



## Brabantse Uitkeringsgerechtigden Samen Burgerkracht Uit Samenwerking.

Brabantse Koepelorganisatie BUS, Hoefstraat 175, 5014 NK Tilburg  
Contacten: per e-mail: [info@debus.nl](mailto:info@debus.nl) en voor info: web: [www.debus.nl](http://www.debus.nl)

---



### Wat ga ik merken van de nieuwe Pensioenwet, zover het nu bekend is?

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen ingegaan. Deze wet gaat in de komende jaren veel veranderen aan de manier waarop u pensioen opbouwt en uitgekeerd krijgt. Wat gaat u daarvan merken?

#### Wat verandert er in het nieuwe pensioenstelsel?

De Wet toekomst pensioenen gaat op een andere manier om met het aanvullend pensioen (\*1) dat u opbouwt of heeft opgebouwd bij uw werkgever. De AOW (\*2) blijft hetzelfde en als u een lijfrente (\*3) heeft, verandert de nieuwe wet daar ook niets aan.

Het aanvullende pensioen dat uw opbouwt bij een werkgever, is er tot nu toe op gericht om in de toekomst een gegarandeerd pensioen te kunnen uitkeren. Deelnemers betalen premie om die belofte waar te kunnen maken. In het nieuwe stelsel bouwt u met de premie geen recht op een uitkering meer op, maar een eigen pensioenpotje. Uw pensioenuitkeringen worden uit dit pensioenpotje betaald. De hoogte van de bedragen staat nog niet vast. Zoals nog veel niet definitief vaststaat. Volg daarom de ontwikkelingen op de voet.

Veel mensen bouwen zelf vermogen op voor hun pensioen. Bijvoorbeeld via een lijfrente of bank sparen. Informeer bij uw bank naar de bedragen als u lijfrente hebt en de mogelijkheden als u hiermee wil beginnen. Soms valt de lijfrente al vrij, terwijl u nog aan het werk bent. Bijvoorbeeld omdat u later met pensioen gaat dan u bij het afsluiten gepland had. Het kan slim zijn om het bedrag in uw lijfrente dan verder op te bouwen, of anders in te zetten. Dit kan veel euro's opleveren.

#### Waarom zijn er nieuwe pensioenregels?

Het pensioenstelsel dat we nu hebben past niet meer bij de deze tijd. Dit heeft allerlei oorzaken. Zo moeten pensioenfondsen grote reserves aanleggen om alle deelnemers pensioen uit te kunnen keren. Door de lage rente moesten deze reserves extra hoog zijn. En dat is bijna niet op te brengen. Ook stijgen de pensioenen niet mee met de prijsstijgingen (inflatie)). In het nieuwe stelsel zijn er minder strenge rekenregels voor pensioenfondsen en loopt u het risico dat uw pensioen gaat schommelen. Tegelijkertijd vergroten de nieuwe regels de kans dat uw pensioen kan meestijgen met de inflatie. Daarnaast is er veel veranderd op de arbeidsmarkt. Mensen werken niet meer heel hun leven bij dezelfde werkgever en wisselen vaker van baan of gaan ondernemen. Daar is het pensioenstelsel van nu niet goed op ingericht.

De nieuwe regels moeten pensioenen ook duidelijker en persoonlijker maken. Nu is voor veel mensen niet duidelijk hoeveel ze precies voor hun pensioen betalen.

#### Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioen?

Bij de overgang van het oude pensioenstelsel naar het nieuwe pensioenstelsel verhuist uw opgebouwde pensioen uit de oude regeling mee naar de nieuwe regeling. Dat heet invaren. Uw recht op een stuk van de pensioenbelofte wordt omgezet in een eigen pensioenpotje. Uw pensioen valt dan onder de nieuwe regels.

#### Pensioen invaren, wat is dat?

Uiterlijk 1 januari 2027 krijgt Nederland nieuwe pensioenregels. Dat betekent dat oude pensioenrechten opgaan in het nieuwe stelsel. Dat heet 'invaren'. Maar hoe werkt dat? In december 2022 heeft de Tweede Kamer ingestemd met de Wet Toekomst Pensioenen (WTP) Deze wet gaat het pensioenstelsel ingrijpend veranderen.

#### Wat is het verschil tussen het nieuwe en het oude pensioenstelsel?

Nu betalen de meeste werknemers nog premie voor een vastgesteld pensioenbedrag in de toekomst. Vanaf uiterlijk 1 januari 2027 krijgt iedereen een eigen pensioenpot, die groter of kleiner kan zijn, afhankelijk van de beleggingsresultaten. In het oude pensioenstelsel ligt het pensioen dat iemand in de toekomst krijgt ook niet helemaal vast. Als u al pensioen krijgt, dan heeft u waarschijnlijk gemerkt dat het pensioen lang niet altijd meestijgt met de inflatie, ook niet als dat wel was beloofd.

