

Nederlands Loodswezen B.V.

Een nieuwe pensioenregeling

Marijn Eland en Marius Zoeteman
November 2023



Deelnemerspresentatie

1. Introductie: gezamenlijk proces en resultaat
2. Hoe ziet het Nederlandse pensioenlandschap eruit
3. Een nieuw pensioenakkoord
4. Vooruitkijken: wat verandert er na 2024
5. Vervolg

1

Introductie

Aanleiding

- Per eind 2023 loopt het huidige pensioencontract met Aegon af.
- Begin 2023 is een werknemersonderzoek uitgevoerd. Dit zijn de resultaten met betrekking tot pensioen:



Werknemers hebben een duidelijke **voorkeur** voor een regeling waar de **werkgever zelf invloed** heeft op de inhoud van de **pensioenregeling** (zoals nu ook het geval is). Die voorkeur is het **grootst onder de oudere werknemers** maar is in iedere leeftijdscategorie duidelijk aanwezig.



Het delen van risico's en voordelen is duidelijk ondergeschikt aan het **controle willen hebben over de eigen pensioenpot** en de **risico's die daarbij worden genomen**. Die voorkeur is het **sterkst voor de jongere deelnemers**, maar ook binnen de oudste werknemersgroep bestaat de voorkeur om zelf keuzes te kunnen maken.



Daarbinnen lijken werknemers voor het grootste deel te willen kiezen voor een **vaste uitkering**, in plaats van doorbeleggen na de pensioendatum. De mate van **voorkeur varieert** echter wel per groep.

Proces

- Werkgroep gevormd met vertegenwoordiging vanuit vakbonden en werkgever, ondersteund door PwC.
- Doelstelling: komen tot een nieuwe pensioenregeling / pensioencontract
 - Rekening houdend met de voorkeuren van de werknemers;
 - In lijn met de nieuwe pensioenwetgeving;
 - Binnen het huidige budget;
 - Zorgvuldigheid in het hele proces!

➡ Resultaat:

Nieuwe regeling (gaat in vanaf 1 januari 2025)

- De **hoofdpijnen** van de nieuwe regeling zijn overeengekomen.
- Een aantal aspecten daarvan moeten nog worden **uitgewerkt**.
- Om daar **zorgvuldig** mee om te gaan en jullie goed te kunnen informeren, wordt de nieuwe pensioenregeling in 2025 ingevoerd.

Verlenging huidige regeling (voor 2024)

- De huidige pensioenregeling wordt daarom **verlengd** met één jaar
- De regeling blijft qua karakter hetzelfde, de **opbouw zal stijgen!**

Wat gebeurt er in 2024?

- Voor 2024, zal de pensioenuitvoerder dezelfde zijn als je gewend bent: Aegon Levensverzekering.
- Op dit moment is Aegon bezig om te bepalen wat het nieuwe opbouwpercentage wordt, uitgaand van het budget dat daarvoor beschikbaar is.
- Vanwege de gunstigere marktomstandigheden, zal het opbouwpercentage hoger liggen dan het opbouwpercentage dat nu in de regeling van toepassing is!
- Zoals al gecommuniceerd, het indexatiedepot is leeg, dus er vinden geen indexaties meer plaats.

Verder verandert er voor jou niets in 2024!

Verlenging huidige regeling (voor 2024)

- De huidige pensioenregeling wordt daarom **verlengd** met één jaar
- De regeling blijft qua karakter hetzelfde, de **opbouw zal stijgen!**

Vooruitkijken na 2024

- Gedurende 2024 zullen jullie worden geïnformeerd over de nieuwe regeling die vanaf 1 januari 2025 in zal gaan.
- Die regeling is in lijn met de nieuwe pensioenwet en ziet er dus écht anders uit dan de huidige regeling!
- Vandaag zal een start worden gemaakt met het informeren over deze veranderingen en wat dat voor jou betekent!

