

Samenvatting Transitieplan Wet Toekomst Pensioenen

februari 2025

stichting pensioenfonds
Provisum

Inleiding

Er is een nieuwe wet: de Wet toekomst pensioenen. Daarin staan nieuwe regels voor pensioen. Pensioenfondsen moeten daarom hun pensioenregeling aanpassen. Het streven is om uw nieuwe pensioenregeling bij Provisum op 1 januari 2026 in te laten gaan. Met de nieuwe pensioenregeling voldoen we aan de nieuwe regels in de Pensioenwet. Heeft u op 1 januari 2026 pensioen opgebouwd bij Provisum of ontvangt u pensioen, dan wordt uw pensioen op dat moment omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. De oude regeling stopt dan.

De werkgevers en ondernemingsraden (samen de Sociale Partners) hebben uitvoerig overleg gevoerd over de nieuwe pensioenregeling. De afspraken zijn vastgelegd in het Transitieplan. Het bestuur van Provisum moet formeel de opdracht om de nieuwe pensioenregeling uit te voeren aanvaarden. Dat geldt ook voor het meenemen van de opgebouwde pensioenaanspraken naar de nieuwe pensioenregeling (invaren).

In deze samenvatting geven wij (Provisum) een overzicht van hoe uw nieuwe pensioenregeling er uit zal gaan zien. Het is nu nog te vroeg om u te kunnen informeren over wat uw pensioen in de nieuwe regeling gaat worden. In november 2025 krijgt u een eerste voorlopige opgave. In 2026 volgt dan een definitieve opgave.

Dit is een samenvatting. Het volledige Transitieplan vindt u op onze [website](#).

Wat blijft hetzelfde?

Niet alles gaat veranderen. Veel onderdelen van het oude pensioenstelsel blijven overeind, zoals:

- u blijft pensioen opbouwen bij Provisum. Het pensioengevend salaris blijft de basis voor de berekening van de premie;
- de toetredingsleeftijd blijft 18 jaar. Ook de richtleeftijd voor ingang van het pensioen (67 jaar) verandert niet;
- u ontvangt pensioen zo lang u leeft. Ook als u 120 jaar oud wordt;
- naast pensioen krijgt u (later) AOW van de overheid, net als nu;
- overlijdt u? Dan krijgt uw partner een pensioen. Niet alleen als u met pensioen bent, maar ook als u nog pensioen opbouwt, krijgt uw partner pensioen als u overlijdt;
- ook blijft u net als nu pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt raakt;
- u kunt nog steeds verschillende keuzes maken zoals eerder met pensioen gaan of de eerste jaren een hogere pensioenuitkering en later een lagere.

Wat vinden Sociale Partners belangrijk?

De uitgangspunten van de nieuwe pensioenregeling zijn:

- de regeling is een aantrekkelijke arbeidsvoorwaarde;
- de regeling sluit zoveel mogelijk aan op de huidige pensioenregeling;
- bij een pensioenopbouw van 46 jaar het ouderdomspensioen inclusief AOW uitkomt op 70% van uw laatstverdiende loon (met een kans van 80%);
- de regeling is uitlegbaar, eenvoudig en uitvoerbaar;
- de regeling is solidair (we delen risico's met elkaar) en evenwichtig (eerlijk);
- alle pensioenen zijn minstens gelijk op het moment van vlak vóór en vlak na 1 januari 2026;

- gestreefd wordt naar een pensioenuitkering met een uitzicht op een jaarlijkse verhoging en een relatief kleine kans op verlaging;
- de nadelige gevolgen van de overgang naar de nieuwe regeling worden voorkomen.

Wat zijn de kenmerken van de nieuwe regeling?

Sociale Partners vinden de verzorgingsgedachte binnen de pensioenregeling belangrijk. Daarom is gekozen voor een solidaire premieregeling waarin risicodeling centraal staat.

