

Nieuwsbrief

Apothekerspensioen

Samenwerking tussen SPOA^{nl} & BPOA

Bestuur BPOA: omzetten van pensioenen mogelijk

Transitieplan laat zien dat evenwichtig omzetten van de pensioenen mogelijk is. Lees de samenvatting in de nieuwsbrief.

Extra ALV over omzetten 6 maart

Voor of tegen het transitieplan waarbij de bestaande pensioenen worden omgezet? Laat uw stem horen!

Wat is evenwichtig omzetten?

Niemand mag onevenredig nadeel ondervinden. Welke doelstellingen streeft BPOA na en hoe worden die gerealiseerd?

Het gepensioneerdencollectief

Bescherming tegen pensioendaling, 1 beleggingsbeleid, gelijke verdeling.

Rekenvoorbeelden

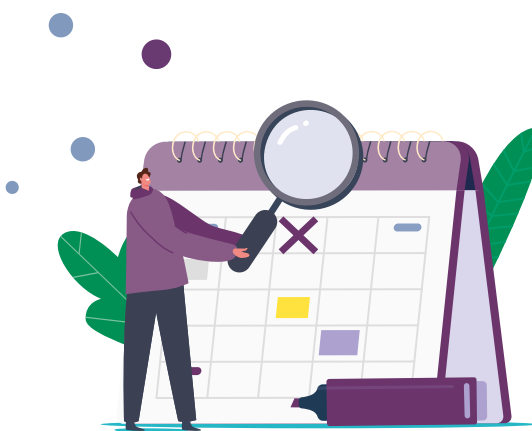
10 rekenvoorbeelden: van een 33-jarige die premie inlegt tot de ontvanger van een nabestaandenspensioen.

Webinar omzetten van de pensioenen 26 februari

Antwoord op alle vragen over het transitieplan door bestuurders en deskundigen.

Inhoud

Extra ALV omzetting pensioenregeling	3
Kunnen we de bestaande pensioenen evenwichtig omzetten?	4
Wat is evenwichtig?	5
Het gepensioneerdencollectief	6
Gelijke verdeling resterend vermogen	7
Voorbeeldberekeningen	7
Conclusie bestuur BPOA	8
Bijna met pensioen?	9
Uitleg rekenvoorbeelden	10
Rekenvoorbeeld: u legt nu premie in	12
Rekenvoorbeeld: u hebt eerder premie ingelegd	14
Rekenvoorbeeld: u ontvangt een pensioen van SPOA	16



Agenda

26
feb

Webinar evenwichtig omzetten
van de pensioenen

6
mrt

ALV BPOA



6 maart extra ALV omzetting pensioenregeling

1 januari 2026

De beoogde transitiedatum voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2026. Oorspronkelijk wilden BPOA en SPOA al eerder over. Door onder meer vertraging in de regelgeving bleek dit niet haalbaar.

Op 6 maart is er een extra algemene ledenvergadering van BPOA. In deze vergadering staat de evenwichtige transitie naar de nieuwe pensioenregeling centraal. Het bestuur van BPOA zal een voorstel voor een transitieplan neerleggen, waarbij de bestaande pensioenen bij de start van de nieuwe pensioenregeling worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling, eerder 'invaren' genoemd.

Waar stemmen we voor?

Het bestuur van BPOA vraagt de leden om in te stemmen met het voorstel voor de evenwichtige transitie zoals opgenomen in het transitieplan. Belangrijk onderdeel is het omzetten van de bestaande pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling op de transitiedatum

Voorstel transitieplan Apothekerspensioen

Het transitieplan van BPOA kent twee delen:

1. De nieuwe flexibele pensioenregeling. De ALV ging eerder al akkoord met de uitgangspunten voor de nieuwe flexibele pensioenregeling.
2. De omzetting van de bestaande pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling. Als de leden ermee instemmen dat het omzetten van de pensioenen op een evenwichtige wijze kan plaatsvinden, is het transitieplan als geheel goedgekeurd.

Wilt u:

- Het volledige transitieplan
- Eerste nieuwsbrief over omzetten (van mei 2023)
- Het nu geldende pensioenreglement

Van ons ontvangen? Bel of mail ons en we sturen het u toe.

Aanmelden webinar 26 februari: stuur een e-mail naar info@apothekerspensioen.nl

Contact



bezoek onze website
www.apothekerspensioen.nl



mailen
info@apothekerspensioen.nl



Bellen
bel dan naar 088 - 116 3021



schrijven
AZL
Postbus 4471
6401 CZ Heerlen

Kunnen we de bestaande pensioenen evenwichtig omzetten?

Samenvatting Transitieplan: onderdeel omzetten van de pensioenen

- 1 Waarom invaren?
- 2 Wat is evenwichtig?
- 3 De pensioenen blijven minimaal gelijk
- 4 Het gepensioneerdencollectief
- 5 Compensatie voor de doorsneesystematiek
- 6 Gelijke verdeling resterend vermogen
- 7 Voorbeeldberekeningen
- 8 Conclusie onderzoek

1 Waarom invaren?

In februari en maart 2023 informeerden wij u over het voornemen om de pensioenen om te zetten naar de nieuwe pensioenregeling, toen nog invaren genoemd. In dit deel laten wij u zien welke stappen zijn genomen om na te gaan of een dergelijke omzetting evenwichtig kan plaatsvinden. Daarbij is eveneens de veelgevraagde financiële onderbouwing opgenomen.

Volgens de Wet Toekomst Pensioenen is het omzetten van de pensioenen de standaard, mits dit op een evenwichtige manier plaatsvindt voor de verschillende groepen deelnemers in het pensioenfonds. Het bestuur van BPOA heeft zich gebogen over de vraag of dit voor het apothekerspensioen het geval is.

Hoe gaan we zo goed mogelijk van start met de nieuwe regeling?

Het transitieplan beschrijft hoe een evenwichtige transitie plaats kan vinden, zonder dat iemand onevenredig nadeel ondervindt. Door omzetting van de bestaande pensioenen ontstaat er één pensioenregeling voor alle openbare apothekers. Dat is beter uitlegbaar en ook makkelijker uitvoerbaar, tegen lagere kosten. Tot slot leidt de nieuwe pensioenregeling zoals omschreven in het transitieplan tot een betere pensioenverwachting voor alle deelnemers.

