

3e Pensioenbericht – 5 september 2024

Hoe heeft Provisum het gedaan?

De [beleidsdekkingsgraad](#) van juli 2024 is 146,6%, en laat vanaf eind 2023 een stijgende lijn zien.



Wilt u meer weten over wat er vorig jaar bij ons fonds is gebeurd? Lees dan ons [verkort jaarverslag](#) over 2023. In het [MVB-verslag](#) kunt u lezen welke stappen we hebben gezet op het gebied van duurzaam beleggen.

Heeft u een kwartiertje tijd voor ons?

Daar helpt u ons enorm mee. In 2026 krijgt u een nieuwe pensioenregeling. We zijn druk bezig met de voorbereidingen hiervoor. Om u straks zo goed mogelijk de gevolgen van die nieuwe regeling uit te leggen, willen we u graag binnenkort wat vragen stellen.

Binnenkort ontvangt een uitnodiging om mee te doen aan ons onderzoek

Het onderzoek vindt in september plaats. U ontvangt rond 20 september een uitnodiging om mee te doen aan het onderzoek. Die uitnodiging ontvangt u per e-mail met een link of per brief met een QR-code om naar de vragenlijst te gaan. Als u uw e-mailadres nog niet aan ons heeft doorgegeven, doe dit dan nu. U kunt dit doen door een mailtje te sturen naar info@provisum.nl. Als we uw e-mailadres hebben, kunnen we u makkelijker van informatie over de nieuwe regels voor pensioen voorzien.

Waar zijn we benieuwd naar?

We zijn benieuwd wat u vindt van de nieuwe regels voor pensioen. Heeft u vertrouwen in de overgang naar de nieuwe pensioenregeling of maakt u zich zorgen? Wat weet u eigenlijk al over de nieuwe regels voor pensioen? Wat zou u graag willen weten en op welke manier wilt u dat wij u daarover informeren?



De uitslag van het onderzoek maken we na afloop bekend

We laten het onderzoek door een onafhankelijk bureau uitvoeren. De uitkomsten zijn niet naar u terug te herleiden en dus anoniem. In het Pensioenbericht van december maken we de uitkomsten van het onderzoek bekend. We zullen vertellen hoe we de uitkomsten gebruiken om onze communicatie met u over de nieuwe regels voor pensioen goed en begrijpelijk te doen.

Als bestuurslid ben je er voor iedereen

[Interview met Ricardo Scholman, nieuw bestuurslid](#)

Ricardo (1962) is 6 jaar met pensioen, maar staat nog volop in het leven. Hij is nog altijd druk bezig met zijn hobby: beleggen. De kennis die hij van beleggen heeft, komt goed van pas. Op 24 september volgt hij Jan Bezemer op als voorzitter van de beleggingscommissie én als lid van het bestuur.

Provisum heeft de zaken goed op orde

“Ik vind het een eer om deel uit te maken van het bestuur van Provisum. Het zal niet makkelijk zijn Jan Bezemer te evenaren. Bovendien zijn het uitdagende tijden met de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel. Met mijn 31 jaar ervaring in de beleggingswereld heb ik er alle vertrouwen in dat ik Jan Bezemer kan vervangen. Dat vertrouwen heeft onze toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) gelukkig ook, want zonder hun goedkeuring kun je geen bestuurder worden. Zij hebben wel eerst mijn hele CV

doorgelicht, voordat ze instemden met mijn benoeming als bestuurslid. Voor mijn rol als voorzitter van de beleggingscommissie hebben ze dat zelfs voor een tweede keer gedaan.”

“Provisum is geen onbekende organisatie voor mij. Ik ben vijf jaar lid geweest van het Verantwoordingsorgaan (VO). Het VO controleert het bestuur en geeft gevraagd en ongevraagd advies. Ook in mijn dagelijkse werk bij COFRA had ik als belegger al met Provisum te maken.”

Het VO als kweekvijver voor het bestuur

“Lid zijn van het VO is een goede manier om veel te leren over pensioenzaken. Je kijkt mee met het bestuur, maar draagt nog niet alle verantwoordelijkheden voor het beleid. Het bestuur ontwikkelt beleid en het VO controleert het beleid. Ook kun je in het VO de benodigde opleidingen volgen als je ambities hebt om door te groeien naar het bestuur. Ondanks dat we geen groot pensioenfonds zijn, lukt het toch iedere keer om goede bestuurders te vinden onder eigen gepensioneerden en werknemers. Gelukkig geven de werkgevers daar ook alle ruimte voor. Ik ben zelf overigens bestuurslid namens de gepensioneerden. Dat betekent niet dat je dan alleen op de belangen van gepensioneerden let. Als bestuurslid ben je er voor iedereen.”

