

AC

# RIJKSVAKBONDEN

**NIEUWSBRIEF PENSIOEN**  
DECEMBER 2023

*Samen vooruit:  
inzichten en  
kansen in een  
veranderende  
wereld*

**NCF**  
behartigt.

**VPW**

**vcps**  
dichtbij &  
voor elkaar

**De Unie**

# Inleiding

## Samen vooruit: inzichten en kansen in een veranderende wereld

Tja, het is ook niet makkelijk. Hoe spreek je mensen nou op zo'n manier aan over pensioen of het nieuwe pensioenstelsel dat ze er gelijk aandacht voor hebben omdat ze door hebben dat dit nu al belangrijk is?

En als je al over pensioen wilt spreken, welke woorden gebruik je en welke woorden juist niet. Want zeg nou zelf: 'pensioenvermogen'? Dat klinkt als een hele grote berg geld, terwijl je echte pensioenpotje klein kan zijn? En de term 'persoonlijk pensioenpotje'? Je zou nu kunnen denken dat je alles over je eigen potje ook helemaal zelf mag beslissen. Maar dat is niet zo. Ook 'eigen' is niet echt eigen, want als je potje bij jouw overlijden nog niet helemaal leeg is, komt het restant in een gezamenlijke pot. Die wordt ingezet om

pensioenen te betalen aan mensen die ouder worden dan verwacht. Zo stellen we zeker dat niemand's 'eigen' potje leeg kan raken.

Maar goed, het woord 'pensioen' zal, net als in 2023, ook in 2024 vaak uitgesproken worden. En zo op het eind van 2023 is er ook goed nieuws: iedereen krijgt er per 1 januari 2024 afgerond 3% pensioen bij.

De AC Rijksvakbonden wensen jullie allemaal in elk geval heel mooie feestdagen!

*De AC Rijksvakbonden*

### Inhoudsopgave

ABP verhoogt pensioenen met 3%	PAGINA 3
Hoe verder met de nieuwe pensioenwet na de verkiezingen?	PAGINA 4
Nabestaandenpensioen: wat een vervelend onderwerp!	PAGINA 6
Uitvoering van de wet 'bedrag ineens'. Gaat het er ooit komen?	PAGINA 8
AOW-leeftijd ongewijzigd in 2029	PAGINA 9
Wist je dat..?	PAGINA 10

[www.acrijksvakbonden.nl](http://www.acrijksvakbonden.nl) | [info@acrijksvakbonden.nl](mailto:info@acrijksvakbonden.nl)

De AC Rijksvakbonden zijn onderdeel van de vakorganisatie Ambtenarencentrum.

**NCF**  
Strevelsweg 700 / 305  
3083 AS Rotterdam  
(010) 410 16 58  
[mijnncf@ncf.nl](mailto:mijnncf@ncf.nl)  
[www.ncf.nl](http://www.ncf.nl)

**VPW**  
Strevelsweg 700 / 305  
3083 AS Rotterdam  
(033) 465 06 91  
[info@vpwnet.nl](mailto:info@vpwnet.nl)  
[www.vpwnet.nl](http://www.vpwnet.nl)

**VCPS**  
Ametisthorst 20  
2592 HN Den Haag  
(070) 315 51 24  
[info@vcps.nl](mailto:info@vcps.nl)  
[www.vcps.nl](http://www.vcps.nl)

**De Unie**  
Multatulilaan 12  
4103 NM Culemborg  
(0345) 85 19 63  
[info@unie.nl](mailto:info@unie.nl)  
[www.unie.nl](http://www.unie.nl)

# ABP verhoogt pensioenen met 3%



André van Vliet, bestuurslid ABP

## Verhoging (indexatie) van je pensioen per 1 januari 2024

Vanaf 1 januari 2024 krijgt iedereen afgerond 3% meer pensioen, zo heeft het ABP-bestuur eind november besloten. Dit is goed nieuws voor zowel nog werkende deelnemers als voor gepensioneerden. Hiermee blijft het ABP hetzelfde doen als de afgelopen jaren, toen de pensioenen evenveel zijn opgehoogd als de jaarlijkse prijsstijgingen: 2,39% over 2021, 11,96% over 2022 en nu 3,03% over 2023.