In deze nieuwsbrief is een samenvatting opgenomen van het tweede deel van het transitieplan: de omzetting van de pensioenen. We nemen opnieuw de doelstellingen van de transitie als uitgangspunt. We laten zien hoe de compensatie voor de doorsneepremie wordt verwerkt en hoe een mogelijk overschot op het moment van transitie wordt verdeeld onder de verschillende groepen deelnemers. Tot slot tonen we de berekeningen van de gevolgen van de omzetting voor 10 verschillende voorbeelddeelnemers. Elk van deze voorbeelden staat voor een bepaalde groep binnen onze deelnemerspopulatie.



2 Wat is evenwichtig?

Uitgangspunt bij de toetsing van evenwichtigheid zijn de doelstellingen voor de transitie, zoals in de ALV van juni 2023 aan de leden van BPOA voorgesteld. Het bestuur van BPOA weegt bij de beoordeling van de evenwichtigheid de belangen van alle leden.

Doelstellingen BPOA bij evenwichtig omzetten

BPOA wil bij de transitie de volgende doelen realiseren:

- Alle bestaande en verwachte pensioenuitkeringen blijven op het transitiemoment bij voorkeur ten minste gelijk.
- Er kan op het transitiemoment worden gestart met een voldoende gevulde buffer voor het gepensioneerdencollectief (risicodelingsreserve), zodat bij ongunstige economische ontwikkelingen de uitkeringen toch zo stabiel mogelijk blijven.
- Er kan op het transitiemoment worden gestart met een voldoende gevuld depot voor mogelijke compensaties, zodat het afschaffen van de doorsnee premie zo min mogelijk negatief effect heeft.
- Er kan op het transitiemoment worden gestart met het minimaal vereist eigen vermogen en een voldoende gevulde voorziening operationele risico's, zodat binnen de parameters van de wet de bedrijfsmatige risico's afdoende kunnen worden opgevangen.
- Verschillen in gevolgen van de transitie tussen generaties moeten evenwichtig en uitlegbaar zijn.
- De persoonlijke pensioenkapitalen na transitie zijn ten minste gelijk aan de voorziening pensioenverplichtingen voor transitie (van de dekkinggraad komt tenminste 100% ten goede aan de deelnemers).

Dekkinggraad

De dekkinggraad is de balans tussen het vermogen en de verplichtingen. Deze is mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten en kan stijgen of dalen. De actuele dekkinggraad vindt u op spoa.nl.

Alle doelstellingen haalbaar bij een dekkinggraad 106% of hoger

Begin 2023 gaven wij aan dat de doelstellingen kunnen worden geprioriteerd, afhankelijk van de stand van de dekkinggraad. Vanaf een dekkinggraad van 106% worden alle doelstellingen volledig gerealiseerd en is prioriteitstelling niet nodig.

Het bestuur van BPOA heeft om die reden aangegeven veel waarde te hechten aan een transitie bij een dekkinggraad van minimaal 106%. Ook het bestuur van SPOA onderschrijft dit. Daarom past SPOA de beleggingen aan om de dekkinggraad op dit niveau meer te beschermen tegen neerwaarts risico. Daarbij houden we ook de mogelijkheden open om bij stijgende financiële markten of stijgende rentes waarde aan de pensioenen toe te kunnen voegen.

De dekkinggraad staat op dit moment hoog (120% eind december 2023). Samen met de maatregelen om de dekkinggraad te beschermen, zorgt dit ervoor dat de kans op een dekkinggraad lager dan 106% op de transitiedatum heel erg klein is.

Mocht de dekkinggraad onverhoopt toch onder de 106% zakken, dan informeert het projectteam u tijdig over wat dit voor u betekent. Een volledige analyse van de scenario's is opgenomen in het transitieplan. Bij een dekkinggraad lager dan 90% worden de bestaande pensioenen niet omgezet.

3 De pensioenen blijven naar verwachting minimaal gelijk

Bij een dekkinggraad van 106% of meer kunnen alle doelstellingen voor de transitie worden gerealiseerd. De pensioenen worden dan minimaal gelijkwaardig (100%) omgezet naar het nieuwe pensioenstelsel. De buffer van 6% van de dekkinggraad borgt de goede werking van de nieuwe regeling en dekt bepaalde risico's af.

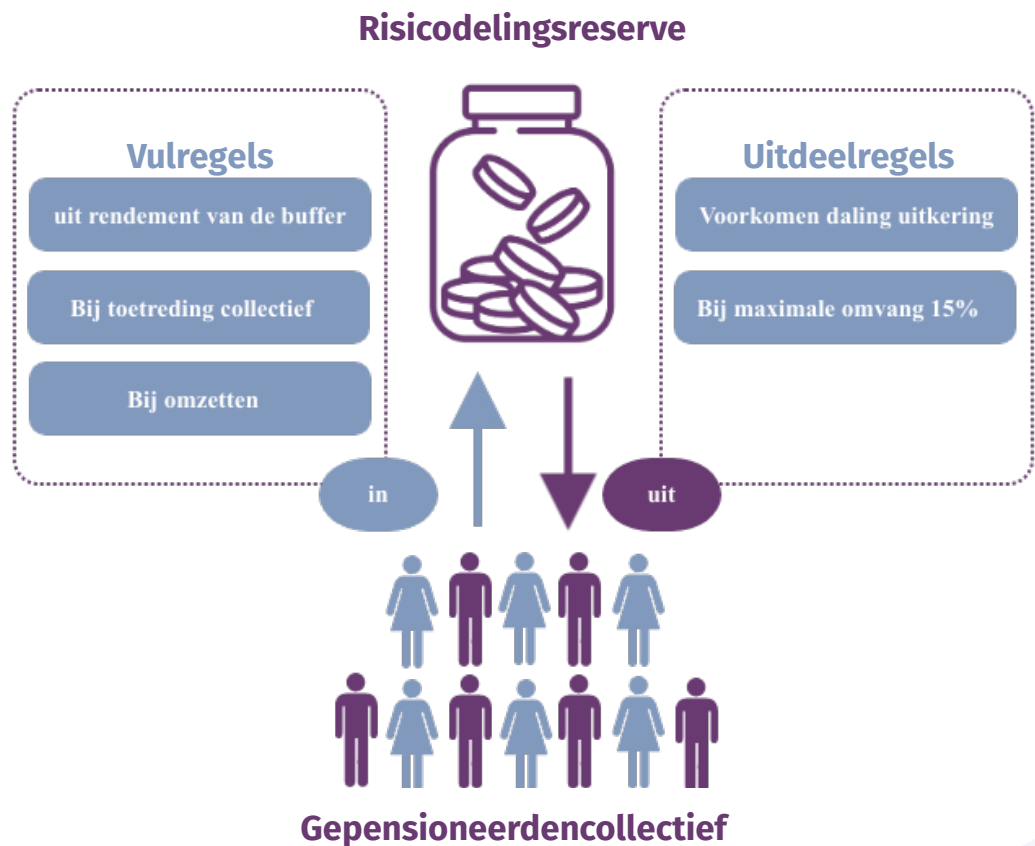
Bestemming buffer

Aanwending 6% van de dekkinggraad voor:

- Minimaal vereist eigen vermogen -> 1%
- Voorziening operationele risico's -> 2%
- Compensatie afschaffen doorsneesystematiek -> 2%
- Initiële vulling gepensioneerdencollectief. -> 1%



Figuur
gepensioneerdencollectief:
bescherming tegen
pensioendaling



4 Het gepensioneerdencollectief

De nieuwe term gepensioneerdencollectief staat voor de keuze van BPOA en SPOA voor gelijke behandeling van alle gepensioneerden. Dat betekent onder meer:

- 1 beleggingscollectief voor alle gepensioneerden
- gezamenlijke bescherming tegen pensioenverlaging
- gelijke verdeling resterend vermogen bij transitie.

Beleggingscollectief

Bij SPOA start in de nieuwe regeling de voorbereiding op de pensionering op 50-jarige leeftijd. Dan begint stapsgewijs de afbouw van het beleggingsrisico. Op de pensioenleeftijd is de portefeuille helemaal aangepast aan het collectieve beleggingsprofiel van alle gepensioneerden. De gepensioneerden volgen dan allen hetzelfde beleggingsbeleid.

Beperking van het risico op pensioendaling

In de nieuwe regeling biedt SPOA een variabel pensioen aan. Om de gepensioneerden te beschermen tegen daling van de uitkeringen door tegenvallende economische omstandigheden hanteert SPOA een buffer. Deze reserve wordt bij aanvang van de nieuwe regeling gevuld met 1% van de dekkingsgraad. Gepensioneerden leggen daarnaast 1% van hun kapitaal in. Deze aanpak zorgt voor een forse afname van de kans op een daling van de pensioenen.

Verhoging gepensioneerden

Tot slot geldt dat bij een dekkingsgraad boven de 106% op de transitiedatum, de pensioenen voor alle deelnemers met een gelijk percentage worden verhoogd. De verhoging wordt meteen aan het kapitaal toegevoegd. Gepensioneerden profiteren daar direct van door een hogere uitkering. Andere deelnemers profiteren later als zij met pensioen gaan.

5 Compensatie doorsneesystematiek

SPOA hanteert in de huidige pensioenregeling net als de meeste andere fondsen een systeem voor doorsneepremie: iedereen betaalt dezelfde premie (procentueel) en krijgt (procentueel) dezelfde opbouw toegezegd. De waarde van de opbouw is echter afhankelijk van de leeftijd. Op jonge leeftijd ingelegde premie levert immers meer rendement op. Dit betekent dat jongere deelnemers verhoudingsgewijs meer premie betalen dan nodig en oudere deelnemers minder. Als een deelnemer van start tot einde in het huidig pensioenstelsel deelneemt, is dit geen probleem. Maar door de komst van het de nieuwe pensioenregeling ontstaat er een breuk. Een groep deelnemers ondervindt hier nadeel van ten opzichte van een andere groep.

Voor een evenwichtige overgang is het noodzakelijk dat het belegd vermogen zodanig wordt verdeeld dat er geen onevenredige nadelen ontstaan. Om die reden wordt het nadeel van de wijziging in de regeling voor de benadeelde groep zo goed mogelijk gecompenseerd.

Geen specifieke compensatie voor de verlagingen uit 2012, 2013 en 2014

Er zijn geen maatregelen genomen om de verlagingen uit 2012, 2013 en 2014 te compenseren. De reden hiervoor is dat het besluit tot deze verlagingen, hoe pijnlijk ook, op dat moment ook een evenwichtige afweging was en onontkoombaar gezien de regelgeving. Alle deelnemers hebben samen bijgedragen aan de huidige stand van de dekkingsgraad. Een mogelijk overschot wordt in gelijke mate (procentueel) en in 1 keer over alle deelnemers verdeeld.

6 Gelijke verdeling resterend vermogen

Om een goede overgang naar de nieuwe regeling te maken is een dekkingsgraad van minimaal 106% gewenst. Mocht de dekkingsgraad op de transitiedatum boven de 106% staan, dan worden de pensioenen verhoogd. Het overschot aan vermogen wordt verhoudingsgewijs gelijk verdeeld onder alle deelnemers. Iedereen krijgt er dus procentueel hetzelfde bij.

7 Voorbeeldberekeningen

Aan het transitieplan liggen uitgebreide berekeningen ten grondslag. Bij vrijwel alle mogelijke keuzes is gekeken naar de gevolgen voor de pensioenen. De berekeningen zijn input geweest voor de uiteindelijke belangenafwegingen. Er is gekeken naar de verschillende deelnemersgroepen maar ook naar de verschillende leeftijden.