De nieuwe pensioenregeling - liever zorgvuldig dan te snel

“Ik zit ook in de projectgroep Wet toekomst pensioenen. Als projectgroep bereiden we de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen voor. We laten ons daarbij ondersteunen door adviseurs. Die zijn overigens schaars, want alle pensioenfondsen stappen over op de nieuwe pensioenregels. Dat heeft wel wat vertraging opgeleverd. Bovendien was de wetgever wat traag met de uitwerking van bepaalde pensioenregels. DNB verschuift ook steeds de doelpalen en daar moeten we toch steeds in meebewegen of we dat nu leuk vinden of niet. Het is ook complex. We moeten veel goed afgewogen keuzes maken. Dat doen we liever zorgvuldig dan te snel. En als straks alle besluiten genomen zijn en de nieuwe pensioenregeling gereed is, komt de grootste uitdaging. Alles wat moeilijk is, heel eenvoudig en begrijpelijk uitleggen aan iedereen die bij ons pensioen opbouwt, ontvangt of heeft opgebouwd.”



Aan onze manier van beleggen verandert niet veel

“Onze beleggingsmix geeft de verhouding tussen aandelen en de meer stabielere obligaties weer. Aan die verhouding zal voor Provisum als geheel niet veel veranderen. Er komt wel verschil tussen de beleggingsmix voor jongeren en ouderen. Voor jongeren gaan we meer beleggen in aandelen. Zij hebben nog lang te gaan tot hun pensioen. Schommelingen in aandelen kunnen zij daarom goed opvangen. Vanaf 57 jaar werken we toe naar de uiteindelijke pensioenmix. Dat betekent dat we uw pensioen meer in obligaties en minder in aandelen gaan beleggen. Vlak voordat je pensioen ingaat, wil je natuurlijk niet met grote schommelingen te maken krijgen.”

Indexatie zoals we dat nu kennen verdwijnt

“In de nieuwe pensioenregeling is er ook een reservepotje om onverwachte gebeurtenissen op de financiële markten (gedeeltelijk) op te vangen. Dat reservepotje noemen we de solidariteitsreserve. Die reserve is er overigens niet om prijsstijgingen (inflatie) mee op te vangen. De compensatie van de prijsstijgingen door de pensioenen te verhogen (indexatie) moet uit het rendement op de beleggingen komen. Ik verwacht dat we door de overstap naar de nieuwe pensioenregels niet meer automatisch ieder jaar de prijsstijgingen volledig kunnen compenseren. Dat is anders dan we tot nu toe gewend zijn. Daar staat tegenover dat we niet meer zoveel buffers hoeven aan te houden. Bij de overstap naar de nieuwe pensioenregeling verdelen we die buffers. Daardoor is de verwachting dat iedereen er aan het begin pensioen bij zal krijgen. Hoeveel? Dat zijn we nu aan het berekenen, maar hangt ook af van de stand van de dekkingsgraad op 31 december 2025.”

Pa, laat mij maar, ik ben sneller

“Of ik naast beleggen ook nog andere hobby’s heb? Ik ben mij ervan bewust dat ik in een nieuwe fase van mijn leven ben aangeland. Dat vind ik wel een hele leuke fase waar ik met volle teugen van geniet. Vooral van de vrijheid die ik als gepensioneerde heb. Ook nu zijn er echt nog volop mogelijkheden om nieuwe dingen te leren. Bovendien hou ik van wandelen, fietsen en reizen, zo gaan mijn vrouw en ik graag naar Frankrijk. Wat wel jammer is dat je lichaam je er soms aan herinnert dat je geen 20 meer bent en dat anderen je daar fijntjes op wijzen. Zo was ik laatst aan het fietsen met mijn zoon. Hij kreeg een klapband waarop ik zei, ik fiets wel even snel naar huis en hij antwoordde: *Pa, laat mij maar, ik ben sneller. Au!!!*”



Droomt u er wel eens over om eerder te stoppen met werken?

En 55+? Schrijf u dan in voor onze online voorlichtingsbijeenkomst op dinsdag 17 september om 20u.

Op die avond organiseren we, samen met C&A, een [onlinebijeenkomst](#). In die bijeenkomst vertellen we u wat er allemaal te kiezen valt, als u met pensioen wilt gaan. U kunt dan ook vragen stellen.

Uit elkaar: wat betekent dat voor uw pensioen?

Als u en uw partner uit elkaar gaan, verandert er veel, ook voor uw pensioen. U moet een aantal keuzes maken.

