

Pensioenen bij Pensioenfonds Detailhandel omhoog met 3,3% per 1 januari 2024

Hoogte toeslag

Voor de toeslag per 1 januari 2024 is de stijging van de prijsindex over de periode juli 2022 – juli 2023 van belang. Deze was 3,3%. De beleidsdekkingsgraad is op dit moment niet voldoende om deze 3,3% volledig aan toeslag te kunnen geven. Een toeslag van 1,4% kan wel worden gegeven. Omdat de indexatieregels opnieuw verruimd zijn, kan toch 3,3% aan toeslag worden gegeven

Indexatieregels verruimd met nieuw pensioenstelsel in zicht

Vooruitlopend op het nieuwe pensioenstelsel zijn door de overheid de regels voor indexatie verruimd. Deze verruiming is op 1 juli 2022 in de wet vastgelegd en geldt alleen voor besluiten over toeslagverlening die door het bestuur in 2022 worden genomen.

Deze regels zijn verlengd tot 1 januari 2024. Dit betekent dat deze regels ook gelden voor besluiten over toeslagverlening die door het bestuur in 2023 worden genomen. Met de financiële positie kan Pensioenfonds Detailhandel op basis van deze regels een hogere en dus een extra verhoging geven.

Sociale partners

Een belangrijke voorwaarde is dat sociale partners bij het pensioenfonds aangeven, dat de huidige pensioenen worden meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling in het nieuwe pensioenstelsel. Pensioenplatform Detailhandel, gesprekspartner namens sociale partners, heeft deze intentie uitgesproken.

Voldoende buffers voor de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel

Door nu de pensioenen extra te verhogen is er straks minder geld te verdelen op het moment waarop wordt overgegaan naar het nieuwe stelsel. Om die reden wil Pensioenfonds Detailhandel voldoende buffers overhouden om bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel niet direct de pensioenen te hoeven verlagen of over onvoldoende reserves te beschikken.

De financiële positie staat het echter toe om de pensioenen met de volledige 3,3% te verhogen. Na deze verhoging houden we ruim voldoende buffers over. Wanneer we naar het nieuwe pensioenstelsel overgaan is nog niet bekend. Omdat onze financiële positie lager wordt, neemt wel de kans toe dat we op het moment van overgang naar het nieuwe stelsel niet over voldoende reserves beschikken. Als dat gebeurt, dan zullen de doelstellingen aangepast moeten worden. De kans dat we bij de overgang de pensioenen direct moeten verlagen is klein en blijft klein.

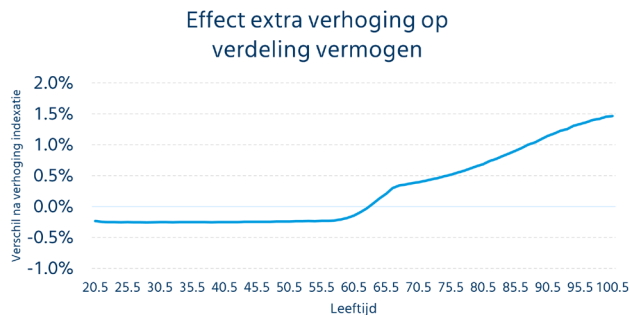
Evenwichtige belangenafweging

Door de pensioenen extra te verhogen krijgen pensioengerechtigden er direct meer geld bij. De pensioenen waren jarenlang niet, of beperkt verhoogd. Iedereen die een pensioen ontvangt voelt dat bij de dagelijkse uitgaven. Per 1 januari 2023 zijn de pensioenen met 10% omhooggegaan. Nu de pensioenen per 1 januari 2024 met 3,3% omhoog gaan, is dat vanaf dat moment direct merkbaar. Ook de opgebouwde pensioenen van deelnemers die nog niet met pensioen zijn, gingen op 1 januari 2023 met 10% omhoog en gaan op 1 januari 2024 met 3,3% omhoog.

Beperkte verschuiving van het vermogen tussen generaties (cohorten)

Door de 3,3% verhoging van de pensioenen blijft er minder reserve over bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel en daalt de dekkinggraad van Pensioenfonds Detailhandel. Met de zogeheten 'standaardmethode'* uit het wetsvoorstel voor het nieuwe pensioenstelsel is een inschatting gemaakt wat dat betekent voor de verdeling van het vermogen over de verschillende leeftijden. Per saldo leidt de extra verhoging tot een beperkte verschuiving tussen de verschillende generaties.

In deze grafiek is het verschil weergegeven:



De extra verhoging blijkt een positief effect op te leveren voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden vanaf ongeveer 62 jaar en een beperkt negatief effect voor de (gewezen) deelnemers jonger dan ongeveer 62 jaar.

Oordeel bestuur

Het bestuur beoordeelt de extra verhoging als evenwichtig: gegeven de doelstelling om toeslagen te verlenen, de huidige stand van de dekkinggraad, het effect dat de extra verhoging heeft op de verdeling van het vermogen op het moment waarop wordt overgegaan naar het nieuwe stelsel en de beperkte toename van de kans dat op het moment van overgang niet over voldoende reserves wordt beschikt.

De pensioengerechtigden ontvangen deze verhoging van het pensioen vanaf januari 2024. Deze is dan ook opgenomen op de uitkeringsspecificatie over januari 2024.

Voor de actieve en gewezen deelnemers is deze verhoging eind januari 2024 zichtbaar in het deelnemersportaal en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Notabene:

*Of we met de 'standaardmethode' het vermogen straks ook gaan verdelen is nog niet duidelijk.