Aankoop vast pensioen

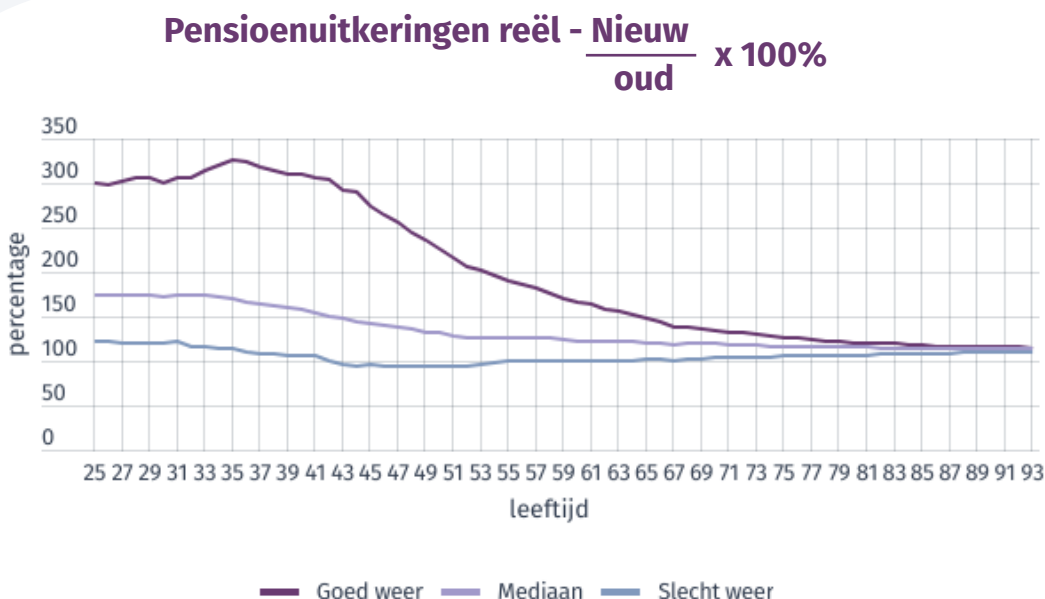
Als de bestaande pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling, krijgen de huidige gepensioneerden na de transitie de gelegenheid om hun persoonlijk pensioenkapitaal te gebruiken voor de aankoop van een vast pensioen bij een pensioenverzekeraar. Deelnemers die na de transitie met pensioen gaan, kunnen die keuze ook maken. Rond de daadwerkelijke overgang, volgt hierover uitgebreide informatie.

Op basis van economische verwachtingen kan een vergelijking naar de toekomst toe worden gemaakt. Onderstaand figuur toont het verschil tussen de nieuwe verwachte uitkeringen ten opzichte van uitkeringen in de huidige regeling. In deze berekening is uitgegaan van een dekkingsgraad van 119% (dit was de dekkingsgraad per juni 2023). Als de dekkingsgraad straks op het transitiemoment lager of hoger blijkt te zijn, zien de figuren er ook anders uit.

Per leeftijd kan dan worden gezien wat de impact van de overgang is. Een getal boven de 100% betekent een vooruitgang. 100% betekent dat de verwachte uitkeringen voor en na de transitie gelijk zijn. De lila lijn geeft de vergelijking weer in het verwachte scenario (de mediane uitkomst). De grijze lijn geeft het scenario weer in het geval het slecht gaat. Dit is gebaseerd op de 5% slechtste economische scenario's.

Rekenvoorbeelden

Ter illustratie hebben wij in deze nieuwsbrief 10 voorbeelden opgenomen van deelnemers die elk tot een specifieke groep binnen de populatie behoren. Deze voorbeelden zijn erop gericht de verschillen tussen voor en na de transitie te laten zien. Deze voorbeelden leest u vanaf pagina 12.





8 Conclusie: evenwichtig omzetten van de pensioenen is mogelijk

Het bestuur van BPOA heeft alle keuzes behorend bij een evenwichtige transitie zorgvuldig gewogen vanuit het belang van de leden van de vereniging. Daarbij heeft het bestuur onder meer uitgebreid stilgestaan bij de berekeningen van alle mogelijke gevolgen van de transitie. Hiervoor zijn tevens externe deskundigen geraadpleegd. Het bestuur stelt het volgende vast:

- Bij een dekingsgraad van 106% of hoger kunnen alle doelstellingen worden gerealiseerd. Op verzoek van BPOA heeft het bestuur van SPOA aangekondigd de beleggingen aan te passen om de dekingsgraad op 106% meer te beschermen. Hierdoor is de kans op een dekingsgraad lager dan 106% heel erg klein.
- De groep deelnemers die tijdens de transitie nadeel ondervindt van de afschaffing van de doorsneepremie wordt gecompenseerd uit het vermogen van het pensioenfonds.
- Na compensatie voor de afschaffing van de doorsneepremie zijn er geen groepen deelnemers aanwezig die een onevenredig nadeel ondervinden ten opzichte van andere groepen.
- Als op het moment van transitie de dekingsgraad hoger is dan 106% wordt eventueel resterend vermogen gelijk onder alle deelnemers verdeeld.

De conclusie van het bestuur is dat de omzetting van de pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling op de transitiedatum evenwichtig is.

Dit betekent dat we het wettelijke uitgangspunt volgen om de opgebouwde pensioenen om te zetten naar de nieuwe pensioenregeling.

Het bestuur van BPOA zal de leden in de ALV van 6 maart 2024 vragen om in te stemmen met het voorstel voor de transitie zoals opgenomen in het transitieplan, inclusief omzetten van de bestaande pensioenen (het invaren) naar de nieuwe pensioenregeling op de transitiedatum.

Toezicht DNB en AFM

Het transitieplan is tot stand gekomen aan de hand van de richtlijnen en rekenregels die De Nederlandsche Bank (DNB) hiervoor heeft opgesteld. De bijbehorende communicatie is tot stand gekomen aan de hand van de richtlijnen die de Autoriteit Financiële Markten hiervoor heeft opgesteld. Het communicatieplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de AFM.

Bijna met pensioen?

Pensioenleeftijd in de buurt van transitiedatum

Mocht u 68 jaar worden vlak voor of vlak na de transitie, dan heeft dat geen invloed op uw pensioen bij SPOA. Wij zorgen ervoor dat u persoonlijke begeleiding krijgt, mocht de beoogde pensioendatum dicht tegen de transitiedatum liggen.

U wilt eerder met pensioen

Uw pensioenleeftijd ligt na de transitiedatum, maar u wilt toch eerder – en dus voor de transitie – met pensioen? Dat is mogelijk. De transitie heeft geen invloed op uw voornemen. Bij het rekenvoorbeeld voor gepensioneerden ziet u wat u kunt verwachten.

U wilt met deeltijdpensioen

Dat is mogelijk. De transitie heeft geen invloed op uw voornemen. Wij zorgen ervoor dat u persoonlijke begeleiding krijgt, mocht de beoogde deeltijdpensioendatum in de buurt van de transitiedatum liggen.

Samenwerking

Het projectteam heeft tijdens de transitie intensief overleg met andere pensioenfondsen. We bespreken de plannen van aanpak, de knelpunten die we tegenkomen en de oplossingen daarvoor. De communicatie is vooraf voorgelegd aan een klankbordgroep van deelnemers van SPOA en leden van BPOA.

