

## Toelichting

### Wijziging indexatiemaatstaf

PFI verhoogd jaarlijks de pensioenen (zowel de pensioenuitkeringen als het pensioen dat nog tot uitkering moet komen). Nu worden twee indexatiemaatstaven gebruikt. Voor medewerkers die een dienstverband hebben, met NN of met ING, geldt dat de indexatie gelijk is aan de cao-verhoging (loonindex).

Voor de pensioenen van voormalig medewerkers (gepensioneerd of elders in dienst) hanteert PFI de prijsindex (afgeleide consumentenprijsindex voor alle huishoudens van het CBS in de periode oktober-oktober in het voorafgaande jaar, met een maximum van 3%).

PFI wil graag voor alle deelnemers dezelfde indexatiemaatstaf hanteren. In 2022 was de inflatie erg hoog, dit leidde ertoe dat een groot verschil ontstond in indexatie tussen werkenden en voormalig medewerkers. De indexatie op basis van de prijsindex over 2022 was 8%, de indexatie op basis van de loonindex was 0%.

### Voorstel

PFI is bereid mee te werken aan wijziging van de toeslagmaatstaf met terugwerkende kracht per 2022. De bestemmingsreserve heeft dan geen functie meer. Met PFI en NN is afgesproken dat de bestemmingsreserve toegedeeld wordt aan de betrokken medewerkers, voor zover dit fiscaal mogelijk is.

*Bestemmingsreserve is een reserve die het pensioenfonds aanhoudt om de loonindex te kunnen betalen. Deze wordt in principe betaald uit de algemene reserves, maar als noodvoorziening kan de bestemmingsreserve worden aangesproken. Dit is werknemersgeld, dat vrijvalt als we overgaan naar de prijsindex.*

### Financieel overzicht

Ben je geen deelnemer in PFI dan is deze paragraaf voor jou niet van belang. In de indexatie van jouw pensioen verandert niets. Je bent geen deelnemer in PFI als je op of na 2014 in dienst bent getreden bij ING. Jij bouwt alleen pensioen op bij het ING-CDC pensioenfonds. Hier treden geen wijzigingen in op.

- A. Voor werkenden die deelnemer zijn in PFI zouden, als er niks gewijzigd wordt, de volgende indexaties gelden:

Je hebt al ontvangen

Indexatie over 2022: 0% loonindex

Indexatie over 2023: 4% loonindex

Je ontvangt nog:

Indexatie over 2024: 3% loonindex

- B. Bij wijziging naar prijsindex met terugwerkende kracht tot 2022 verandert dit als volgt voor werkenden die deelnemer zijn in PFI:

Je hebt al ontvangen

Indexatie over 2022: 0% loonindex

Indexatie over 2023: 4% loonindex

Je ontvangt nog:

Correctie over 2022: 8% aanvullend op de ontvangen 0%

Indexatie over 2024: afhankelijk van de prijsindex oktober 2023

**Voordelen**

De indexatie van opgebouwde pensioen voor medewerkers die deelnemer zijn in PFI, wordt over het jaar 2022 verhoogd.

De bestemmingsreserve valt vrij, cao-partijen kunnen, in overleg met het pensioenfonds deze reserve aanwenden. Het is niet zeker wat met de bestemmingsreserve gebeurt als de harmonisatie niet tot stand komt. Hier zijn geen afspraken over gemaakt met PFI.

De pensioenpremie die ING betaald blijft op het huidige niveau in stand.

**Mogelijke nadelen**

De prijsindexatie over de komende jaren kan lager uitvallen dan de afgesproken cao-verhogingen. En terug naar de loonindex is dan niet mogelijk.

ING draagt niet bij in de kosten van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Uitgangspunt van de WTP is dat medewerkers die straks mogelijk nadeel ondervinden van de transitie 'adequaate en kostenneutraal' worden gecompenseerd. ING betaalt deze compensatie niet, we moeten daarvoor andere bronnen aanwenden.

We kunnen niet uitsluiten dat het veranderen van de indexatiemaatstaf effect heeft bij het mogelijke invaren van PFI in het nieuwe pensioenstelsel (WTP).