

WERK GEVER

Louise Kranenburg
Manager Verantwoord Beleggen
“Door deelnemers actief te
betrekken, sluit het beleid beter aan
op hun belang”
pagina 4



Alle afspraken over de nieuwe pensioenregeling op een rij

Lees verder op **pagina 2**



**VOOR WIE IS
DE PENSIOENREGELING?**

Lees meer op **pagina 4**

122,2%

was de beleidsdekkingsgraad eind oktober 2024. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad over twaalf maanden en geeft de verhouding weer tussen de bezittingen en de verplichtingen van het pensioenfonds. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter de financiële situatie. Check pensioenfondsdetailhandel.nl voor de meest actuele beleidsdekkingsgraad.



**'BEDRAG INEENS'
NIEUWE PENSIOENKEUZE?**

Lees meer op **pagina 4**

Afspraken werknemers- en werkgeversorganisaties over nieuwe pensioenregeling

Deze afspraken staan in het transitieplan. Pensioenfonds Detailhandel gaat beoordelen of deze afspraken kunnen worden uitgevoerd.

Als alles volgens plan verloopt, dan gaat de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2026 in. Vanaf dat moment bouwt iedere werknemer die via de werkgever is aangesloten bij het pensioenfonds, pensioenkapitaal op volgens de regels van de nieuwe pensioenwet.

Tekst: Matthijs van der Pol | Fotografie: Lize Kraan

Werkgevers- en werknemersorganisaties hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling en hoe de overgang eruit kan zien. Zo zijn er afspraken gemaakt over de verdeling van inleg. Werkgevers- en werknemersorganisaties zijn tot de overeenstemming gekomen dat ze samen 24,75% van de pensioengrondslag (de premie) voor het pensioen van de werknemer inleggen. De werkgever betaalt 75% van de premie (18,5625% van de pensioengrondslag), de werknemer betaalt 25% (6,1875% van de pensioengrondslag)*. Het deel van de werknemer wordt automatisch ingehouden op het brutosalaris.

De werknemer is ook automatisch verzekerd voor het nabestaandenpensioen, zodat een eventuele partner en kinderen bij overlijden van de werknemer een uitkering krijgen. Bij arbeidsongeschiktheid van een werknemer loopt de pensioenopbouw premievrij door. Eerder opgebouwde pensioenen gaan mee naar de nieuwe pensioenregeling.

Opgebouwde pensioen wordt omgezet

Alle tot 1 januari 2026 opgebouwde pensioenen worden in de nieuwe pensioenregeling omgezet naar een pensioenkapitaal. Dit omzetten (in jargon: 'invaren') betreft het pensioen voor zowel de werknemers als het pensioen

”
Eerder opgebouwde pensioenen gaan mee naar de nieuwe regeling”

dat op dat moment voor een eventuele partner en kinderen is opgebouwd. Ook het pensioen van gepensioneerd en voormalige deelnemers (oftewel 'gewezen deelnemers') wordt ingevaren. Bij het omzetten gaat geen

geld verloren. Pensioenfonds Detailhandel rekent nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat al is opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Vervolgens wordt het totaalbedrag van het pensioen van alle deelnemers vergeleken met wat er bij Pensioenfonds Detailhandel aan geld in kas is. Is er meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan wordt het geld wat 'over is' verdeeld. Bij een tekort wordt die waarde verlaagd.

Solidariteit als basis

De nieuwe pensioenregeling is een 'solidaire premieregeling'. Dit betekent dat de hoogte van de inleg (premie) vaststaat, maar nog niet bekend is

hoeveel pensioen er straks wordt uitgekeerd. Deze inleg wordt door Pensioenfonds Detailhandel belegd voor alle deelnemers. Zo worden opbrengsten én risico's gedeeld. Van de beleggingsopbrengsten wordt een klein deel opzijgezet voor de solidariteitsreserve. Dit is een reserve die wordt ingezet om de pensioenuitkeringen te beschermen. In een slecht beleggingsjaar kan deze solidariteitsreserve worden aangesproken.

Hoe dichterbij het pensioen, des te nauwkeuriger de inschatting

Wie de pensioenleeftijd bijna nadert, wil natuurlijk weten waar die aan toe is. Ieder

plus het bedrag dat naar verwachting wordt opgebouwd in de toekomst. Naarmate een deelnemer ouder wordt, belegt Pensioenfonds Detailhandel voorzichtiger.