Nieuwe regeling (gaat in vanaf 1 januari 2025)

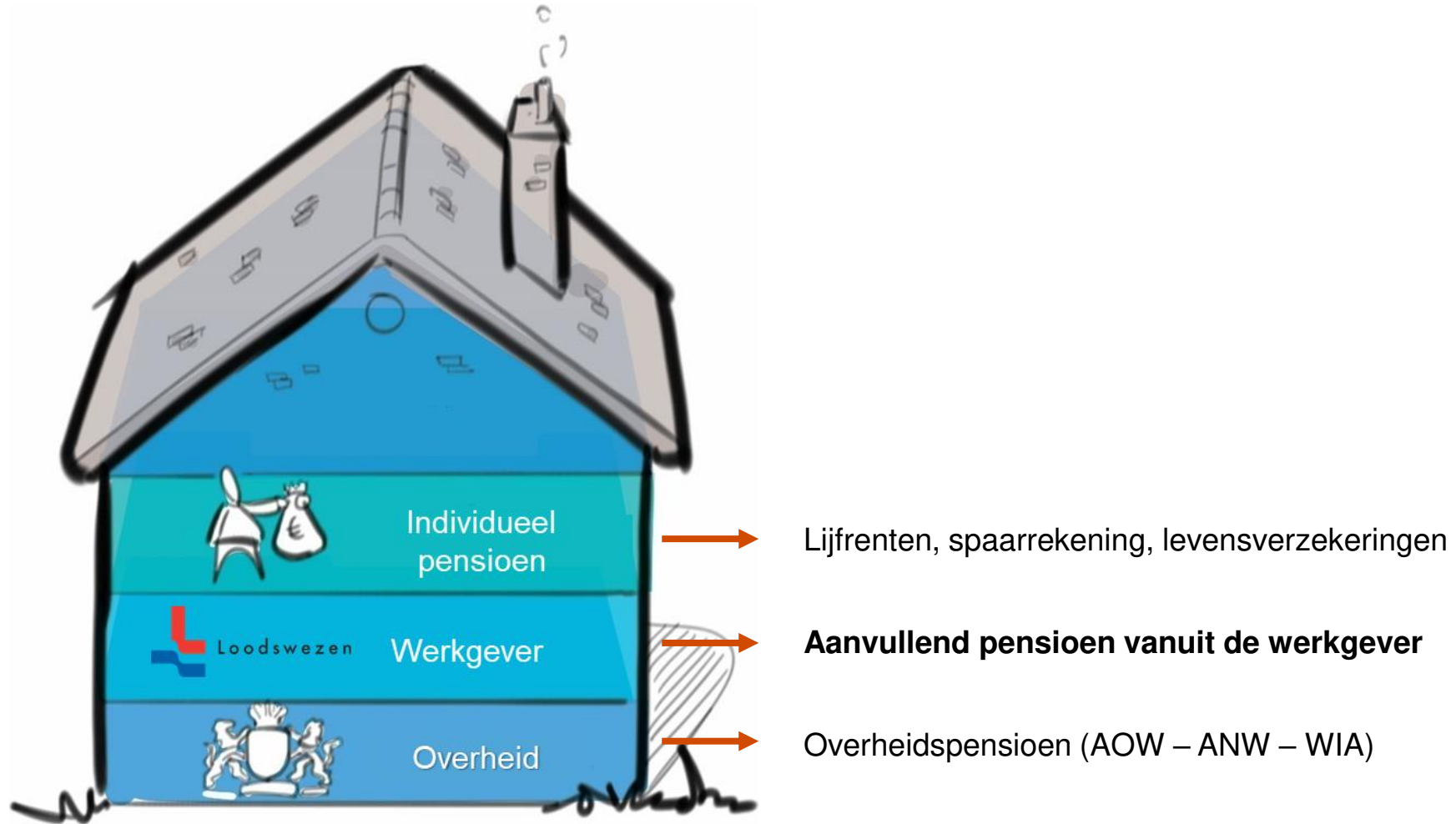
- De **hoofdpijnen** van de nieuwe regeling zijn overeengekomen.
- Een aantal aspecten daarvan moeten nog worden **uitgewerkt**.
- Om daar **zorgvuldig** mee om te gaan en jullie goed te kunnen informeren, wordt de nieuwe pensioenregeling in 2025 ingevoerd.

De wijzigingen in 2025 zijn dus groter!