De communicatie is door hen getoetst op duidelijkheid en begrijpelijkheid en inhoudelijk met hen besproken.

Aanpassing van de wetgeving?

De Wet Toekomst Pensioenen is op 1 juli 2023 in werking getreden. Binnen het project Apothekerspensioen werken BPOA en SPOA samen om de transitie naar de nieuwe wet zorgvuldig uit te voeren, conform de wettelijke richtlijnen. Mocht de wet in de komende periode worden aangepast, dan bekijken we op dat moment wat de mogelijke gevolgen zijn en welke acties nodig zijn om aan de wettelijke richtlijnen te blijven voldoen.



Contact



bezoek onze website
www.apothekerspensioen.nl



mailen
info@apothekerspensioen.nl



Bellen
bel dan naar 088 - 116 3021



schrijven
AZL
Postbus 4471
6401 CZ Heerlen



Uitleg rekenvoorbeelden

Verschillen in pensioen voor en na de transitie

Doel van de voorbeelden

BPOA wil de bestaande pensioenen op evenwichtige wijze omzetten naar de nieuwe pensioenregeling. Een belangrijke doelstelling daarbij is dat de pensioenen minimaal gelijk blijven. Door het tonen van de transitie-effecten op het opgebouwde pensioen bij voorbeeld-deelnemers laten wij zien dat na de transitie bij alle groepen sprake is van een minimaal gelijkblijvend pensioen.

Alle voorbeelden € 1000,- pensioen

Bij de omzetting van de pensioenen staat evenwichtigheid centraal. Daarom gaan we bij alle voorbeelden uit van een opgebouwd pensioen van 1000 euro. Zo is het verschil tussen voor en na de omzetting bij alle voorbeelden meteen duidelijk en de evenwichtigheid beter te beoordelen.

Dekkingsgraad op peildatum 30 juni 2023: 119,0%

Momenteel (31 december 2023) staat de dekkingsgraad van SPOA op een gunstig hoog niveau van 120,0%. Om de pensioenen minimaal gelijkblijvend te kunnen omzetten is een dekkingsgraad van 106% nodig. Het meerdere op de peildatum is dan beschikbaar voor een verhoging die bij de voorbeelden zichtbaar wordt.

De daadwerkelijke transitiedatum is naar verwachting 1 januari 2026. BPOA gaat er op basis van de gemaakte berekeningen van uit dat het omzetten evenwichtig kan plaatsvinden. De ontwikkeling van de hoogte van de dekkingsgraad op maandbasis is terug te vinden op spoa.nl. In het voorbeeld gaan wij uit van een dekkingsgraad van 119%. Dit is namelijk de dekkingsgraad die gehanteerd is bij het opstellen van het transitieplan.

10 voorbeeld deelnemers

We hebben voorbeelden geselecteerd die een goede weergave vormen van de verschillende pensioensituaties waarin deelnemers van SPOA zich kunnen bevinden. We onderscheiden de volgende groepen:

1. Deelnemers die nu premie inleggen in 4 leeftijden (inclusief arbeidsongeschikten)
2. Deelnemers die in het verleden premie hebben ingelegd in 4 leeftijden (waaronder ex-partners)
3. Deelnemers die een ouderdomspensioen ontvangen in 1 collectief (waaronder ex-partners)
4. Deelnemers die een nabestaandenpensioen ontvangen in 1 collectief

We tonen voor groep 1 en 2 de volgende pensioenen:

Pensioen op dit moment

De waarde van het tot nu toe opgebouwde pensioen wordt omgezet in een persoonlijk kapitaal voor uw pensioen. Daarbij tonen we ook de hoogte van het pensioen dat u zou krijgen voor dit kapitaal mocht u nu met pensioen gaan. U ziet dus een opgebouwd pensioen in de oude situatie en een persoonlijk pensioenkapitaal met pensioenverwachting in de nieuwe situatie.

Pensioen op basis van verwachte koopkracht

Voor een goede inschatting van de waarde van uw pensioen op de pensioenleeftijd houden wij rekening met toekomstige inflatie. Omdat inflatie zorgt voor hogere kosten van levensonderhoud noemen we dit het koopkrachtpensioen. Ook tonen we de gevolgen van 3 mogelijke economische scenario's: een gunstig scenario, een verwacht scenario en een ongunstig scenario. Dit biedt inzicht voor deelnemers bij hun pensioenplanning.

Nabestaandenpensioen

We laten de afspraken voor nabestaandenpensioen voor en na de omzetting zien. Voor het nabestaandenpensioen wordt onderscheid gemaakt tussen overlijden voor en na pensionering. Een deel van de uitkomsten wordt uitgedrukt als percentage van het laatstverdiende salaris. Omdat we hiervan niet op de hoogte zijn, is niet alles cijfermatig uitgewerkt.

Voor groep 3 en 4 tonen we de volgende pensioenen:

Voor ontvangers van een ouderdompensioen

Voor deelnemers die een uitkering van SPOA ontvangen laten we de uitkering voor en na de transitie zien, zoals die bij de dekkingsgraad op de peildatum zou zijn. Daarbij tonen we ook het kapitaal voor uw pensioen. Voor het nabestaandenpensioen tonen we alleen de pensioenuitkering voor en na de omzetting.

Voor ontvangers van een nabestaandenpensioen

Voor partners en kinderen van overleden deelnemers die een pensioen van SPOA ontvangen, laten we zien wat de verschillen zijn in de uitkering voor en na de transitie. Bovendien tonen we het persoonlijk pensioenkapitaal dat is gereserveerd voor deze uitkering.

Arbeidsongeschikten

Voor deelnemers die (deels) arbeidsongeschikt zijn, geldt dat de (gedeeltelijke) premievrijstelling na de transitie op dezelfde manier wordt voortgezet als in de huidige regeling.

Disclaimer: hoewel de voorbeeldberekeningen in deze nieuwsbrief met de grootste zorg zijn samengesteld, kunnen aan deze voorbeeldberekeningen geen rechten worden ontleend.