Het is ook mogelijk dat de pensioenen moeten worden verlaagd. Er is dus geen 100 procent garantie dat u het bedrag waarvoor u premie heeft betaald, ook echt krijgt. In het nieuwe stelsel ligt er nog meer risico bij de deelnemer. Als het meezit op de beurs, kan het pensioen sneller stijgen. Zit het tegen, dan dalen de pensioenen. Er komt wel een solidariteitsfonds om grote klappen op te vangen.

### **Wat is invaren?**

Miljoenen werknemers en gepensioneerden hebben al jaren premie betaald voor een pensioen. Deze opgebouwde rechten passen vaak niet één-op-één in de nieuwe pensioenregels. Dat betekent niet dat die aanspraken vervallen. In plaats daarvan worden ze worden 'ingevaren'. Deze term wordt dus gebruikt voor het overdragen van de pensioenrechten en pensioenaanspraken die zijn opgebouwd onder de pensioenregels van nu. Deze oude rechten worden opnieuw berekend, zodat pensioendeelnemers ze in het nieuwe stelsel kunnen gebruiken om hun persoonlijke pensioenpot mee op te bouwen

### **Wat betekent invaren voor gepensioneerden?**

Dat het aanvullende pensioen van miljoenen Nederlanders iets stijgt. De exacte gevolgen van het invaren zijn nog niet bekend. Er wordt nog gepraat over de nieuwe rekenregels en de verwachting is dat daarover in de loop van 2023 meer duidelijk wordt.

### **Heeft invaren ook nadelen?**

In de meeste pensioenregelingen die nu bestaan, betalen alle deelnemers hetzelfde percentage aan pensioenpremie. Dat is overzichtelijk, maar het maakt ook dat de pensioenopbouw van een jonge werknemer veel goedkoper is dan de pensioenopbouw van een oudere werknemer. Dit is zo omdat de premie van een jonge deelnemer langer belegd kan worden. Deze methode heeft in het verleden goed gewerkt, omdat de meeste werknemers lang bij hetzelfde bedrijf bleven werken. Zij betaalden dan als jonge werknemer mee aan het pensioen van de oudere werknemers en kregen dat later weer terug van de nieuwe groep jonge werknemers. Maar nu er een eind komt aan dit stelsel, betalen jonge werknemers niet meer mee aan het pensioen van oudere werknemers. De veertigers en vijftigers van nu hebben wel meebetaald voor anderen, maar krijgen dat zelf niet meer terug. Pensioenfondsen werken aan een regeling die dit verschil moet goedmaken.

### **Meer weten over opgebouwd pensioen**

Er is nog veel onduidelijk over de gevolgen van het invaren voor de pensioenen. Het is belangrijk om te weten wat nu uw pensioenaanspraken zijn. Op de website [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) vindt u een overzicht van de tot nu toe opgebouwde pensioenrechten. Hiervoor heeft u uw DigiD nodig. Heeft u nog meer vragen over (de hoogte van) uw pensioen? Dan kunt u ook terecht bij uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar. Voorlopig merkt u er nog niet veel van. Pensioenfondsen hebben tot 1 januari 2028 de tijd gekregen om over te stappen naar het nieuwe systeem. Het grootste pensioenfonds voor ambtenaren (ABP), heeft al aangegeven in elk geval tot 1 januari 2027 nodig te hebben.

Vanaf het moment dat een fonds overstapt, beweegt de hoogte van het pensioen mee met de beleggingsresultaten. Gaat het goed, dan stijgt een pensioen mee. Zit het tegen, dan kan een pensioen ook sneller dalen. De hoogte van het pensioen wordt één keer per jaar aangepast. U krijgt dus niet elke maand een hoger of een lager pensioen. Er komen ook extra maatregelen om sterke schommelingen op te vangen. Dit heet de solidariteitsreserve. Het verschilt per pensioenfonds hoe die er precies uit ziet. Werkgevers en werknemers nemen hierover de beslissingen. Uw pensioenfonds zal u de komende jaren informeren over de gevolgen van de nieuwe wet.

### **Ik werk nog. Wat ga ik merken van de nieuwe pensioenregels?**

Als u op of na 1 juli 2024 met pensioen gaat, kunt u 10 procent van uw persoonlijke pensioenpotje in één keer opnemen. De rest krijgt u maandelijks uitgekeerd. Hierdoor wordt uw pensioen per maand lager, maar kunt u in het begin gebruikmaken van een groot bedrag ineens.

Werknemers tussen de 40 en 50 jaar kunnen door het nieuwe pensioenstelsel een lager pensioen krijgen. Voor deze groep komt er een 'knip' in de pensioenopbouw. Hoe groot het verlies is, is nog niet helemaal duidelijk en verschilt van geval tot geval. Rekenvoorbeelden laten zien dat het om duizenden euro's per jaar kan gaan. Daarom is afgesproken dat er een regeling komt die dit verschil vergoedt. Hoe die regeling er precies uit komt te zien, is ook nog niet duidelijk. Pensioenfondsen werken deze regeling verder uit.

Bron: nieuwsbrief: IkWoonLeefZorg.

Tilburg: 12.10.2023

Bestuur BUS