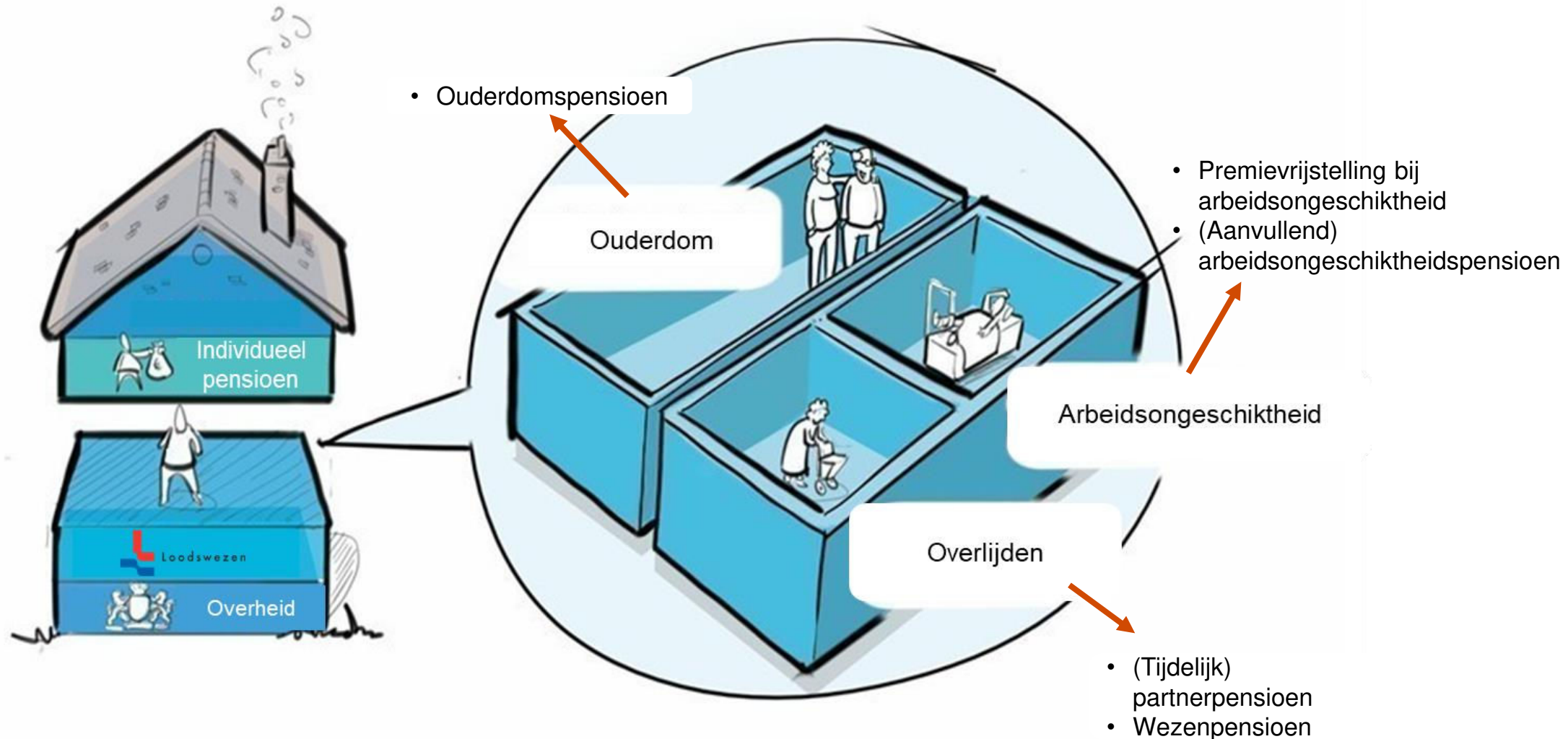
2

Het Nederlandse
pensioenlandschap

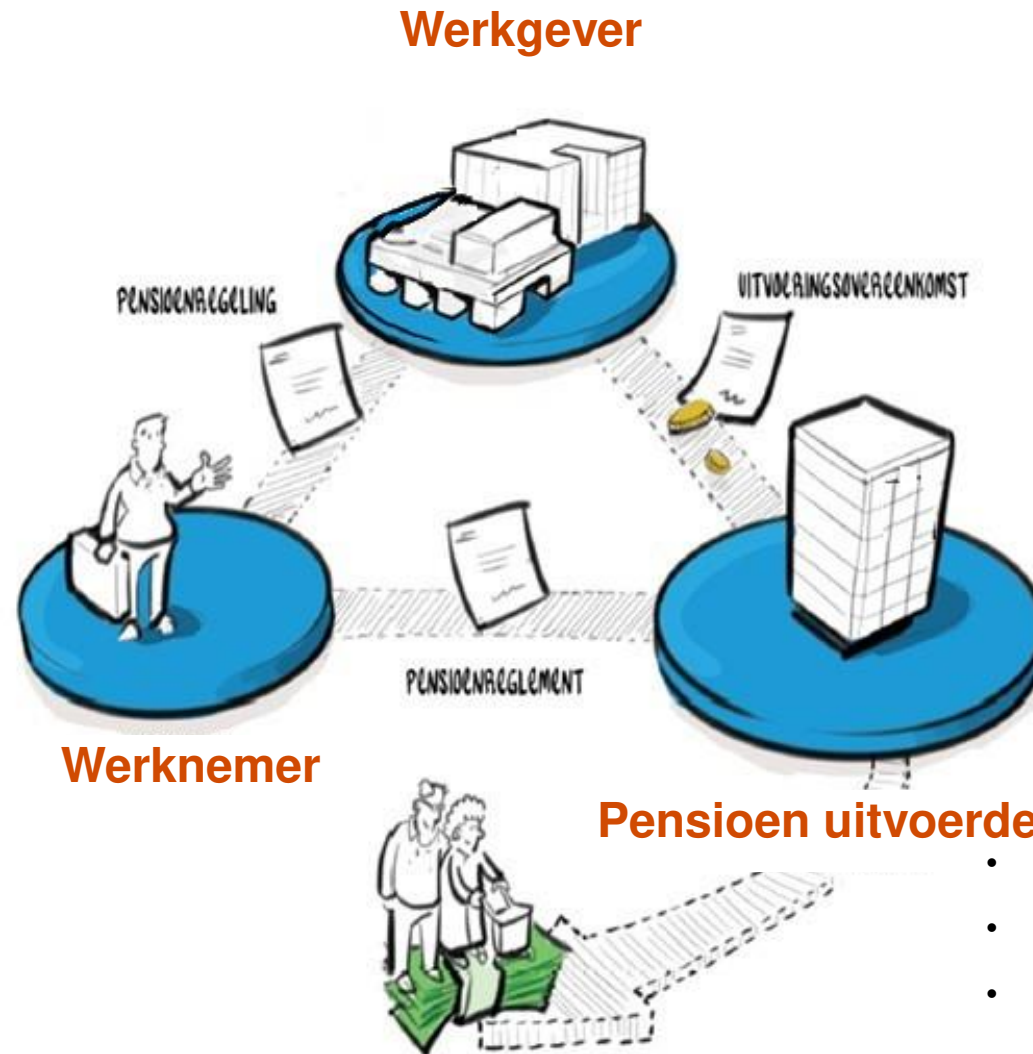
Drie pijlers



Werkgeverspensioen



De betrokken partijen



- Ondernemingspensioenfondsen
- Bedrijfstakpensioenfondsen
- Verzekeraar / PPI

Verschillende typen pensioenregelingen

Defined benefit (DB) – middelloon- of eindloonregelingen

Dit zijn middelloonregelingen of eindloonregelingen. De uiteindelijke pensioenuitkering hangt af van de pensioengrondslag en de diensttijd.

Van tevoren is al bekend wat de hoogte van het pensioen is en is gebaseerd op een bepaalde formule. Loodswezen heeft op dit moment een middelloonregeling, waarbij de hoogte van het pensioen gebaseerd is op:

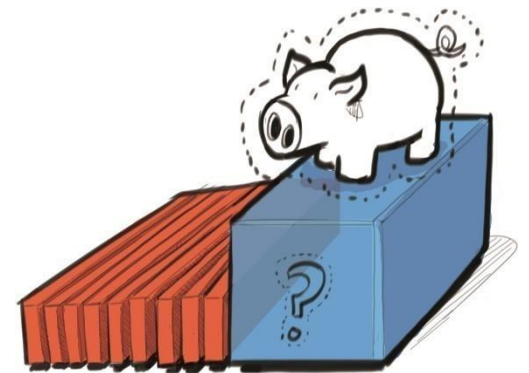
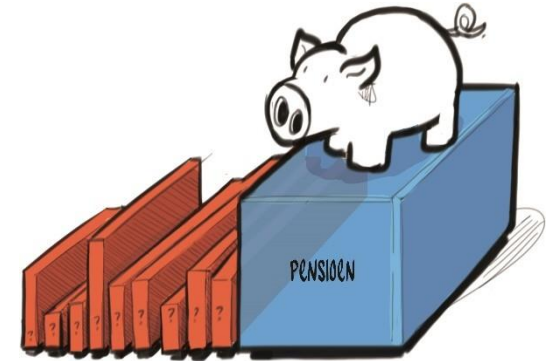
- $1,28\% * (\text{pensioengrondslag})$

De hoogte van de premie die daarvoor betaald moet worden is onzeker. Deze premies zijn de laatste jaren sterk gestegen, vanwege de lage rente en de stijgende levensverwachting. Omdat er in het geval van Loodswezen sprake is van een vast budget, zijn de premies niet gestegen maar de opbouw verlaagd.

Defined contribution (DC) – beschikbare premieregelingen

Dit zijn beschikbare premieregelingen. De uiteindelijke pensioenuitkering hangt af van het pensioenkapitaal dat je spaart. Dit kapitaal bestaat uit de premie-inleg en de rendementen die daarop worden gehaald.