## Waarom kan ABP jouw pensioen met 3% verhogen?

Omdat het goed past bij de nieuwe pensioenregeling (die het ABP hoopt in te voeren per 1 januari 2027), mogen de pensioenen nu al verhoogd worden. Dit komt doordat er straks minder hoge reserves aangehouden hoeven te worden. Natuurlijk betekent dit ook dat als er tegenvallers zijn, de pensioenen eerder zullen moeten worden verlaagd.

Onder de oude regels mochten pensioenfondsen pas evenveel meegaan met de jaarlijkse prijsstijgingen als ze voor elke euro die ze aan pensioen moeten gaan uitkeren € 1,41 hadden gespaard. Dan zouden ze nu de pensioenen nog nauwelijks (met slechts 0,4%) kunnen verhogen. Onuitlegbaar! Deze hoge reserve-eisen in het oude pensioenstelsel zijn een belangrijke reden voor het

ABP-bestuur om over te stappen naar het nieuwe pensioenstelsel.

## Slechts 3% verhoging?

Inderdaad zijn er pensioenfondsen die dit jaar meer verhogen. Dit komt omdat niet iedereen op dezelfde manier uitrekent hoeveel de prijzen zijn gestegen over meerdere jaren. Uiteindelijk maakt de berekeningswijze niet veel uit. Over 2022 en 2023 bedraagt de totale prijsstijging bij alle pensioenfondsen namelijk zo'n 15%. Het ABP komt op hetzelfde percentage uit over deze twee jaren.

## Nemen we niet een te groot risico door nu de pensioenen te verhogen?

Nee, vindt het ABP-bestuur. Voor elke uit te keren euro hebben de deelnemers van het ABP nu € 1,16 gespaard. (Dat heet de dekkingsgraad.) Na deze pensioenverhoging blijft daar € 1,13 euro van over. Om de overgang in 2027 naar het nieuwe pensioenstelsel goed te laten lopen, is het wenselijk om op een niveau van € 1,10 euro te zitten. Daar blijft het ABP zo dus nog ruim boven. Dit maakt een goede overstap ('invaren') naar het nieuwe stelsel mogelijk. Tegelijkertijd begrijpen we dat er veel omstandigheden onzeker zijn en dat de dekkingsgraad omlaag kan gaan als de opbrengst van de investeringen van het ABP tegenvallen en/of rentes dalen. Dit risico heeft het ABP afgewogen tegen de wenselijkheid om nu te indexeren.

**En hoe zit het met de gemiste verhoging van de voorgaande jaren?**

Helaas is het met de huidige rekenregels niet toegestaan om gemiste verhoging uit de periode 2008-2020 in te halen.

**Wat betaal ik in 2024 aan pensioenpremie?**

Het ABP-bestuur heeft ook de pensioenpremies voor 2024 vastgesteld. De pensioenpremie gaat in 2024 licht omlaag: van 27,9% naar 27,0%. Daarnaast besloot het ABP-bestuur dat de pensioenpremies tot het overgangsmoment naar het nieuwe pensioenstelsel gelijk blijven. Dit geeft duidelijkheid over wat er de komende jaren gebeurt met de pensioenkosten. Als de AC Rijksvakbonden weer aan de cao-tafels onderhandelen kan dat helpen.

# Hoe verder met de nieuwe pensioenwet na de verkiezingen?

## **Het nieuwe pensioenstelsel in het kort**

Iedereen krijgt in het nieuwe pensioenstelsel een persoonlijk pensioenpotje, ook gepensioneerden. De hoogte daarvan wordt bepaald door wat je in het verleden hebt opgebouwd. Je pensioen zal in eerste instantie waarschijnlijk ongeveer even hoog zijn als vóór de overgang naar het nieuwe stelsel. Maar dit zal daarna wel vaker stijgen of dalen omdat met het geld meer risico's worden genomen. Je pensioen in het nieuwe stelsel is dus geen vaste uitkering die we nu kennen, maar een nieuwe wisselende pensioenuitkering die veel sneller wordt beïnvloed door bijvoorbeeld beurskoersen.

