

A. Nabestaandenpensioen

Wat verandert er in het Nabestaandenpensioen?

Nabestaandenpensioen bestaat uit partnerpensioen en wezenpensioen. De Wet toekomst pensioenen (Wtp) wijzigt het Nabestaandenpensioen ingrijpend. Het was een opbouwregeling, waardoor de lengte van je dienstverband invloed had op de hoogte van het nabestaandenpensioen. In de Wtp is het nabestaandenpensioen onafhankelijk van de lengte van je dienstverband.

In de nieuwe pensioenregeling wordt meer onderscheid gemaakt tussen het nabestaandenpensioen ten behoeve van overlijden tijdens dienstverband en na dienstverband. Dit worden twee verschillende regelingen.

Als je streeft naar een partnerpensioen van 35% dan is dat toch veel te laag. Het is nu toch 70%?

In de pensioenregeling die gold tot en met 2022 bouw je elk jaar dat je in dienst bent Nabestaandenpensioen op. Het nabestaandenpensioen bedraagt circa 70% van je ouderdompensioen als je bij Rabobank met pensioen gaat.

De 35% gaat over de risicodekking voor nabestaandenpensioen in verband met overlijden tijdens het dienstverband met Rabobank. De Unie streeft naar een risicodekking van 30-35% van het salaris. Dit is wat in de meeste nieuwe pensioenregelingen wordt afgesproken voor de risicodekking voor overlijden tijdens het dienstverband.

Ik heb Nabestaandenpensioen (NP) opgebouwd, Wat gebeurt daarmee?

Bij de overgang naar het nieuwe stelsel blijft het opbouw NP behouden voor de huidige medewerkers. Wat jij hebt opgebouwd blijft apart geadmistreerd bij het pensioenfonds.

Ik begrijp dat het partnerpensioen voor mij niet lager wordt, maar ik maak mij zorgen over mijn jongere collega's. Hoe valt het nieuwe nabestaandenpensioen voor hen uit, blijft de Rabobank wel een sociale werkgever?

Het is belangrijk om te bedenken dat de grootste wijziging geldt voor de risicodekking van het nabestaandenpensioen ingeval van overlijden tijdens het dienstverband.

In de voorbereidende studie is onderzocht hoe het partnerpensioen uitvalt voor een 28-jarige die nieuw begint bij Rabobank en geen partnerpensioen heeft opgebouwd. En die bij Rabobank blijft werken. Voor hen zal de nieuwe partnerpensioenregeling inderdaad iets lager worden dan waarop de pensioenregeling tot en met 2022 op mikte. In de meeste afspraken binnen de Wtp wetgeving wordt een risicodekking voor het partnerpensioen afgesproken van 30 tot 35%. Vaak wordt het wezenpensioen verbeterd om ervoor te zorgen dat de kwetsbare gezinnen met kinderen verzorgd zijn.

Ik ben alleenstaand, kan ik straks het nabestaandenpensioen omruilen voor ouderdompensioen?

In de pensioenregeling die gold tot 2022 kun je ervoor kiezen op het moment dat je met pensioen gaat om het nabestaandenpensioen om te ruilen naar ouderdompensioen. Ook in de nieuwe pensioenregeling wordt dit mogelijk.

B. 80-90-100-regeling

Bij fase 2 zou ook onderhandeld worden over de 80-90-100-regeling. Waarom staat dit niet in de voorstellenbrief van De Unie?

We hebben inderdaad overwogen om de 80-90-100-regeling onderdeel te maken van fase 2 van de onderhandelingen. In het overleg van de kaderleden is hier echter vanaf gezien. De pensioenonderhandelingen zijn zeer complex. De kaderleden vonden het belangrijk om de focus van het overleg echt op pensioen te houden. Om deze reden hebben de kaderleden besloten het overleg over de 80-90-100-regeling te verschuiven naar fase 3 van het cao-overleg.

C. Keuze contract

Ik hoor veel over de verschillen tussen de flexibele premiereregeling en de solidaire premiereregeling. Wie beslist over de keuze tussen deze beide contracten?

Uiteindelijk beslissen de leden daarover. In het pensioenoverleg tussen Rabobank, De Unie en de andere vakorganisaties proberen we een akkoord te bereiken over de nieuwe pensioenregeling.

Daar hoort ook de contractkeuze bij. Dit akkoord wordt voorgelegd aan de leden en zij beslissen uiteindelijk.