Arbeidsongeschiktheid

Als een werknemer arbeidsongeschikt raakt, gaat de opbouw van het pensioenkapitaal door, maar zowel de werkgever als de werknemer hoeven er niet voor te betalen. Dit heet premievrijstelling. De hoogte van de doorlopende pensioenopbouw is

Uitkering aan kinderen bij overlijden

Als een werknemer overlijdt, krijgen de kinderen tot hun 25ste elk 10% van het salaris over de laatste twaalf maanden voor het overlijden (als beide ouders zijn overleden 20%). Gaat een werknemer uit dienst en is er nog geen nieuwe werkgever, dan loopt deze verzekering maximaal zes maanden door. Als een werknemer uit dienst is, kan het wezenpensioen bij Pensioenfonds Detailhandel verzekerd blijven. Is er een pensioenregeling bij de nieuwe baan van de werknemer,



afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid:

- 0% bij een arbeidsongeschiktheid lager dan 35%.
- 40% (was 25%) bij een arbeidsongeschiktheid van 35-45%.
- 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45-65%.
- 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 65-100%.

Goed om te weten

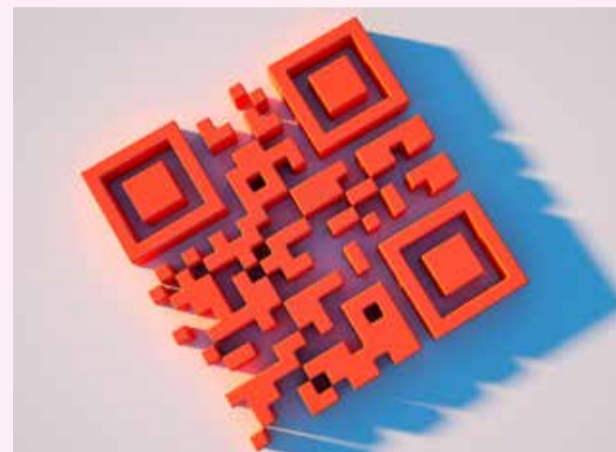
Bij een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, leggen zowel de werkgever als de werknemer voor het deel dat er nog wordt gewerkt premie in. Het andere deel is premievrij.

Uitkering voor een eventuele partner

Wanneer een werknemer pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Detailhandel en komt te overlijden is de eventuele partner verzekerd van een uitkering: het zogeheten partnerpensioen. Voorwaarde voor deze verzekering is dat de werknemer op het moment van overlijden werkt bij een werkgever die is aangesloten bij Pensioenfonds Detailhandel.

dan hoeft de verzekering meestal niet door te lopen. Bij de nieuwe werkgever is het wezenpensioen vaak weer verzekerd. Goed om te weten: het tot 1 januari 2026 opgebouwde wezenpensioen (dus voor de ingang van de nieuwe pensioenregeling) blijft staan.

Veilig en gemakkelijk betalen



Stap over op incasso voor veilig en makkelijk betalen. Vergeet nooit meer een rekening. Automatische incasso biedt gemak, tijdsbesparing, financiële controle en veiligheid. Vooral dat laatste is erg belangrijk nu er steeds meer vormen van internetoplichting plaatsvinden, zoals phishing. Scan de QR-code en wij leggen in een paar stappen uit hoe u de pensioenpremie(s) van uw werknemer(s) met een automatische incasso kunt betalen.

De voordelen van automatische incasso:

- Automatische incasso is veiliger.
- Tijdsbesparing door automatische verwerking.
- Voorkomt boetes en achterstanden.
- Nóg meer financiële controle.

Bekijk de uitleg op pensioenfondsdetailhandel.nl/contact/werkgever/inzien-documenten



De pensioenleeftijd in de nieuwe regeling is 68 jaar”

jaar berekent Pensioenfonds Detailhandel de verwachte pensioenuitkering voor het moment dat de pensioenleeftijd wordt bereikt (in de nieuwe regeling is dat 68 jaar, maar eerder stoppen of langer doorwerken is mogelijk). De som bestaat uit het reeds opgebouwde pensioenkapitaal



Andere kenmerken nieuwe pensioenregeling

- » Opbouw pensioenkapitaal start in nieuwe regeling vanaf de leeftijd van achttien jaar.
- » De pensioenuitkering kan omlaag of omhoog gaan, afhankelijk van de beleggingsopbrengsten.
- » Bij positieve beleggingsopbrengsten kan de pensioenuitkering omhoog gaan, bij negatieve beleggingsopbrengsten omlaag. Om een verlaging van een ingegaan pensioen zo veel mogelijk te voorkomen, heeft Pensioenfonds Detailhandel een solidariteitsreserve.
- » Een werknemer bepaalt zelf wanneer het pensioen ingaat (mogelijk vanaf tien jaar voor de AOW-leeftijd).
- » De keuzemogelijkheden die er zijn als een werknemer met pensioen gaat, blijven hetzelfde als in de oude regeling. Denk aan: eerder of later met pensioen, met deeltijdpensioen, de eerste jaren een hogere pensioenuitkering en later een lagere, en wel of geen verzekering voor het partnerpensioen.