## **Verbeteren of terugdraaien**

De politieke partijen PVV en BBB waren in hun verkiezingsprogramma duidelijk: zij willen de nieuwe pensioenwet terugdraaien. De NSC gaat niet zover, maar wil wel de nieuwe pensioenwet op sommige punten aanpassen. Bijvoorbeeld aan pensioendeelnemers gezamenlijk 'instemmingsrecht' geven. Alle deelnemers van hetzelfde fonds zouden dan met elkaar mogen bepalen of het pensioen dat ze nu al hebben opgebouwd, wel of niet overgaat naar het nieuwe pensioenstelsel. We moeten afwachten hoeveel invloed de partijen gaan krijgen in de Tweede Kamer en wie er met elkaar gaan samenwerken om te zien wat er van deze plannen terecht zal komen.

Als het zo uitpakt dat de partijen die de nieuwe pensioenwet willen terugdraaien in de Tweede Kamer samen meer dan 75 zetels krijgen dan kan de Tweede Kamer aan de Eerste kamer vragen om de wet terug te draaien. De Eerste Kamer was vóór de nieuwe pensioenwet en is niet veranderd. De kans is echt heel klein dat deze wet wordt teruggedraaid.

# Nabestaandenpensioen: wat een vervelend onderwerp!



Jan Mennen, pensioenambassadeur en lid van het Verantwoordingsorgaan ABP namens het Ambtenarencentrum

## **Wat als je te horen krijgt dat je niet lang meer te leven hebt (beperkte levensverwachting)?**

In oktober en november 2023 gaf ik voor mijn vakbond, de NCF, RVU-pensioenvoorlichtingen aan collega's geboren in 1957 tot en met 1961. Bij deze voorlichtingen bespreek ik altijd het onderwerp 'beperkte levensverwachting'.

Waarom? Omdat dit meer mensen overkomt dan je denkt, en omdat de keuze die je maakt gevolgen heeft voor het pensioen van jouw nabestaanden.

In mijn eigen organisatie, het ministerie van Financiën, werken ongeveer 37.000 medewerkers. Statistisch gezien krijgt een aanzienlijk aantal medewerkers zo'n onheilsbericht. Collega's die dit

overkomt, zijn vaak alleen bezig met medische zaken, zoals onderzoeken en uitslagen. Pensioen is wel het laatste waar ze aan denken.

Toch is het erg belangrijk om hierbij stil te staan, of nog beter, in gesprek te gaan met iemand die de gevolgen voor het nabestaandenpensioen kan uitleggen.

## **Oproep aan allen**

Dit is een oproep aan iedereen. Ken je collega's met zo'n onheilsbericht, adviseer hen dan om in gesprek te gaan over hun keuzes voor (nabestaanden)pensioen. Is het moeilijk om ze daarover aan te spreken, laat ze dan dit artikel lezen of mail het artikel.

Vakbondsleden kunnen hierover ook contact opnemen met hun vakbond.

## **Waarom is deze informatie niet wijdverspreid?**

Mijn persoonlijke missie is om dit breed onder de aandacht te brengen: in vakbondsbijeenkomsten, voorlichtingen, publicaties en op LinkedIn.

## **En de rol van de werkgever?**

Zeker, de werkgever heeft niet alleen vanuit goed werkgeverschap, maar ook vanuit pensioenwetgeving een informatieplicht. Binnen mijn eigen organisatie, het ministerie van Financiën, heb ik dit aangekaart tot op het hoogste ambtelijke niveau, maar er is nog weinig verandering. Er is weliswaar begrip en sympathie voor het onderwerp, maar daar blijft het tot heden bij. Ik zal dus blijven doorzetten om dit onder de aandacht te brengen.