Rabobank Pensioenfonds heeft aangegeven beide regelingen uit te kunnen voeren.

Mag je zelf kiezen of je pensioen gaat opbouwen in een flexibele of in solidaire pensioenregeling?

Nee, er komt één pensioenregeling voor alle deelnemers. Er moet een collectieve keuze worden gemaakt, dat doen we in fase 2 van het cao-overleg.

Met welk pensioencontract kun je de hoogste pensioenuitkering behalen?

De hoogte van de uiteindelijke pensioenuitkering is vooral afhankelijk van de premie die jaarlijks wordt ingelegd en het beleggingsbeleid van het pensioenfonds. De keuze voor een van beide contracten heeft maar zeer beperkt invloed. Een extern bureau heeft berekeningen gemaakt om te onderzoeken of er financiële verschillen zijn tussen de flexibele premieregeling en de solidaire premieregeling. Zij hebben geconcludeerd dat het verschil niet groot is als je er evenveel premie instopt en hetzelfde beleggingsbeleid voert.

Hoe flexibel is de flexibele pensioenregeling?

We gebruiken de term flexibel omdat deze premieregeling zo wordt genoemd. Het geeft beperkt mogelijkheid om medewerkers de ruimte te geven om keuzes te maken. Maar je kunt de pensioenregeling zo inrichten dat medewerkers geen keuzes hoeven te maken. Het is flexibeler dan de solidaire premieregeling, maar het blijft wel een collectieve pensioenregeling. Als we een flexibele premieregeling afspreken met Rabobank dan wordt, om het uitvoerbaar te houden voor het pensioenfonds, het aantal keuze-opties beperkt. En er moet veel aandacht zijn voor het ondersteunen van de medewerkers als zij keuzes willen maken met betrekking tot hun pensioen.

Ik heb gehoord dat in de solidaire premieregeling de pensioenuitkering niet lager kan worden dan het bedrag van je eerste pensioenuitkering. Klopt dat?

Nee, dat is niet correct. De scenariostudie laat zien dat in beide premieregelingen de uitkeringen kunnen dalen als het economisch langdurig tegenzit.

D. Invaren

Wat is invaren

Met invaren wordt bedoeld dat het pensioen dat je al hebt opgebouwd en waarvoor je een aanspraak hebt op het vermogen van het pensioenfonds, wordt omgezet in persoonlijke pensioenvermogens van de deelnemers.

Ik heb nu twee pensioenregelingen bij Rabobank. Geldt voor beide regelingen dat er wordt ingevaren?

Ja, het uitgangspunt van de Wtp is dat zowel de 2023-regeling, als het pensioen dat is opgebouwd tot en met 2022 wordt ingevaren.

Waarom wordt het opgebouwde pensioen ingevaren? Is dat wel zo goed?

De wetgeving laat sociale partners niet veel ruimte. Als het niet mogelijk is om het pensioenfondsvermogen bij invaren evenwichtig te verdelen dan kunnen we ervan afzien. In de situatie van het Rabobankpensioenfonds is het wel mogelijk om het vermogen evenwichtig te verdelen. Dus zal De Unie in principe uitgaan van invaren.

Hoe wordt mijn opgebouwde pensioen ingevaren?

In de Wtp zijn twee invaarmethoden uitgewerkt. De standaardmethode wordt het meest gebruikt. DNB heeft hiervoor rekenregels voorgeschreven. Er is beperkt ruimte voor cao-partijen om het vermogen van het pensioenfonds gericht toe te delen aan groepen deelnemers die in vergelijking met de andere groepen tekort dreigen te komen.

Wordt prepensioen ook omgezet?

Ja, daar zijn rekenregels voor. Het prepensioen dat voor jou is opgebouwd wordt natuurlijk naar jouw persoonlijke pensioenvermogen toegedeeld. Het wordt niet verdeeld onder alle deelnemers.

Wat gebeurt er als de wet wijzigt, er zijn veel politieke partijen die het niet eens zijn met de Wtp. Is het niet beter om te wachten?

Er is niet veel ruimte om te wachten met de onderhandelingen. Uiterlijk 31 december 2024 moet het transitieplan gereed zijn. En voordat dit echt klaar is moeten er bijvoorbeeld ook afspraken gemaakt worden met het pensioenfonds. Dat kost ook tijd.

De ontwikkelingen in Den Haag houden we natuurlijk ook goed in de gaten.

Het is de bedoeling van De Unie om in het transitieplan ook een afspraak te maken voor als de wet wordt gewijzigd voordat de nieuwe pensioenregeling is ingegaan.