Deze regeling heeft de volgende belangrijke kenmerken:

- Het pensioen dat u bij Provisum heeft opgebouwd, zetten we om naar een **persoonlijk pensioenvermogen** in de nieuwe regeling. Het gaat om het pensioen voor u zelf en het pensioen dat u voor uw partner en uw kinderen heeft opgebouwd. We berekenen precies wat de waarde is van het pensioen dat u heeft opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Bij het omzetten gaat geen geld verloren.
- Het is een **premieregeling**. Dat wil zeggen dat de hoogte van uw premie vast staat, maar nog niet bekend is hoeveel pensioen u straks ontvangt. Het geld (de premie) dat uw werkgever en u samen betalen, wordt toegevoegd aan uw persoonlijk pensioenvermogen. Het resultaat uit de beleggingen wordt daaraan toegevoegd.
- Alle pensioenvermogens samen worden als **één geheel belegd**. We houden daarbij rekening met verschillende leeftijdsgroepen. Het beleggingsrisico - en daarmee ook het verwachte rendement - wordt kleiner naarmate u dichterbij uw pensioen komt. Dus: hoe ouder, hoe meer zekerheid over de hoogte van uw pensioen. Hoe jonger, hoe meer onzekerheid over de hoogte van uw pensioen.
- Zolang u nog niet met pensioen bent, wordt **elk jaar berekend hoeveel pensioen u kunt verwachten**. Die berekening baseren we op het persoonlijk pensioenvermogen dat u al heeft opgebouwd en naar verwachting nog gaat opbouwen. Minimaal één keer per jaar houden we u op de hoogte van de ontwikkeling van uw pensioenvermogen.
- Als u met pensioen bent dan gaat uw pensioenuitkering meebewegen met de beleggingsopbrengsten. Dat betekent dat uw pensioenuitkering sneller omlaag of omhoog kan gaan. Het is meer **variabel**. Bij positieve beleggingsopbrengsten kan uw pensioenuitkering omhoog gaan, bij negatieve beleggingsopbrengsten omlaag. **Eén keer per jaar stellen we de hoogte van uw uitkering opnieuw vast.**
- Voor gepensioneerden worden de **beleggingsopbrengsten** niet in één keer in de pensioenuitkering verwerkt maar **over meerdere jaren gespreid**. Ook is de procentuele verhoging of verlaging voor iedereen die een pensioenuitkering ontvangt hetzelfde. Het streven is dat het pensioen van de gepensioneerden en nabestaanden zoveel mogelijk kan meegroeien met de stijgende prijzen. En dat de kans op een verlaging van de pensioenuitkering zo klein mogelijk is.
- Er wordt geld opzij gezet voor **een reserve**, de solidariteitsreserve. Deze reserve is bedoeld om te **voorkomen dat de pensioenuitkering** van de gepensioneerden en nabestaanden in een jaar **omlaag** gaan. Er is echter **geen garantie dat de pensioenuitkeringen nooit omlaag gaan**.

Premie en compensatie

Samen met uw werkgever betaalt u in totaal **25%** (spaar)premie voor de basis regeling en **14%** voor de excedentregeling¹ over de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is gelijk aan uw pensioengevend salaris minus een franchise. Dat is een bedrag ongeveer gelijk aan de AOW-uitkering (2024: € 16.108). Deze premiepercentages zijn straks dus **voor iedereen gelijk** en staan voor vijf jaar vast.

Daarnaast worden er risicopremies voor het nabestaandenpensioen (als u vóór uw pensioendatum overlijdt) en arbeidsongeschiktheid betaald. Ook brengen we een vergoeding voor de gemaakte uitvoeringskosten in rekening.

Compensatie

Onder de nieuwe pensioenregels geldt hetzelfde premiepercentage voor alle actieve deelnemers in het fonds, ongeacht de leeftijd. Een grote groep werknemers (vanaf ongeveer 28 jaar) zou daardoor **minder pensioen** op gaan bouwen ten opzichte van het huidige systeem. Om dit te voorkomen wordt **die groep gecompenseerd**. De compensatie verschilt per geboortjaar en is afhankelijk van het nadeel dat deze groep heeft. We betalen deze compensatie in één keer uit ons huidige fondsvermogen en voegen dit op individueel niveau toe aan uw persoonlijke pensioenvermogen op het moment dat de nieuwe regeling ingaat. Het nadeel ontstaat alleen als u nog pensioen opbouwt. De compensatie geldt daarom niet voor oud-werknemers en gepensioneerden.