## VOORBEELD

### Kees en Ingrid

Stel je voor: Kees (63) krijgt de diagnose: 'we kunnen niets meer voor u doen' en overlijdt 18 maanden later. Zijn vrouw Ingrid (61) wordt uiteindelijk 88 jaar. Hieronder vergelijk ik twee scenario's: scenario 1 waarin Kees niets onderneemt en scenario 2 waarin Kees na gesprek met een pensioencoach in actie komt.

#### Scenario 1:

Ingrid krijgt nabestaandenpensioen (hierna NP) na het overlijden van Kees: € 1.400 tot haar AOW-leeftijd en € 1.750 vanaf haar AOW-leeftijd.

Tot AOW-leeftijd: 51 maanden keer € 1.400:	€ 71.400
Vanaf AOW-leeftijd tot 88 jaar: 249 maanden keer € 1.750:	€ 436.750
<b>Totaal:</b>	<b>€ 507.150</b>

#### Scenario 2:

Na een gesprek met een pensioenambassadeur heeft Kees zelf de volgende keuzes gemaakt:

- Hij laat per direct zijn pensioen ingaan naast zijn reguliere salaris.
- Hij kiest voor de periode tot zijn beoogde AOW-leeftijd voor de maximale hoog-laag-constructie.
- Hij kiest voor het maximaal schuiven van ouderdomspensioen naar NP.

Kees heeft nog 18 maanden ouderdomspensioen van € 3.000 netto. Daarnaast ontvangen zijn nabestaanden nog 3 maanden ouderdomspensioen na zijn overlijden.

Dat is 21 keer € 3.000:	€ 63.000
Ingrid ontvangt 51 maanden tot haar AOW-leeftijd € 1.720:	€ 87.720
En Ingrid ontvangt vervolgens 249 maanden € 2.180:	€ 542.820
<b>Totaal:</b>	<b>€ 693.540</b>

Het verschil tussen scenario 1 en scenario 2 is € 186.390!

Dit enorme verschil kan nog enige tienduizenden euro's groter worden met het opnemen van 10% 'bedrag ineens' (Zie ook artikel op de volgende pagina.) Dit alles na een gesprek van een uur met een pensioenambassadeur.

**Noot:** De hieronder genoemde rekenvoorbeelden zijn indicatief maar wel realistisch. Uiteraard heeft alles ook te maken met hoe lang je pensioen hebt opgebouwd en welk salaris je hebt (bij schaal 7 zijn de bedragen lager; bij schaal 14 zullen de bedragen hoger zijn)

# Uitvoering van de wet 'bedrag ineens'. Gaat het er ooit komen?

## **Wat houdt deze wet in?**

Dat jij als pensioendeelnemer de keuze krijgt om bij het ingaan van jouw pensioen maximaal 10% van je ouderdomspensioen in één keer te laten uitkeren. Let op: het pensioen dat je daarna krijgt, wordt dan wel lager.

Je kan verder zelf kiezen wat je met dit geld doet. Zo kun je het bedrag bijvoorbeeld gebruiken voor een reis, het afbetalen van een hypotheeklening of een verbouwing.

Let op: voor mensen die al met pensioen zijn, bestaat deze keuze niet.

In de vorige nieuwsbrief spraken we er al over. Kijk je erg uit naar je aanstaande pensioen en denk je erover om bij je pensionering een deel van je gespaarde pensioen direct op te nemen? Dan volgt opnieuw een teleurstelling. Weer is er uitstel. De datum van 1 juli 2024 wordt niet gehaald. De nieuwe ingangsdatum is nu 1 januari 2025.

## **Gaat deze nieuwe ingangsdatum 1 januari 2025 wél worden gehaald?**

Dat is maar de vraag. Ook deze datum is niet heilig nu de behandeling van dit wetsvoorstel in de Tweede Kamer pas begin 2024 op de agenda staat. Bedenk daarbij dat

daarna de pensioenuitvoerders minimaal zes tot negen maanden nodig hebben om hun deelnemers goed te kunnen informeren over de keuze van bedrag ineens en de gevolgen daarvan.