E. Vaste pensioenuitkering

Ik ga bijna met pensioen, voor mij is het belangrijk om te weten hoe hoog mijn pensioen is. Ik wil gewoon een vaste pensioenuitkering zodat ik kan plannen.

Dit is een van de redenen voor De Unie om te kiezen voor een flexibele premiereregeling. Deze optie geeft deelnemers de ruimte om als ze met pensioen gaan een pensioen met een vaste uitkering in te kopen. Of het financieel aantrekkelijk is zul je dan te zijner tijd moeten onderzoeken. Om deze reden vinden we het ook belangrijk dat deelnemers straks goed begeleid worden als ze pensioenkeuzes maken.

In de solidaire premiereregeling heb je deze keuzemogelijkheid niet.

Ik heb al moeten kiezen tussen een vaste en variabele uitkering. Hoe zit dat dan?

Voor medewerkers van 58 jaar en ouder (10 jaar voor pensioen) geldt dat zij voor het pensioen opgebouwd in de 2023 regeling een tijdelijke keuze hebben moeten maken. De keuze geldt maar tot het moment van ingang van de nieuwe regeling.

F. Keuzemogelijkheden

Ik wil twee jaar eerder met pensioen. Is dat straks nog mogelijk?

Ja, de mogelijkheid om je pensioen eerder in te laten gaan blijft ook in de nieuwe regeling bestaan.

Ik kan nu kiezen om de werknemersbijdrage in het pensioen verlagen van 5,5% naar 3,5%. Blijft dit mogelijk?

Ja, deze keuze-optie zal waarschijnlijk blijven bestaan.

Ik wil graag gebruik maken van een zogenaamde hoog-laag constructie. Kan dat straks ook nog?

Dat wordt straks misschien anders vormgegeven, namelijk in de vorm van een dalende uitkering. Het pensioenfonds moet zelf bepalen hoe ze de hoog-laagconstructies die nu al lopen uitvoert in de nieuwe pensioenregeling.

G. Gepensioneerden

Ik wil liever niets te maken hebben met de nieuwe pensioenregeling. Kan dit door dit jaar met vervroegd pensioen te gaan?

Nee, dan krijg je nog steeds met de nieuwe pensioenregeling te maken. Ook de pensioenen van de gepensioneerden worden overgebracht naar persoonlijke pensioenvermogens in de nieuwe pensioenregeling.

Mogen de gepensioneerden ook stemmen?

Sociale partners moeten de belangen van alle deelnemers behartigen, ook de belangen van gepensioneerden. Omdat de pensioenregeling ook ingrijpend wijzigt voor de gepensioneerden is in de Wtp vastgelegd dat de gepensioneerden, en andere deelnemers die niet meer bij Rabobank werken, hoorrecht hebben. Dit hoorrecht wordt ingevuld door de VGR. De Unie zal ook advies vragen aan de leden die in onze ledenadministratie als oud-Rabobank werknemer zijn geregistreerd.

H. Indexeren

Waarom indexeert het pensioenfonds nog niet? Ander pensioenfondsen doen dit wel.

Tot op het moment van invaren gelden de huidige wettelijke regels, het Financieel Toetsingskader (FTK). Het FTK schrijft voor dat een pensioenfonds pas mag indexeren bij een dekkingsraad van 120% of hoger. De dekkingsgraad van RPF is lager.

Hoe zit het met het nieuwe stelsel en indexatie?

In het nieuwe stelsel heb je een persoonlijk pensioenvermogen. Dit wordt hoger door de premie-inleg. En het kan hoger worden als de beleggingen winst hebben opgeleverd. Wordt er verlies gemaakt met de beleggingen dan kan je pensioenvermogen afnemen.

I. Flexioen**Waarom is de flexioenregeling afgeschaft?**

Dat is niet het geval. ABN-AMRO voerde deze regeling uit maar zijn gestopt met deze dienstverlening. Achmea Pensioen Services (APS) heeft het product tijdelijk overgenomen zodat de flexioenregeling binnen het pensioenfonds kan worden uitgevoerd. Blijft er ruimte voor flexioen? Is afgeschaft omdat AA hiermee als uitvoerder is gestopt. APS kan echter het vrij beleggen in aandelen niet uitvoeren.

Wat gebeurt er met de flexioenregeling in de nieuwe pensioenregeling?

Dat is onderdeel van het overleg met Rabobank.