Pensioenverwachtingen

De pensioenverwachtingen zijn beter bij omzetten dan bij niet-omzetten. Dat is onder meer het gevolg van een aangepast beleggingsbeleid, waarbij er beter aangesloten wordt bij de wensen van de apothekers zoals aangegeven in het risicovoorkeursonderzoek in 2022. Tevens zijn er in de nieuwe pensioenregeling lagere buffers. Daardoor gaan verwachte positieve rendementen meer naar de persoonlijke pensioenkapitalen. Dat levert eveneens hogere uitkeringen op. Let wel op: de resultaten zijn daardoor wel meer variabel, omdat er minder buffer is voor het opvangen van de negatieve schokken.

De impact is per leeftijd verschillend

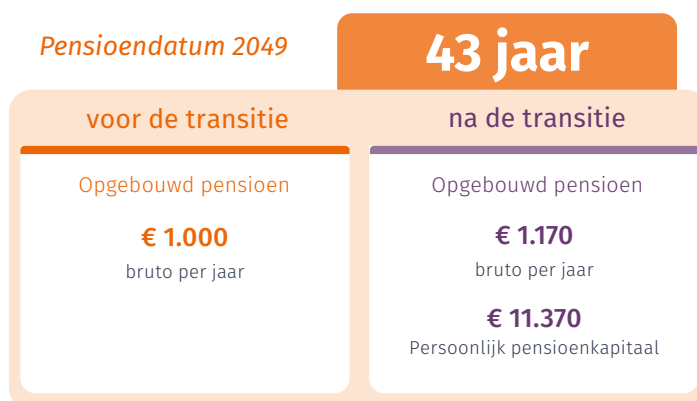
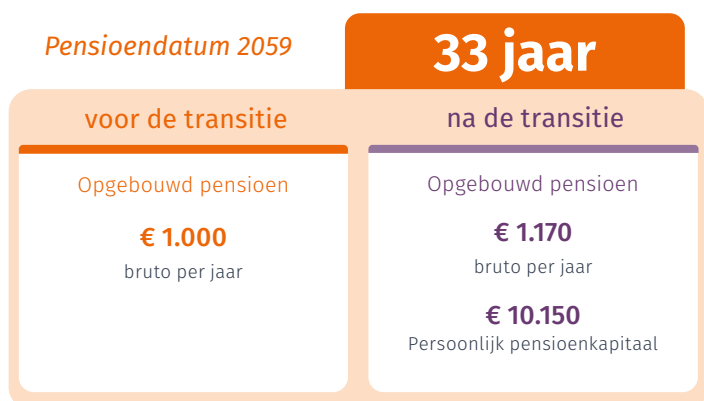
De impact op de uitkeringen is voor de jonge deelnemers onzekerder dan voor de reeds gepensioneerden deelnemers. Daarom kijken wij naar de impact per geboortjaar. De uiteindelijke uitkomst is per individu verschillend en zeer afhankelijk van de economische verwachtingen.

Om die reden ligt de focus in het transitieplan met name op de impact van de transitie en minder op de absolute hoogte. Wij kijken naar de voor- of achteruitgang ten opzichte van de huidige regeling. Dit noemen wij de transitie-effecten.

Voorbeelden berekeningen

U legt nu premie in

Hieronder ziet u voorbeelden van het opgebouwde pensioen voor en na de transitie. De deelnemers leggen momenteel premie in. De peildatum voor de berekening is 30 juni 2023. De dekkingsgraad bedroeg toen 119%. Het pensioen bedraagt € 1.000,-

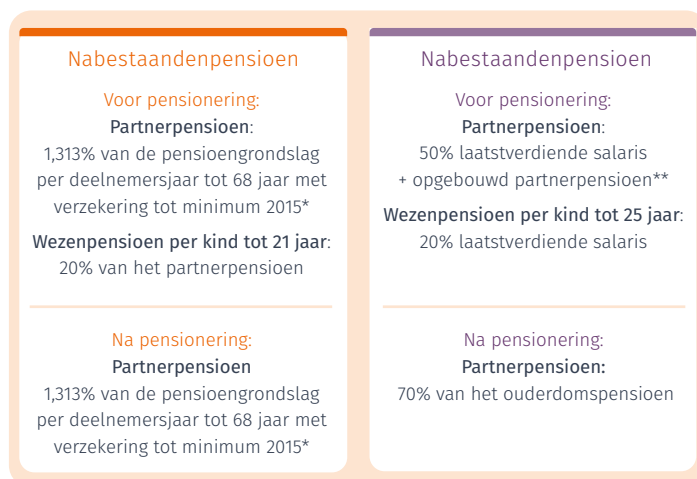


Verwachte pensioenuitkering als u nu zou stoppen met werken.

Verwachte pensioenuitkering als u nu zou stoppen met werken.



Bij deze pensioenverwachting op de pensioendatum houden wij rekening met de inflatie en verwachte rendementen. Hierdoor valt het pensioenlager uit dan bij een nominale verwachting, maar zo krijgt u wel een beter beeld van de daadwerkelijke koopkracht. Daarnaast tonen we 3 economische scenario's: gunstige omstandigheden, verwachte omstandigheden en ongunstige omstandigheden. Toekomstige loonstijgingen zijn niet meegenomen en kunnen leiden tot een hogere pensioenverwachting.



Het nabestaandenpensioen bestaat uit een pensioen voor de partner en voor de kinderen. De uitkering is levenslang voor de partner. Voor kinderen is de uitkering tot 21 jaar vóór de transitie en tot 25 jaar na de transitie. Na pensionering vervalt het wezenpensioen.

* Vanaf 2015 geldt een overgangsregeling om te voorkomen dat u minder partnerpensioen ontvangt dan volgens de regeling die gold tot 2015.

** Met betrekking tot vóór 2026 opgebouwd partnerpensioen geldt overgangsrecht. Door dit overgangsrecht blijft bij uw overlijden vóór de pensioendatum ook een opgebouwd partnerpensioen beschikbaar.

Pensioendatum 2039

53 jaar

voor de transitie

Opgebouwd pensioen

€ 1.000

bruto per jaar

na de transitie

Opgebouwd pensioen

€ 1.150

bruto per jaar

€ 12.820

Persoonlijk pensioenkapitaal

Pensioendatum 2029

63 jaar

voor de transitie

Opgebouwd pensioen

€ 1.000

bruto per jaar

na de transitie

Opgebouwd pensioen

€ 1.130

bruto per jaar

€ 15.310

Persoonlijk pensioenkapitaal

Verwachte pensioenuitkering als u nu zou stoppen met werken.

Verwachte pensioenuitkering als u nu zou stoppen met werken.

