

## **Nieuwe pensioenwet: wat betekent het voor u?**

**Op 1 juli 2023 gaat de nieuwe pensioenwet in. Nederland staat bekend als een land waarin pensioenen goed zijn geregeld. Met de nieuwe wet zorgen we ervoor dat dat in de toekomst zo blijft. Ook voor u, uw kinderen en kleinkinderen.**

1 juli is al snel, maar u zult nog niet meteen veranderingen merken. Er komt eerst een overgangsfase van een paar jaar. Het kost namelijk tijd om alle pensioenregelingen aan de nieuwe wet aan te passen.

### **Wat blijft hetzelfde?**

Het uitgangspunt van de nieuwe wet blijft dat we ons pensioen gezamenlijk opbouwen. En dat we financiële risico's met elkaar delen. Werkgevers en werknemers leggen premie in, pensioenuitvoerders beleggen dat geld en keren de pensioenuitkeringen uit.

### **En wat verandert er?**

De afgelopen jaren gingen de meeste pensioenen niet of nauwelijks omhoog. In het nieuwe pensioenstelsel kunnen pensioenuitvoerders de opbrengst van hun beleggingen sneller gebruiken om de pensioenen te verhogen. Omgekeerd werkt het ook: als het flink tegenzit, kunnen de pensioenen ook omlaag. De nieuwe pensioenwet regelt wel dat er buffers zijn om dat zo veel mogelijk op te vangen.

De nieuwe pensioenwet zorgt er ook voor dat het duidelijker en persoonlijker wordt hoeveel pensioen er is opgebouwd. Het pensioen van een deelnemer is voortaan alle premie die namens die deelnemer is betaald, plus het rendement dat dit geld heeft opgeleverd.

Wat ook verandert, is dat de premie die werknemers betalen op elke leeftijd ten gunste komt van hun eigen pensioen. In het vorige systeem bouwde u het meeste pensioen op aan het einde van uw loopbaan. Kreeg u laat in uw carrière een andere baan of werd u werkloos, dan kon dat grote gevolgen hebben. De nieuwe wet voorkomt dat. De wet sluit zo beter aan bij onze tijd: mensen werken tegenwoordig niet meer veertig jaar voor één baas.

### **Wanneer gaan de veranderingen in?**

De nieuwe pensioenwet gaat op 1 juli 2023 in, maar het duurt even voordat u de gevolgen daarvan merkt. Er komt eerst een overgangsfase van een aantal jaren. In die periode gaan werkgevers, vakbonden en pensioenuitvoerders met elkaar bespreken hoe ze alle regelingen kunnen aanpassen aan de nieuwe wet.

Tot die tijd zijn er meerdere plekken waar u informatie kunt vinden over het nieuwe pensioen. Op [www.onsnieuwepensioen.nl](http://www.onsnieuwepensioen.nl) staat alles zo duidelijk mogelijk uitgelegd. Via TV, radio en social media komt er vanaf augustus ook informatie over de nieuwe pensioenwet. Er is ook een website speciaal voor professionals die aan de slag gaan met het nieuwe stelsel: [www.werkenaanonspensioen.nl](http://www.werkenaanonspensioen.nl).

## **Meer vragen en antwoorden**

### **Ik ben al met pensioen, gelden de veranderingen dan ook voor mij?**

Ja. De veranderingen gelden voor iedereen die in een pensioenfonds pensioen heeft opgebouwd. We bouwen ons pensioen samen op, dus stappen we ook samen over. Als mensen die al gepensioneerd zijn in het oude systeem blijven, dan zou dat nadelig zijn. Vooral voor henzelf, omdat hun pensioen dan al snel aan koopkracht verliest.

### **Hoe wordt het moment van overstappen naar de nieuwe regeling bepaald?**

Als het pensioen is ondergebracht bij een pensioenfonds, dan bepalen werkgevers, vertegenwoordigers van werknemers en de fondsen samen op welk moment het fonds overstapt naar de nieuwe regeling. Elk pensioenfonds doet dat dus op een eigen moment. Als een pensioenfonds de overstap maakt, geldt dat voor alle deelnemers. Is het pensioen ondergebracht bij een verzekeraar, dan beslist de verzekeraar wanneer de overstap wordt gemaakt.

### **Hoe kan ik mijn stem laten horen bij mijn pensioenfonds of verzekeraar?**

Dat kunt u doen via het medezeggenschaporgaan van uw pensioenuitvoerder. Dat orgaan is betrokken bij de plannen voor de overstap. Bent u het niet eens met hoe de overgang vorm krijgt? Dan kun u een klacht indienen bij uw uitvoerder. Die moet uw klacht dan beoordelen. Daarna kan een geschil worden voorgelegd bij de geschilleninstantie. Hier kunt u terecht als uw klacht over de omzetting door de uitvoerder is afgewezen. Deze geschilleninstantie begint op 1 januari 2024. Uiteraard kunt u uiteindelijk ook altijd bij de civiele rechter terecht.