De hoogte van de pensioenuitkering is onzeker. De premies zijn van tevoren wel bepaald



3

Een nieuw
pensioenstelsel

De vier belangrijkste wijzigingen in Wtp

De volgende onderdelen moeten in overweging genomen worden

1

Type pensioen-contract

- Alle regelingen worden premieregelingen: premie is uitgangspunt en niet de uitkering
- Iedereen een eigen pensioenvermogen



2

Premie

- Leeftijdsonafhankelijke pensioenpremie
- Verschillende effecten voor verschillende leeftijden



3

Nabestaanden pensioen

- Niveau nieuw partnerpensioen (fiscaal maximum wordt 50% van salaris)
- Onafhankelijk van diensttijd



4

Invaren

- Invaren 'oude' aanspraken is standaardoptie voor pensioenfondsen
- Huidig pensioenvermogen wordt verdeeld als startkapitaal in nieuwe regeling

Niet relevant voor
Loodswezen

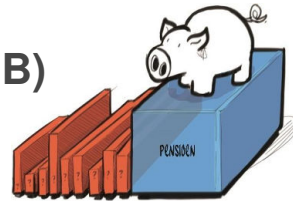
Oude versus nieuwe pensioencontracten

Huidige pensioenvormen



Nieuwe pensioenvormen

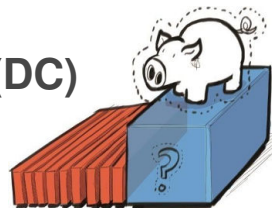
Uitkeringsovereenkomst (DB)



Tussenvarianten

Collectieve beschikbare premieregelingen (CDC)

Beschikbare premieregeling (DC)



De solidaire premieregeling (SPR)

Nieuwe premieovereenkomst met uitgebreide risicodeling

- Een nieuwe collectieve en solidaire variant op bestaande premieregelingen
- Collectief beleggen
- Variabele uitkering

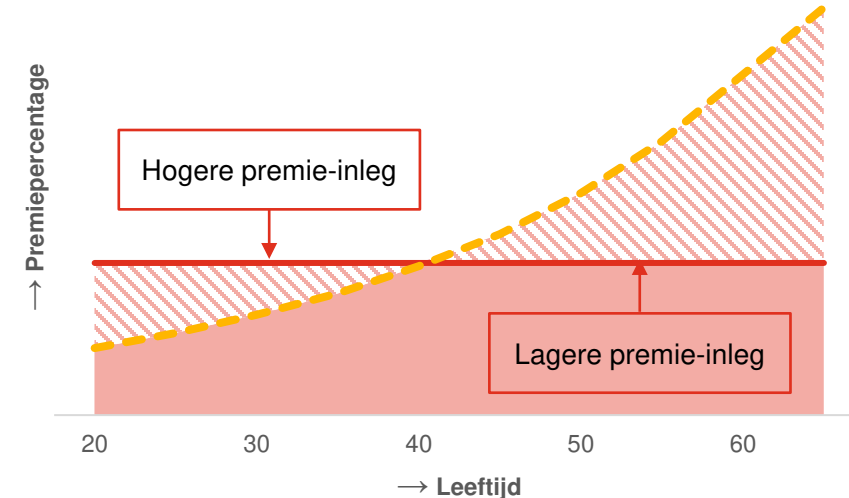
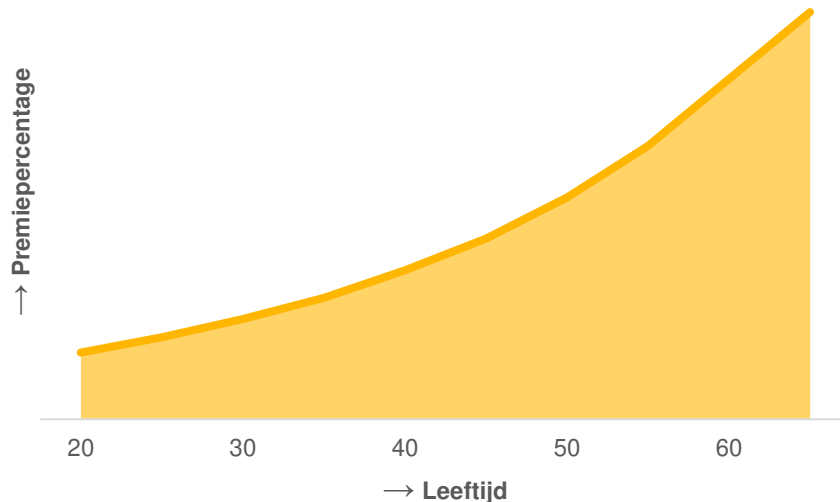
De flexibele premieregeling (FPR)