De verwachte koopkracht van uw pensioen

Gunstig

€ 1.360

bruto per jaar

Verwacht

€ 1.120

bruto per jaar

Ongunstig

€ 720

bruto per jaar

De verwachte koopkracht van uw pensioen

Gunstig

€ 2.670

bruto per jaar

Verwacht

€ 1.370

bruto per jaar

Ongunstig

€ 650

bruto per jaar

De verwachte koopkracht van uw pensioen

Gunstig

€ 1.140

bruto per jaar

Verwacht

€ 940

bruto per jaar

Ongunstig

€ 710

bruto per jaar

De verwachte koopkracht van uw pensioen

Gunstig

€ 1.760

bruto per jaar

Verwacht

€ 1.140

bruto per jaar

Ongunstig

€ 700

bruto per jaar

Bij deze pensioenverwachting op de pensioendatum houden wij rekening met de inflatie en verwachte rendementen. Hierdoor valt het pensioenlager uit dan bij een nominale verwachting, maar zo krijgt u wel een beter beeld van de daadwerkelijke koopkracht. Daarnaast tonen we 3 economische scenario's: gunstige omstandigheden, verwachte omstandigheden en ongunstige omstandigheden. Toekomstige loonstijgingen zijn niet meegenomen en kunnen leiden tot een hogere pensioenverwachting.

Nabestaandenpensioen

Voor pensionering:

Partnerpensioen:

1,313% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar tot 68 jaar met verzekering tot minimum 2015*

Wezenpensioen per kind tot 21 jaar: 20% van het partnerpensioen

Na pensionering:

Partnerpensioen

1,313% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar tot 68 jaar met verzekering tot minimum 2015*

Nabestaandenpensioen

Voor pensionering:

Partnerpensioen:

50% laatstverdiende salaris + opgebouwd partnerpensioen**

Wezenpensioen per kind tot 25 jaar: 20% laatstverdiende salaris

Na pensionering:

Partnerpensioen:

70% van het ouderdompensioen

Nabestaandenpensioen

Voor pensionering:

Partnerpensioen:

1,313% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar tot 68 jaar met verzekering tot minimum 2015*

Wezenpensioen per kind tot 21 jaar: 20% van het partnerpensioen

Na pensionering:

Partnerpensioen

1,313% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar tot 68 jaar met verzekering tot minimum 2015*

Nabestaandenpensioen

Voor pensionering:

Partnerpensioen:

50% laatstverdiende salaris + opgebouwd partnerpensioen**

Wezenpensioen per kind tot 25 jaar: 20% laatstverdiende salaris

Na pensionering:

Partnerpensioen:

70% van het ouderdompensioen

Het nabestaandenpensioen bestaat uit een pensioen voor de partner en voor de kinderen. De uitkering is levenslang voor de partner. Voor kinderen is de uitkering tot 21 jaar vóór de transitie en tot 25 jaar na de transitie. Na pensionering vervalt het wezenpensioen.

* Vanaf 2015 geldt een overgangsregeling om te voorkomen dat u minder partnerpensioen ontvangt dan volgens de regeling die gold tot 2015.

** Met betrekking tot vóór 2026 opgebouwd partnerpensioen geldt overgangsrecht. Door dit overgangsrecht blijft bij uw overlijden vóór de pensioendatum ook een opgebouwd partnerpensioen beschikbaar.

Voorbeelden

Deelnemers die geen premie meer inleggen

Pensioendatum 2059		33 jaar		Pensioendatum 2049		43 jaar	
voor de transitie		na de transitie		voor de transitie		na de transitie	
Opgebouwd pensioen		Opgebouwd pensioen		Opgebouwd pensioen		Opgebouwd pensioen	
€ 1.000 bruto per jaar		€ 1.120 bruto per jaar		€ 1.000 bruto per jaar		€ 1.120 bruto per jaar	
		€ 9.650 Persoonlijk pensioenkapitaal				€ 10.800 Persoonlijk pensioenkapitaal	

Verwachte pensioenuitkering op de pensioendatum als u nu zou stoppen met werken. .

Verwachte pensioenuitkering op de pensioendatum als u nu zou stoppen met werken.

Pensioendatum 2059		33 jaar		Pensioendatum 2049		43 jaar	
voor de transitie		na de transitie		voor de transitie		na de transitie	
De verwachte koopkracht van het pensioen		De verwachte koopkracht van het pensioen		De verwachte koopkracht van het pensioen		De verwachte koopkracht van het pensioen	
Gunstig € 940 bruto per jaar		Gunstig € 4.950 bruto per jaar		Gunstig € 1.010 bruto per jaar		Gunstig € 3.180 bruto per jaar	
Verwacht € 760 bruto per jaar		Verwacht € 1.340 bruto per jaar		Verwacht € 810 bruto per jaar		Verwacht € 1.130 bruto per jaar	
Ongunstig € 380 bruto per jaar		Ongunstig € 310 bruto per jaar		Ongunstig € 440 bruto per jaar		Ongunstig € 340 bruto per jaar	

Bij deze pensioenverwachting op de pensioendatum houden wij rekening met de inflatie en verwachte rendementen. Hierdoor valt het pensioenlager uit dan bij een nominale verwachting, maar zo krijgt u wel een beter beeld van de daadwerkelijke koopkracht. Daarnaast tonen we 3 economische scenario's: gunstige omstandigheden, verwachte omstandigheden en ongunstige omstandigheden.

Pensioendatum 2059		33 jaar		Pensioendatum 2049		43 jaar	
voor de transitie		na de transitie		voor de transitie		na de transitie	
Nabestaandenpensioen		Nabestaandenpensioen		Nabestaandenpensioen		Nabestaandenpensioen	
Voor pensionering: Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*		Voor pensionering: Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*		Voor pensionering: Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*		Voor pensionering: Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*	
Na pensionering: Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.		Na pensionering: Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.		Na pensionering: Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.		Na pensionering: Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.	

Het nabestaandenpensioen bestaat uit een pensioen voor de partner en voor de kinderen. Hebt u recht op een toekomstig bijzonder ouderdompensioen van uw ex-partner, dan valt u binnen deze groep. Het wezenpensioen vervalt na pensionering.

* Met betrekking tot vóór 2026 opgebouwd partnerpensioen geldt overgangsrecht. Door dit overgangsrecht blijft bij uw overlijden vóór de pensioendatum ook een opgebouwd partnerpensioen beschikbaar.