Wat als u niets doet?

Volgens de wet heeft iedere partner recht op de helft van de ander z'n ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Wijkt u niet af van deze standaardregeling? Dan moet u zelf maandelijks de uitbetaling van een deel van uw pensioen aan uw ex-partner doen. Wilt u vanaf pensioendatum niet zelf het pensioen betalen aan uw ex-partner? Meld dan uw scheiding binnen twee jaar aan bij het pensioenfonds door middel van het [mededelingsformulier](#) van de overheid. Als u overlijdt, dan vervalt het ouderdomspensioen voor uw ex-partner, maar komt deze in aanmerking voor een deel van het partnerpensioen. Overlijdt uw ex-partner? Dan krijgt u het verdeelde ouderdomspensioen weer terug.

Kiest u voor een andere verdeling?

U kunt met uw ex-partner ook iets anders afspreken. Afwijkende afspraken over de verdeling van uw ouderdomspensioen legt u vast in het echtscheidingsconvenant of in de ontbinding van het geregistreerd partnerschap. U moet dit binnen twee jaar aan ons doorgeven. U kunt er ook voor kiezen om het deel van uw ex-partner om te zetten in een zelfstandig pensioenrecht voor uw ex-partner. De ingangsdatum van het pensioen is dan niet meer gekoppeld aan uw pensioen. Het zelfstandig pensioen van uw ex-partner gaat dan in op de pensioeningangsdatum van uw ex-partner zelf. U hoeft dan niet zelf de betaling aan uw ex-partner te doen.



Wat te doen als u niet langer samenwoont?

Woont u samen (met een samenlevingsovereenkomst) en gaat u uit elkaar? Dan is er over de verdeling van uw ouderdomspensioen niets bij wet geregeld. U moet zelf afspraken maken en aan ons doorgeven. Uw ex-partner heeft wel recht op het partnerpensioen dat is opgebouwd. Ook hier kunnen afwijkende afspraken over worden gemaakt.

Bent u in het buitenland uit elkaar gegaan?

Dat krijgen wij niet automatisch van de instanties doorgegeven. Meld daarom een scheiding in het buitenland aan ons en stuur uw echtscheidingsconvenant naar ons op. In onze [brochure](#) leest u er meer over.

Wat gebeurt er met mijn AOW als ik in het buitenland ga wonen?

Antwoord op de pensioenvraag van februari

Voor elk jaar dat u woont of werkt in Nederland, bouwt u 2% AOW op. U kunt AOW opbouwen in de 50 jaar voorafgaand aan uw [AOW-leeftijd](#). Als u niet in Nederland woont, bouwt u meestal geen AOW op.

Het goede antwoord is A

Staat u niet meer bij een Nederlandse gemeente ingeschreven en bent u nog geen 67 jaar (huidige AOW-leeftijd)? Dan bouwt u waarschijnlijk geen AOW meer op. Voor elk jaar dat u voor uw 67^{ste} in het buitenland woont, wordt u met 2% per jaar gekort op uw AOW-uitkering. Op [mijnpensioenoverzicht.nl](#) ziet u naast uw pensioen, ook hoeveel AOW u heeft opgebouwd.

Gevolgen voor uw AOW

Bent u van plan in het buitenland te gaan wonen? Dan kunt u [hier](#) per land zien wat de gevolgen zijn voor uw AOW.

AOW aanvragen in het buitenland

Als u buiten Nederland woont, moet u er zelf aan denken om op tijd uw AOW aan te vragen. Het beste is om dit 6 maanden voor uw [AOW-leeftijd](#) te doen. Bij welke instantie u de AOW-aanvraag doet, hangt af van het land waar u woont. Heeft u recht op AOW? Dan ontvangt u AOW van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).



Pensioenvraag van de maand:

Wat gebeurt er met mijn AOW als ik in het buitenland woon?

Ik word dan deels gekort op mijn AOW als ik nog geen 67 ben (44%, 50 Stemmen)

Dan vervalt mijn recht op AOW volledig (8%, 9 Stemmen)

Ik kan gewoon AOW aanvragen in de gemeente waar ik ga wonen (13%, 15 Stemmen)

Ik krijg alleen AOW als ik in de EU blijf wonen (35%, 39 Stemmen)

Totaal aantal stemmen: 113

In de nieuwe regeling is er geen nabestaandenpensioen meer

De nieuwe pensioenvraag van de maand

- Alleen recht op als je op 1-1-2026 al in de regeling zat
- Nabestaandenpensioen blijft, maar wijzigt wel
- Nabestaandenpensioen alleen nog voor gehuwden
- Ik weet het niet