Bestaande premieovereenkomst met optionele elementen

- Bestaande beschikbare premieregeling (IDC) met optionele solidariteitselementen
- Lifecycle beleggen
- Vaste of variabele uitkering

Naar een leeftijdsonafhankelijke premie

- Huidig pensioenstelsel: **leeftijdsafhankelijke** pensioenpremie
- Uitgangspunt Wtp: **leeftijdsonafhankelijke** pensioenpremie (één gelijke premie voor iedereen)
- In onderstaand voorbeeld gaan:
 - jongere medewerkers (in dit voorbeeld tot leeftijd 40) erop vóóruit
 - oudere medewerkers (in dit voorbeeld vanaf leeftijd 40) erop achteruit
- Ook medewerkers jonger dan 40 jaar kunnen erop achteruit gaan door lagere toekomstige opbouw (na hun 40^e).



- Merk op: de leeftijdsafhankelijke pensioenpremie in het huidige stelsel wordt door de verzekeraar in rekening gebracht, maar zie je als deelnemer niet terug. De opbouw die je nu in de regeling hebt, is namelijk voor iedereen gelijk.
- De werknemersbijdrage is op dit moment gelijk aan een percentage van de pensioengrondslag. Dat wijzigt niet bij de overstap naar het nieuwe stelsel.

Nabestaandenpensioen

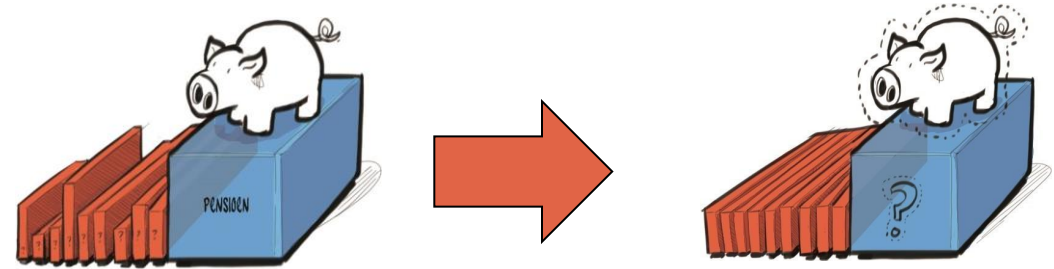
	Huidige stelsel	Nieuwe stelsel
Partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum Hoogte Opbouw of verzekering?	Gebaseerd op de te bereiken dienstjaren , maximaal 70% van het te bereiken ouderdomspensioen Maximaal: <i>$1,875\% \times 70\% \times \text{pensioengrondslag} \times \text{aantal dienstjaren}$</i> Beide mogelijk	Gebaseerd op de hoogte van het pensioengevend salaris , maximaal 50% Maximaal: <i>$50\% \times \text{pensioengevend salaris}$</i> Alleen verzekering mogelijk
Partnerpensioen bij overlijden ná pensioendatum Hoogte Opbouw of verzekering?	Maximaal 70% van het op pensioendatum opgebouwde ouderdomspensioen Opbouw	Gefinancierd vanuit het opgebouwde kapitaal op pensioendatum Opbouw
Wezenpensioen Hoogte	Halfwees maximaal 14% (volle wees 28%) van het ouderdomspensioen	Halfwees maximaal 20% (volle wees 40%) van het pensioengevend salaris