De solidariteitsreserve

De solidariteitsreserve is een aparte reserve, die twee doelen heeft:

1. het **beschermen van de pensioenuitkeringen tegen dalingen**. Door gebruik te maken van de solidariteitsreserve proberen we ervoor te zorgen dat uw pensioenuitkering niet (te veel) omlaag gaat in slechte jaren. In het geval van een daling van uw uitkering zullen we deze zo veel mogelijk aanvullen tot het niveau van de uitkering in het voorgaande jaar.
2. het **beschermen tegen bepaalde risico's**, bijvoorbeeld het risico dat iemand langer leeft dan verwacht. Het kan bijvoorbeeld gebeuren dat u ouder wordt dan waar we vooraf in onze berekeningen rekening mee hebben gehouden. De reserve voorkomt dat er geen pensioen meer voor u is. U ontvangt dus levenslang een pensioenuitkering, hoe oud u ook wordt.

De Sociale Partners en Provisum hebben afgesproken om de solidariteitsreserve bij de overgang naar de nieuwe regeling te vullen tot maximaal 10% van het totale vermogen. Deze reserve vullen we in eerste instantie vanuit ons huidige fondsvermogen. Om te zorgen dat de reserve niet in één keer opraakt, mogen we jaarlijks maximaal 25% van de reserve gebruiken om de pensioenuitkeringen op peil te houden. Zo blijft er voldoende over om meerdere slechte jaren op te vangen. De kans dat de pensioenen van gepensioneerden in een jaar omlaag gaan, wordt daardoor erg klein. Ieder jaar gaat 10% van het overrendement dat met de beleggingen wordt behaald naar de solidariteitsreserve. Groeit de solidariteitsreserve boven de grens van 10% van ons totale pensioenvermogen uit? Dan verdelen we alles boven de 10% over de persoonlijke pensioenvermogens van iedereen.

¹ De excedentregeling betreft het salaris boven het zogenaamde premieloon voor de Sociale Verzekeringen (€ 2024: 71.628) tot het wettelijk maximale pensioengevende loon ((2024: € 137.800)

Verdeling van het huidige vermogen op het moment van overgang

Voor de verdeling van het huidige vermogen is de hoogte van onze **dekkingsgraad belangrijk**. De dekkingsgraad is de verhouding tussen de waarde van onze beleggingen en de waarde van alle (toekomstige) pensioenen. Het gaat dan om de dekkingsgraad van 31 december 2025.

Eind 2024 was de voorlopige dekkingsgraad 146%. Dat betekent dat er voor elke 100 euro pensioen, 146 euro aanwezig is. Er is berekend dat wij bij een dekkingsgraad van 114% u de waarde van uw huidige pensioen mee kunnen geven in uw persoonlijke pensioenvermogen. Bij 114% kunnen we ook de verplichte wettelijke reserve en de solidariteitsreserve volledig vullen. En we kunnen iedereen die daar recht op heeft compensatie geven.

Is de **dekkingsgraad hoger dan 114%**? Dan blijft er nog geld over. Deze **overreserve zal bij overgang in één keer verdeeld worden** over de persoonlijke pensioenvermogens. Het gaat te ver om in deze samenvatting te beschrijven hoe deze verdeling plaatsvindt en tot welk resultaat dit leidt voor de deelnemers. Hiervoor verwijzen we naar het transitieplan.

In het transitieplan is ook vastgelegd hoe de verdeling plaatsvindt bij lagere dekkingsgraden.

Uitkeringen bij overlijden en als u arbeidsongeschikt wordt

- **Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt bij Provisum**

Uw partner heeft ook in de nieuwe pensioenregeling recht op een partnerpensioen zolang uw partner leeft. Dit **partnerpensioen is 40% van uw pensioengevend salaris** over de laatste 12 maanden (dus zonder aftrek van de franchise). Stel uw pensioengevend salaris is € 30.000 dan ontvangt uw partner dus € 12.000 bruto op jaarbasis (40% van € 30.000). Uw partner kan ook in aanmerking komen voor een tijdelijk partnerpensioen als er geen recht is op een uitkering vanuit de Algemene Nabestaandenwet (Anw) vanuit de overheid.

Het begrip **partner** wordt onder de nieuwe pensioenregeling verruimd. Er is voor samenwonenden die een **gezamenlijke huishouding** voeren geen verplichting meer tot het opstellen van een notariële akte.

Het aan uw kind of kinderen uit te keren **wezenpensioen** bedraagt **10%** van het pensioengevend salaris en wordt tot de 25-jarige leeftijd uitgekeerd. Er vindt een verdubbeling van dit percentage plaats als uw kind of kinderen volle wees zijn. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen wezenpensioen voor of na de pensioendatum.

Gaat u uit dienst?