Werknemers vanaf 31 jaar ontvangen compensatie

Door de overgang gaan werknemers (actieve deelnemers) boven 31 jaar die actief pensioen opbouwen in de nieuwe pensioenregeling, naar verwachting minder pensioen opbouwen dan in de huidige regeling. Om dat verschil zoveel mogelijk te voorkomen, wordt die groep gecompenseerd. Als de compensatie volledig uit het vermogen van het pensioenfonds gefinancierd kan worden, wordt de compensatie in 2026 toegekend. Werknemers vanaf 31 jaar ontvangen dan gedurende 12 maanden een maandelijkse compensatiepremie. Nieuwe werknemers vanaf 31 jaar ontvangen in 2026 deze compensatie naar rato van de maanden waarin ze deelnemen.

Deelnemersdialoog doet 49 aanbevelingen

Met de Deelnemersdialoog die Pensioenfonds Detailhandel aan het begin van dit jaar organiseerde, is een nieuwe manier ontstaan om in gesprek te gaan met deelnemers over verantwoord beleggen. Hiervoor is een representatieve groep van ongeveer 50 deelnemers samengebracht, die in drie sessies maar liefst 49 aanbevelingen deed. "Door deelnemers actief te betrekken, sluit het beleid beter aan bij hun belang", onderstreept Louise Kranenburg, Manager Verantwoord



Beleggen bij Pensioenfonds Detailhandel. Dit initiatief sluit aan bij de wens om deelnemers meer invloed te geven op het beleggingsbeleid van hun pensioenfonds. De aanbevelingen zijn inmiddels besproken door het bestuur van Pensioenfonds Detailhandel.

Wat er met de aanbevelingen is gedaan, leest u hier: pensioenfondsdetailhandel.nl/reactiedeelnemersdialoog



Administratiekantoor machtigen

Wisselt u op 1 januari van administratiekantoor? Vergeet dan niet het nieuwe administratiekantoor via het werkgeversportaal te machtigen. Vraag daarnaast het oude administratiekantoor de gegevens voor het huidige boekjaar aan te leveren.



Wordt 'bedrag ineens' een nieuwe pensioenkeuze?



Als de Eerste Kamer instemt met de wetgeving 'bedrag ineens' krijgen werknemers die met pensioen gaan een extra keuzemogelijkheid.

Hoewel de Tweede Kamer al akkoord is met 'bedrag ineens' moet het wetsvoorstel nog worden goedgekeurd door de Eerste Kamer. Dit betekent dat er nu nog geen gebruik gemaakt kan worden van een 'bedrag ineens'. Mocht het doorgaan, dan krijgen werknemers die straks hun pensioen aanvragen de mogelijkheid om maximaal 10% van hun pensioen in één keer te laten uitbetalen. Het wetsvoorstel 'bedrag ineens' is dus bedoeld voor werknemers die in de toekomst met pensioen gaan. Het geldt niet voor

mensen die nu al met pensioen zijn. En van de 'bedrag ineens'-keuze is alleen gebruik te maken als de werknemer per jaar meer pensioen overhoudt dan de op dat moment geldende afkoopgrens.

Waar moet een werknemer rekening mee houden bij 'bedrag ineens'?

1. De maandelijke pensioenuitkering wordt verlaagd, omdat een deel van het pensioen al is uitbetaald.
2. De belastingaanslag wordt mogelijk verhoogd, omdat de in 1 keer overgemaakte som

geld als extra inkomsten wordt gezien.

3. Huur- of zorgtoeslagen, of andere inkomensafhankelijke regelingen, worden eventueel teruggeschroefd omdat er tijdelijk meer inkomsten binnenkomen.
4. Wie voor 'bedrag ineens' kiest, ziet af van een AOW-overbrugging of de zogeheten hoog-laag-constructie. Hiermee ontvang je de eerste jaren meer pensioengeld en op latere leeftijd minder.

Ontdek via pensioenfondsdetailhandel.nl/binnenkort-met-pensioen-de-pensioenkeuzes-die-nu-al-wel-te-maken-zijn

Wie neemt niet deel aan de pensioenregeling?

De meeste werknemers nemen deel aan de pensioenregeling maar er zijn uitzonderingen. De DGA (Directeur Groot Aandeelhouder) en familie van de DGA, stagiaires en medewerkers jonger dan 18 jaar en ouder dan 67 jaar nemen niet deel. In het salarispakket moet geregeld zijn dat voor deze medewerkers geen pensioenpremie wordt ingehouden middels de UPA aanlevering. Voor deze medewerkers wordt dan in het UPA bericht geen pensioenkenmerk meegegeven.

U ontvangt een waarschuwing wanneer de ontvangen aanlevering van een medewerker niet aan de bovenstaande voorwaarden voldoet, maar is aangeleverd zonder pensioenkenmerk. Controleer in dat geval of er onterecht voor deze medewerker geen pensioen wordt ingehouden. Pas dit aan in uw salarisadministratie en stuur de UPA opnieuw in.