## **Ga je binnenkort met pensioen, komt het wetsvoorstel 'bedrag ineens' te laat voor jou, maar wil je in je pensioenbeginjaren toch een wat hoger pensioen in handen hebben?**

Dat kan. Ook nu kan je bij ABP er al voor kiezen om de eerste jaren een hoger pensioen te hebben dan later (de zogenaamde hoger-lager regeling).

Meer info over de hoger-lager-regeling? Klik [hier!](#)



# AOW-leeftijd ongewijzigd in 2029

## **Wat is de huidig vastgestelde AOW-leeftijd?**

- Voor de jaren 2024 tot en met 2027 is de AOW-leeftijd vastgesteld op 67 jaar.
- In 2028 is deze 67 jaar en 3 maanden.
- In 2029 blijft dit 67 jaar en 3 maanden.

## **Hoe wordt de AOW-leeftijd ook alweer bepaald?**

In de Algemene Ouderdomswet (AOW) is vastgelegd dat een verdere verhoging van de AOW-leeftijd en aanvangsleeftijd jaarlijks wordt bepaald door de gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd. (De aanvangsleeftijd is de leeftijd waarop de AOW-opbouw begint.)

De AOW-leeftijd wordt telkens 5 jaar van tevoren aangekondigd.

### **Wist je dat de prognose voor 2028 eigenlijk 67 jaar is nu? En niet 67 jaar en 3 maanden?**

Dit meldt het CBS. Want op basis van een nieuwe prognose zou de AOW-leeftijd voor 2028 niet verhoogd zijn naar 67 jaar en 3 maanden, maar op 67 jaar blijven. Dus straks kan men in 2028 met 67 jaar met AOW?

Nee, helaas niet. In de wet is namelijk bepaald dat als de AOW-leeftijd eenmaal is vastgesteld deze niet meer gewijzigd kan worden.



# Wist je dat..?

*... je vanaf 1 januari 2024 al vanaf 18 jaar pensioen gaat opbouwen?*

Dit is een gevolg van de Wet toekomst pensioenen. De 18-jarige toetredingsleeftijd moet ervoor zorgen dat meer werkenden eerder starten met hun pensioenopbouw.

*... dat uit onderzoek blijkt dat 68% van de respondenten in sollicitatiegesprekken überhaupt niet vraagt naar de pensioenregeling?*

Dit blijkt uit een onderzoek van de Pensioenfederatie onder 1.028 respondenten. Voor veel mensen is pensioen nog altijd een ver-van-mijn-bed-show. Ruim 26% van de respondenten vindt pensioen een belangrijke arbeidsvoorwaarde, maar plaatst dat niet in de top 3. Het is een hardnekkig verschijnsel dat mensen vaak pas heel laat over hun pensioen gaan nadenken.

*... er na bijna twee decennia discussie er nog steeds geen structurele oplossing is voor de zware beroepen?*

De RVU-regeling (Regeling Vervroegde Uittreding) biedt tijdelijk een oplossing. Met deze regeling kunnen medewerkers eerder stoppen met werken. De medewerker krijgt dan vanaf drie jaar vóór de AOW-leeftijd een uitkering van de werkgever, zodat hij een aantal jaar kan overbruggen tot het 'echte' pensioen. Als er niets gebeurt, dan is er na 2025 geen mogelijkheid meer tot vervroegd uittreden.

*... de levensverwachting van mannen in 2000 nog 75,5 jaar was?*

In 2019 is dit bijna vijf jaar langer namelijk 80,4 jaar. Bij vrouwen is de stijging iets minder hoog: van 80,5 in 2000 naar 83,5 in 2019. Ook de groei van de Nederlandse bevolking is groot. In 1950 leefden er ruim 10 miljoen mensen in Nederland, waarvan 14% 65-plus. In 2020 waren dat er ruim 17 miljoen, waarvan ruim een derde 65-plus.

*... je alleen kunt kiezen voor deeltijdpensioen als je werkt én pensioen opbouwt bij ABP?*

Het deeltijdpensioen moet dan ingaan tijdens of aansluitend aan je werk. Laat je jouw pensioen ingaan nadat je al gestopt bent met werken, dan is deeltijdpensioen niet meer mogelijk en moet je volledig met pensioen.