Dan bent u nog tot maximaal 6 maanden erna voor dit partner- en wezenpensioen verzekerd. Krijgt u binnen zes maanden een nieuwe baan met een pensioenregeling? Dan stopt de verzekering voor het nabestaandenpensioen bij ons. Heeft u na zes maanden nog geen nieuwe baan? Dan kunt u ervoor kiezen om de verzekering maximaal 15 jaar vrijwillig voort te zetten bij Provisum. De premie hiervoor halen wij uit uw persoonlijke pensioenvermogen.

Ontvangt u een WW- of ZW-uitkering?

De verzekering loopt dan gewoon door. Deze vervalt wanneer de maximale periode waarin u een WW- of ZW-uitkering kan ontvangen voorbij is. Na deze periode kunt u ervoor kiezen om de verzekering

maximaal 15 jaar vrijwillig voort te zetten bij Provisum. De premie hiervoor halen wij uit uw persoonlijke pensioenvermogen.

Heeft u voor 1 januari 2026 partnerpensioen opgebouwd?

Dit partnerpensioen wordt ook omgezet naar het persoonlijk pensioenvermogen. Indien er sprake is van een overreserve (dekkingsgraad > 114% op 31 december 2025) dan wordt dit partnerpensioen met hetzelfde percentage verhoogd als uw eigen pensioen.

- **Als u overlijdt nadat uw pensioen is ingegaan**

De hoogte van het partnerpensioen na pensioeningang bedraagt **standaard 70%** van het ouderdompensioen. U kunt voordat uw pensioen ingaat ervoor kiezen om van dit percentage af te wijken.

Ontvangt u reeds pensioen van Provisum waarbij een partnerpensioen meeverzekerd is? Dan wordt dit partnerpensioen ook omgezet naar het persoonlijk pensioenvermogen. Indien er sprake is van een overreserve (dekkingsgraad > 114% op 31 december 2025) dan wordt het partnerpensioen met hetzelfde percentage verhoogd als uw eigen pensioen.

- **Als u arbeidsongeschikt wordt**

De voorwaarden van premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid veranderen niet. Wordt u arbeidsongeschikt? Dan blijft u persoonlijk pensioenvermogen opbouwen zonder dat u of uw werkgever daarvoor premie hoeven te betalen. De hoogte van de premievrije voortzetting is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Evenwichtigheid

Sociale Partners hebben berekeningen laten uitvoeren om de effecten te kunnen beoordelen van de nieuwe regeling. De uitkomsten van de transitie zijn evenwichtig (eerlijk) voor alle belanghebbenden bevonden.

Naast de berekeningen met een dekkingsgraad 143% (stand eind 2023) zijn er ook berekeningen gemaakt met andere dekkingsgraden. De berekeningen laten zien dat alle afspraken evenwichtig zijn. Bovendien lijkt iedereen in de nieuwe pensioenregeling er op vooruit te gaan. Dat komt vooral doordat Provisum onder de nieuwe regels minder geld hoeft aan te houden als buffer en dat er naar verwachting een overreserve verdeeld kan worden. De jongste werknemers gaan er in verwacht pensioen het meest op vooruit. Dat komt omdat zij langer kunnen profiteren van de nieuwe regels en meer rendement kunnen behalen doordat er risicovoller voor hen wordt belegd. Hierdoor loopt deze groep ook meer risico: hun verwacht pensioen wordt minder zeker en gaat meer meebewegen met de economie en de beleggingsresultaten.

Afstemming met de Vereniging Van Gepensioneerden

De Vereniging Van Gepensioneerden Provisum (VVGP) heeft gebruik gemaakt van hun wettelijke hoorrecht. Het concept Transitieplan is met de VVGP gedeeld om hun mening te horen. De VVGP kan zich vinden in bepaalde beslissingen en in de uitkomsten van gemaakte keuzes. De Vereniging heeft ervaren dat zij gedurende het gehele proces deelgenoot is gemaakt van alle afwegingen die

speelden. Het hoorrecht is daardoor niet beperkt gebleven tot één moment bij gereedkomen van het Transitieplan aldus de Vereniging. Het op 29 januari 2025 ontvangen oordeel van de VVGP is opgenomen in bijlage vier bij het Transitieplan.

Dit is een beknopte samenvatting van het Transitieplan en geeft alleen de belangrijkste informatie op hoofdlijnen weer. U kunt geen rechten ontleen aan deze samenvatting.

Jachthavenweg 111, 1081 KM Amsterdam