### **Waarom kan ik er niet voor kiezen in het oude pensioenstelsel te blijven?**

Er zijn drie redenen waarom dat niet kan.

Ten eerste is de basis van ons pensioen is dat we samen de risico's delen. Zo kunnen we financiële tegenslagen opvangen als het economisch tegenzit. Maar dat werkt alleen als we het ook echt samen doen; niet als mensen in verschillende pensioensystemen zitten.

Ten tweede is het op termijn heel nadelig om achter te blijven in het oude systeem. De mensen die daarin zitten, worden steeds ouder en er komen geen nieuwe mensen meer bij. Het pensioengeld kan dan alleen nog maar voorzichtig worden belegd, en levert niet zo veel meer op. Men verliest al snel koopkracht als men in dat oude pensioenstelsel zou blijven zitten.

Ten derde brengt het extra kosten met zich mee om twee pensioensystemen in de lucht te houden. En het wordt ook voor iedereen een stuk ingewikkelder als er twee pensioenstelsels naast elkaar bestaan.

### **Wat verandert er aan het nabestaandenpensioen?**

Voor mensen boven de pensioengerechtigde leeftijd blijft het nabestaandenpensioen een deel van het opgebouwde ouderdompensioen van de overleden partner. Net als nu. Ontvangt u al nabestaandenpensioen? Dan gaan voor u dezelfde veranderingen gelden als voor de andere uitkeringen.

Voor mensen die nog werken verandert er meer. In het oude stelsel was het nabestaandenpensioen voor werkenden afhankelijk van wat de overleden partner had opgebouwd. Als men jong de partner verloor, had die partner nog maar weinig opgebouwd en ontving men een laag nabestaandenpensioen. In het nieuwe stelsel wordt het nabestaandenpensioen direct verzekerd

zodra iemand in dienst treedt en ontvangen nabestaanden een vast bedrag. Partners en kinderen van werkenden krijgen daardoor vaak een hoger nabestaandenpensioen.

Deze verzekering loopt na afloop van uw dienstverband ook nog drie maanden door. Ook wanneer u na het einde van uw dienstverband een Ziektewet- of WW-uitkering krijgt. Na afloop van een van deze periodes kunt u de verzekering vrijwillig voortzetten, en de premie wordt dan betaald uit uw opgebouwde pensioenvermogen.

### **Hoe krijgt de overgang naar het nieuwe stelsel straks vorm?**

In het nieuwe stelsel moet iedereen straks kunnen zien hoe veel pensioen hij of zij heeft opgebouwd. Op dit moment hebben pensioenuitvoerders één grote pot met daarin het hele pensioenvermogen. Dat moeten ze dus gaan verdelen, zodat u straks precies kunt zien hoe veel pensioengeld u hebt opgebouwd. De wet eist dat dit evenwichtig gebeurt. Het mag niet zo zijn dat sommige groepen er veel op voor- of achteruit gaan. Als u het niet eens bent met de verdeling, kunt u daar altijd een klacht over indienen bij de uitvoerder. En daarna eventueel bij een onafhankelijke geschilleninstantie. Of bij de rechter.

### **Als het persoonlijker wordt, kan ik dan straks ook zelf beschikken over mijn pensioenpot?**

Nee. We blijven pensioen gezamenlijk opbouwen en de risico's met elkaar delen. Het beheer doen we dus nog steeds gezamenlijk, via een pensioenuitvoerder. Wel wordt het voor iedereen duidelijker wat u zelf precies hebt opgebouwd.

### **Gaat mijn pensioen nu iedere maand omhoog of omlaag?**

Nee. Net als in het huidige systeem worden de uitkeringen één keer per jaar aangepast. Uw pensioen varieert dus niet per maand. In de nieuwe wet kunnen pensioenen sneller omhoog, maar dat merkt u dus maar één keer per jaar. De afgelopen jaren gingen de pensioenen bijna nooit omhoog. Dat ging vaak niet omdat pensioenfondsen flinke reserves moesten opbouwen. In het nieuwe stelsel kunnen ze de opbrengst van hun beleggingen sneller gebruiken om de pensioenen te verhogen. Omgekeerd werkt het ook: als het flink tegenzit, kunnen de pensioenen ook omlaag. De nieuwe pensioenwet regelt wel dat er buffers zijn om dat zo veel mogelijk op te vangen.

### **Hoe voorkomen pensioenfondsen dat pensioenen bij tegenvallende rendementen omlaag moeten?**

Ten eerste kan ieder pensioenfonds een buffer aanleggen van maximaal 15 procent. Die kan het fonds gebruiken om te voorkomen dat financiële schokken consequenties hebben voor de pensioenuitkeringen. Daarnaast mogen ze verliezen uitsmeren over 10 jaar. In de volgende jaren kan dat verlies dan worden weggestreept tegen eventuele winsten.