4

Vooruitkijken: wat
verandert er na 2024

De belangrijkste wijzigingen in 2025

1. Van middelloon naar beschikbare premie



2. Het nabestaandenspensioen wordt anders bepaald

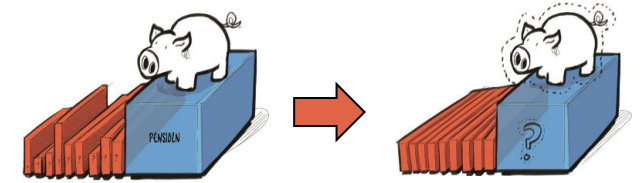


3. Er komt een andere uitvoerder



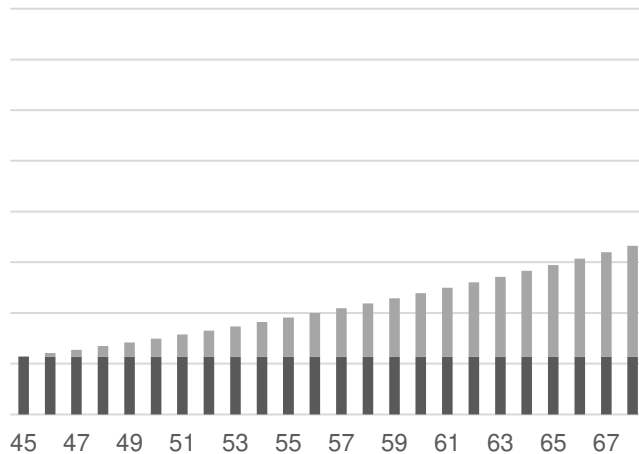
• **LET OP: Wat je al bij Loodswezen hebt opgebouwd tot en met 2024, blijft staan en is gegarandeerd!**

Van middelloon naar beschikbare premie

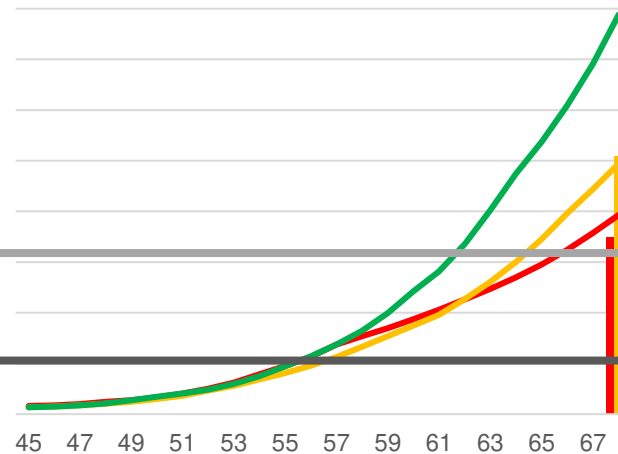


VOORBEELD

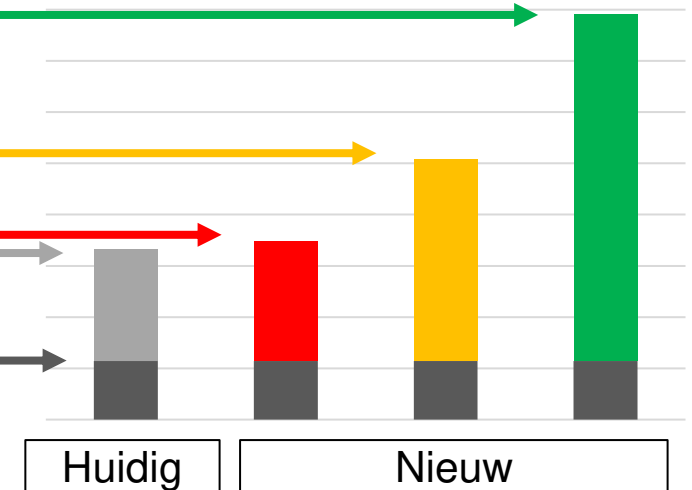
Pensioenopbouw in
huidige regeling



Pensioenontwikkeling in
nieuwe regeling



Verwachte pensioenopbouw
op **pensioenleeftijd**



- Al opgebouwd
- Opbouw in huidige regeling

Opbouw in nieuwe regeling...

- ...in een slecht weer scenario
- ...in het middelste scenario
- ...in een goed weer scenario

Het nabestaandenpensioen wordt anders bepaald



Het nabestaandenpensioen wordt een percentage van je salaris, onafhankelijk van je diensttijd. Deze overgang is dus relatief gunstig voor:

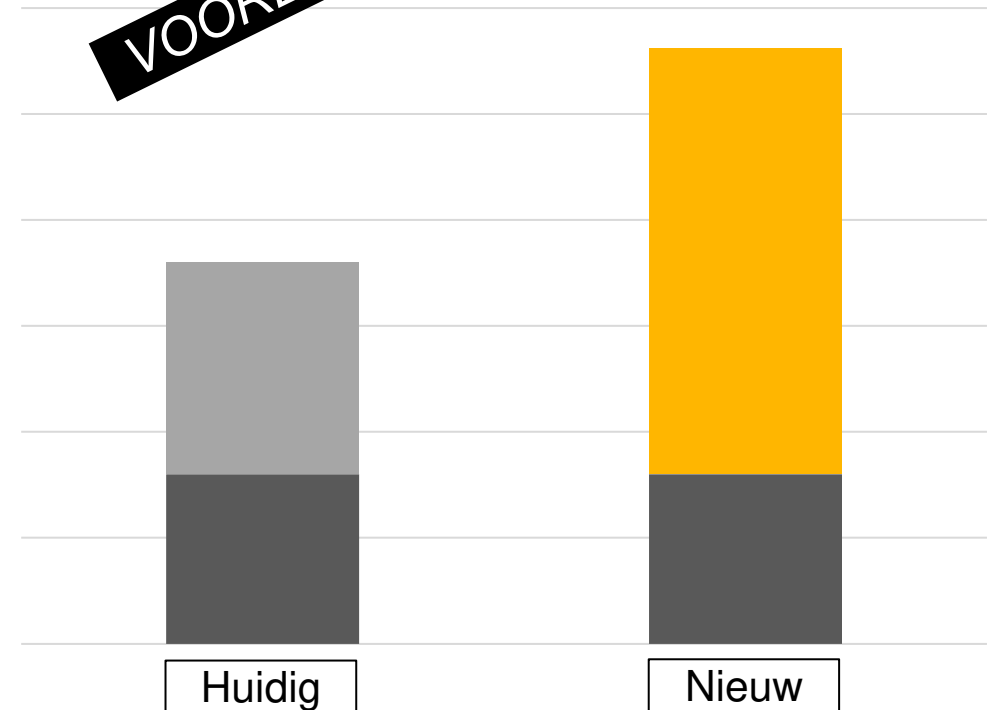
- **lage te bereiken dienstjaren** (dus deelnemers die later in dienst komen)
- **relatief lagere salarissen**

Het nabestaandenpensioen dat je al hebt opgebouwd, blijft bestaan. Het nieuwe nabestaandenpensioen komt daar dus bovenop.

Voorbeeld:

- In de huidige regeling, is al nabestaandenpensioen opgebouwd (donkergrijs) en komt daar nieuwe opbouw bij als die regeling voortgezet zou kunnen worden (lichtgrijs).
- In de nieuwe regeling blijft het al opgebouwde nabestaandenpensioen ook bestaan (donkergrijs) en komt daar een nieuwe verzekering bovenop (geel).

VOORBEELD



- Al opgebouwd
- Opbouw in huidige regeling
- Verzekering in nieuwe regeling

Er komt een andere uitvoerder



Wie kan de nieuwe regeling uitvoeren?

De huidige pensioenuitvoerder Aegon Levensverzekering voert de beschikbare premieregelingen waar we naar toe overgaan **niet** uit. Wel heeft Aegon daar een andere optie voor, Aegon Cappital.

Daarnaast zijn er veel andere partijen die zo'n regeling kunnen uitvoeren (pensioenfondsen, verzekeraars, PPI's).

Onderzoek in de markt

In het afgelopen jaar hebben wij ook een onderzoek uitgevoerd welke partijen in de markt het beste de nieuwe regeling kunnen uitvoeren. Daarbij is gekeken naar de kosten, de opbrengsten, duurzaamheid, administratieve uitvoering en de impact van de overgang voor de deelnemer.

Op basis daarvan, zijn bepaalde partijen al afgefallen. Komend jaar zal, als daar aanleiding voor is, van de partijen die nu hoog op de lijst staan opnieuw worden gevraagd hun beste offerte uit te brengen. Op basis van de gesprekken in de werkgroep heeft voornamelijk Aegon Cappital de voorkeur.

- **Wat je al bij Loodswezen hebt opgebouwd tot en met 2024, blijft bij Aegon Levensverzekering staan.**

5

Vervolg

Wat volgt er nu?

Verlenging voor 2024

- Huidige pensioenregeling wordt met 1 jaar verlengd.
- De pensioenopbouw zal stijgen ten opzichte van de pensioenopbouw in 2023 en hierover worden jullie nog geïnformeerd.

De regeling voor 2025 wordt verder ingevuld

- Veel hoofdlijnen voor de nieuwe regeling zijn al duidelijk.
- Een aantal elementen zal nog samen moeten worden uitgewerkt.

Ledenraadpleging

- De vakbonden informeren de leden over de regeling per 1 januari 2024 (continuering huidige regeling).
- De vakbonden zullen komend jaar via een ledenraadpleging de nieuwe regeling voor 2025 voorleggen.

Informatie en communicatie

- Zodra de nieuwe regeling in elk detail is ingevuld, zullen jullie hierover uiteraard worden geïnformeerd.

Dank u

pwc.nl

© 2023 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the prior written permission of PwC.

"PwC" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network.

Please see www.pwc.com/structure for further details.