt er $23,60\% * € 30.000 = € 7.080$ aan premie belegd voor deze deelnemer. In een beschikbare-premieregeling wordt deze premie voor de deelnemer belegd op een beleggingsrekening. Deze € 7.080 maakt nog tot leeftijd 68 rendement. Stel dat dit rendement 3% per jaar is. Dan levert dat een pensioenkapitaal op van € 13.793 op zijn 68^e.

Van dit kapitaal moet een pensioenuitkering worden gekocht. Naar verwachting is de hoogte van pensioenuitkering € 521 per jaar. Dat is ongeveer 60% meer dan in de huidige middelloonregeling.

Let op: als het rendement minder is dan de veronderstelde 3% is het pensioen ook lager. Maar als het rendement hoger is, dan is het pensioen ook hoger.

Is de beoogde nieuwe pensioenregeling toekomstbestendig?

Ja, in de huidige tijdsgeest is een beschikbare-premieregeling toekomstbestendig. Een beschikbare-premieregeling biedt voor jou als medewerker meer individuele flexibiliteit. Voor de werkgever biedt een beschikbare-premieregeling beheersbaarheid van de kosten. Toch zal de beoogde nieuwe pensioenregeling een tijdelijke regeling zijn. Onze regeling moet over een paar jaar voldoen aan de wet- regelgeving van het Pensioenakkoord. Dit betekent dat we over een aantal jaar de pensioenregeling in lijn moeten brengen met het pensioenakkoord. De inhoud van deze 'pensioenakkoordproof'-pensioenregeling is nog niet bekend. Wat wel zeker is, dat dit een beschikbare-premieregeling is.

Vervolg

Op dit moment voeren ZN en de vakorganisaties gesprekken over de inhoud van de pensioenregeling vanaf 1 januari 2022. Wanneer wij er samen uit zijn, gaan de vakorganisaties de achterban raadplegen. Daarna zal een definitief besluit worden genomen. Wij zullen je tussendoor regelmatig informeren over de ontwikkelingen. Uiteraard ontvang je ook meer informatie over de inhoud van de pensioenregeling zodra deze bekend is. In de komende maanden werken we samen met SBZ aan een plan om jou als medewerker zo goed mogelijk te informeren over de nieuwe pensioenregeling.