### **Worden mensen tussen de 40 en 50 jaar benadeeld bij de overgang?**

Voor mensen tussen de 40 en de 50 jaar die al 25 jaar deelnemen aan een uitkeringsovereenkomst geldt dat zij de afgelopen jaren hebben meebetaald aan de opbouw van het pensioen van hun oudere collega's. Maar in de nieuwe situatie doen jongere collega's dat later niet meer voor hen. Bij het omzetten van pensioenaanspraken naar een nieuw contract, moeten pensioenfondsen zorgen voor een evenwichtige overgang. Ze moeten rekening houden met de belangen van deze specifieke groep deelnemers. Net als met de belangen van andere deelnemers. De sociale partners zullen in hun transitieplan afspraken opnemen voor de compensatie van benadeelde groepen.

## **Wat is de einddatum van de transitiefase?**

Op 1 januari 2027 moeten alle pensioenen zijn overgezet naar het nieuwe systeem, maar de minister heeft al aangekondigd dat pensioenuitvoerders een jaar extra kunnen gebruiken. De datum wordt dan 1 januari 2028. Het kan zijn dat alle pensioenfondsen de transitie al eerder afgerond hebben. Maar het kan ook zijn dat er toch meer tijd nodig is. In 2025 kan er nog worden besloten om de overgang meer tijd te geven.

## **Is er straks nog wel pensioen over voor jongeren?**

Ja. Het Nederlands pensioenstelsel is een kapitaalgedekt stelsel. Dat betekent dat er geld wordt gespaard voor uw toekomstige pensioen. Bij de overgang wordt de huidige pot met pensioenvermogen verdeeld op basis van de afspraken tussen werkgevers en werknemers. In het nieuwe systeem werkt het daarna heel simpel: uw opgebouwde pensioen is de voor en door u ingelegde premies plus het daarover gemaakte rendement.

## **Wat moet ik doen?**

Voor de overgang naar het nieuwe stelsel hoeft u zelf niks te doen. Wel is het goed om uw contactgegevens te controleren bij de verschillende pensioenuitvoerders waar u in het verleden pensioen hebt opgebouwd. Welke dat zijn, kunt u zien via [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

## **Wat is pensioen?**

In Nederland bestaat het pensioen uit drie onderdelen. Dat was in het oude systeem zo, en dat blijft ook in het nieuwe systeem zo. Het eerste deel is de AOW. Iedereen die in Europees Nederland woont, heeft recht op AOW. Mensen die werken betalen daar premie voor en krijgen een AOW-uitkering na het bereiken van de AOW-leeftijd. Het tweede deel van het pensioen bestaat uit aanvullende pensioenen die mensen via hun werkgever bij een pensioenuitvoerder opbouwen. Werknemers betalen premie, pensioenuitvoerders beleggen die premie en betalen na de pensioenleeftijd een uitkering. Het derde deel van het pensioen zijn individuele verzekeringen. Die heeft u allemaal zelf geregeld. Denk aan lijfrenten, koopsommen en levensverzekeringen. Daarmee spaart u voor extra pensioen, op een manier die belastingtechnisch aantrekkelijk is. Bijvoorbeeld om een pensioengat aan te vullen. Of om eerder met pensioen te gaan. Ook zelfstandigen kunnen kiezen voor een individuele pensioenvoorziening.

## **Wie regelt mijn pensioen?**

De nieuwe pensioenwet gaat over het aanvullende pensioen. Dit pensioen is door uw werkgever bij een pensioenfonds of verzekeraar belegd. Vaak is er per sector sprake van een sector-pensioenfonds. Bij welk fonds of verzekeraar u bent aangesloten, kunt u zien op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

## **Wanneer krijg ik pensioen?**

U krijgt pensioen na het bereiken van de pensioenleeftijd. Die pensioenleeftijd zal in de toekomst verschuiven. Wat uw pensioenleeftijd zal worden, hangt af van uw geboortedatum en van de levensverwachting van mensen in de toekomst. Wat die leeftijd voor u zal zijn, is al wel te schatten. Voor zo'n schatting kunt u terecht op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

## **Hoeveel pensioen krijg ik?**

Iedereen die in Europees Nederland heeft gewoond, krijgt later AOW. (Voor mensen in Caribisch Nederland ligt dat anders.) Daarnaast bouwen veel Nederlanders aanvullend pensioen op via hun werkgever. Hoeveel aanvullend pensioen u opbouwt, hangt af van uw salaris en hoeveel premie uw werkgever betaalt. Meer informatie kunt u vinden op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).