Hieronder ziet u voorbeelden van het opgebouwde pensioen voor en na de transitie. De deelnemers leggen momenteel geen premie in. De peildatum voor de berekening is 30 juni 2023. De dekkingsgraad begroeg toen 119%. Het pensioen bedraagt € 1.000,-

Pensioendatum 2039		Pensioendatum 2029	
53 jaar		63 jaar	
voor de transitie	na de transitie	voor de transitie	na de transitie
Opgebouwd pensioen	Opgebouwd pensioen	Opgebouwd pensioen	Opgebouwd pensioen
€ 1.000	€ 1.120	€ 1.000	€ 1.120
bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar
	€ 12.320		€ 14.960
	Persoonlijk pensioenkapitaal		Persoonlijk pensioenkapitaal

Verwachte pensioenuitkering op de pensioendatum als u nu zou stoppen met werken.

Verwachte pensioenuitkering op de pensioendatum als u nu zou stoppen met werken.

53 jaar		63 jaar	
voor de transitie	na de transitie	voor de transitie	na de transitie
De verwachte koopkracht van het pensioen	De verwachte koopkracht van het pensioen	De verwachte koopkracht van het pensioen	De verwachte koopkracht van het pensioen
Gunstig	Gunstig	Gunstig	Gunstig
€ 1.050	€ 2.120	€ 1.050	€ 1.610
bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar
Verwacht	Verwacht	Verwacht	Verwacht
€ 840	€ 1.020	€ 860	€ 1.040
bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar
Ongunstig	Ongunstig	Ongunstig	Ongunstig
€ 520	€ 440	€ 650	€ 630
bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar	bruto per jaar

Bij deze pensioenverwachting op de pensioendatum houden wij rekening met de inflatie en verwachte rendementen. Hierdoor valt het pensioenlager uit dan bij een nominale verwachting, maar zo krijgt u wel een beter beeld van de daadwerkelijke koopkracht. Daarnaast tonen we 3 economische scenario's: gunstige omstandigheden, verwachte omstandigheden en ongunstige omstandigheden.

53 jaar		63 jaar	
voor de transitie	na de transitie	voor de transitie	na de transitie
Nabestaandenpensioen	Nabestaandenpensioen	Nabestaandenpensioen	Nabestaandenpensioen
Voor pensionering:	Voor pensionering:	Voor pensionering:	Voor pensionering:
Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*	Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*	Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*	Mogelijk kapitaal uit eerdere opbouw*
Na pensionering:	Na pensionering:	Na pensionering:	Na pensionering:
Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.	Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.	Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.	Er is geen uitkering voor het partner- en het wezenpensioen.

Het nabestaandenpensioen bestaat uit een pensioen voor de partner en voor de kinderen. Hebt u recht op een toekomstig bijzonder ouderdompensioen van uw ex-partner, dan valt u binnen deze groep. Het wezenpensioen vervalt na pensionering.

* Met betrekking tot vóór 2026 opgebouwd partnerpensioen geldt overgangsrecht. Door dit overgangsrecht blijft bij uw overlijden vóór de pensioendatum ook een opgebouwd partnerpensioen beschikbaar.

Voorbeeld u ontvangt een pensioen van SPOA

voor de transitie	na de transitie
Pensioeninkomen € 1.000 bruto per jaar	Pensioeninkomen € 1.120 bruto per jaar € 15.820 Huidig persoonlijk pensioenkapitaal
U ziet het verschil in pensioenuitkering voor en na de transitie bij omzetting van de pensioenen. In het voorbeeld is de pensioenuitkering voor de transitie € 1.000,-.	
Nabestaandenpensioen Partnerpensioen 1,313% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar tot 68 Het wezenpensioen vervalt na pensionering	Nabestaandenpensioen Partnerpensioen pensioen op basis van kapitaaldekking: 70% van het ouderdomspensioen Het wezenpensioen vervalt na pensionering
Ontvangt u een bijzonder ouderdomspensioen van uw ex-partner, dan valt u binnen deze groep.	

Individuele prognose pensioenverwachting en Persoonlijk Pensioenkapitaal

Uw individuele pensioenverwachting voor en na de transitie hangt af van de dekkingsgraad op de transitiedatum. In de periode voorafgaand aan de transitie ontvangt u een individuele prognose van hun pensioenverwachting voor en na de transitie. Na de transitie ontvangt u vervolgens een overzicht van uw pensioenverwachting op de transitiedatum en uw startkapitaal in de nieuwe pensioenregeling.



Contact



bezoek onze website

www.apothekerspensioen.nl



mailen

info@apothekerspensioen.nl



Bellen

bel dan naar 088 - 116 3021



schrijven

AZL
Postbus 4471
6401 CZ Heerlen

Voorbeeld u ontvangt een nabestaandenpensioen van SPOA

voor de transitie	na de transitie
Pensioeninkomen € 1.000 bruto per jaar	Pensioeninkomen € 1.120 bruto per jaar € 15.820 Huidig persoonlijk pensioenkapitaal
U ziet het verschil in pensioenuitkering voor en na de transitie bij omzetting van de pensioenen. In het voorbeeld is de pensioenuitkering voor de transitie € 1.000,-.	
Ontvangt u een bijzonder partnerpensioen van uw overleden ex-partner, dan valt u binnen deze groep.	

Q & A

Waarom ontvang ik geen persoonlijk pensioenoverzicht van de gevolgen van de transitie voor mij persoonlijk?

Antwoord

Daarvoor is het nog te vroeg. Uw persoonlijke pensioensituatie op de transitiedatum hangt af van de financiële situatie van het pensioenfonds op de transitiedatum. De transitie vindt naar verwachting op 1 januari 2026 plaats. Om te bepalen of omzetten evenwichtig kan plaatsvinden, is het van belang om het verschil tussen voor- en na de transitie voor de deelnemerspopulatie als geheel zo goed mogelijk in beeld te brengen. Daarom hebben we gekozen voor 10 voorbeelden van verschillende soorten deelnemers, met steeds een fictieve pensioenopbouw van € 1.000,- voorafgaand aan de transitie.

- Aanmelden webinar: stuur een e-mail naar info@apothekerspensioen.nl
- Transitieplan ontvangen? Bel of mail ons en wij sturen het u toe.
- Het nu geldende pensioenreglement ontvangen? Bel of mail ons en wij sturen het u toe.