

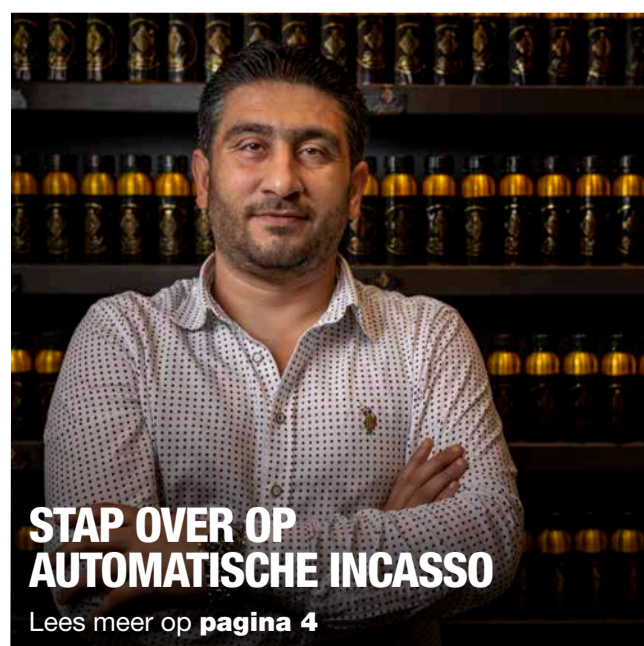
WERK GEVER

Selma Skalli
Werknemersvoorzitter
“De financiële huishouding
van het pensioenfonds
is alleen maar sterker
geworden”
Pagina 2



**Afspraken
van sociale
partners
over nieuwe
pensioen-
regeling
bekend**

Lees verder op **pagina 2**



**STAP OVER OP
AUTOMATISCHE INCASSO**

Lees meer op **pagina 4**

123,1%

Is de beleidsdekkingsgraad eind juli 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.



**JAARVERSLAG 2023: MOOIE
RESULTATEN VOOR HET
PENSIOENFONDS**

Lees meer op **pagina 4**

Transitieplan werkgevers- en werknemersorganisaties bekend gemaakt

Zo kan de nieuwe pensioenregeling Pensioenfonds Detailhandel



Werkgevers- en werknemersorganisaties (de sociale partners) hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling en hoe de overgang eruit kan zien. Deze afspraken staan in het transitieplan. De beoogde overgangsdatum van Pensioenfonds Detailhandel naar de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2026.

Tekst: Kees Beudeker | Illustraties: Kamagurka

1 Werkgever en werknemer leggen nog steeds samen premie in

De nieuwe regeling is een zogeheten 'solidaire premieregeling'. Dit betekent dat de hoogte van de inleg (premie) vaststaat, maar hoeveel pensioen er straks wordt ontvangen nog niet bekend is. In deze 'solidaire premieregeling' leggen werkgever en werknemer nog steeds samen premie in. Pensioenfonds Detailhandel belegt die voor alle deelnemers. Ook worden de risico's samen gedeeld.

Van de beleggingsopbrengsten gaat een klein deel naar de solidariteitsreserve. Dit is een reserve die wordt ingezet om de pensioenuitkeringen te beschermen. In een slecht

beleggingsjaar kan deze reserve worden gebruikt om een mogelijke verlaging van de pensioenuitkeringen van gepensioneerden en nabestaanden tegen te gaan.

2 Wanneer gaat de nieuwe pensioenregeling in?

De beoogde overgangsdatum naar de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2026. Vanaf dat moment bouwt een werknemer die via zijn werkgever is aangesloten bij het pensioenfonds, pensioenkapitaal op volgens de regels van de nieuwe pensioenwet. De opgebouwde pensioenen gaan ook over naar de nieuwe pensioenregeling.



De beoogde overgangsdatum naar de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2026"

3 Hoogte van de inleg

Werkgever en werknemer leggen samen 24,75% van de pensioengrondslag (de premie) in voor het pensioen van de werknemer. De pensioengrondslag is het deel van het salaris dat meetelt voor het pensioen. 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.

4 Inschatting van het pensioen

Ieder 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 of later met pensioen gaan is ook mogelijk). De rekensom voor die berekening is als volgt: tot nu toe opgebouwd pensioenkapitaal plus het bedrag dat naar verwachting nog zal worden opgebouwd.

Deze inschatting van de pensioenuitkering kan schommelen. Naarmate een deelnemer ouder wordt, belegt Pensioenfonds Detailhandel voorzichtiger, zodat het verwachte pensioen steeds minder schommelt. Hoe dichter bij de pensioenleeftijd, hoe nauwkeuriger de inschatting.



*Voor de volgende sectoren wijkt de verdeling van de premie af:

- Groothandel in Textielgoederen en Aanverwante artikelen: werkgever 16,8% en werknemer 8,25% van de pensioengrondslag
- Drankindustrie: werkgever 16,2075% en werknemer 8,5425% van de pensioengrondslag
- Schoenmakerij: werkgever 12,375% en werknemer 12,375% van de pensioengrondslag
- Schoen-, Leder- en Lederwarenindustrie: werkgever 15,525% en werknemer 9,225% van de pensioengrondslag

Regeling van eruit gaan zien

Alle
ins & outs
over het nieuwe
pensioen



5 Pensioenuitkering kan omlaag en omhoog

In de nieuwe pensioenregeling kan de pensioenuitkering omlaag of omhoog gaan, afhankelijk van de beleggingsopbrengsten. Bij positieve beleggingsopbrengsten kan de pensioenuitkering omhoog gaan, bij negatieve beleggingsopbrengsten omlaag. De verhoging of verlaging wordt niet in één keer in de pensioenuitkering verwerkt maar over meerdere jaren gespreid. De procentuele verhoging of verlaging is voor alle gepensioneerden hetzelfde. Om te voorkomen dat pensioenuitkeringen worden verlaagd, heeft Pensioenfonds Detailhandel een solidariteitsreserve.

6 Uitkering voor een eventuele partner bij overlijden (partnerpensioen)

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. Treedt een werknemer uit dienst en is er geen nieuwe werkgever? Dan loopt de verzekering voor

het partnerpensioen maximaal zes maanden door. Daarna kan de oud-werknemer zelf partnerpensioen bij Pensioenfonds Detailhandel blijven verzekeren. Is er een pensioenregeling bij de nieuwe baan? Dan hoeft de verzekering meestal niet door te lopen. Bij een nieuwe werkgever is het partnerpensioen vaak weer verzekerd.

Goed om te weten: het tot 1 januari 2026 opgebouwde partnerpensioen (dus voor de ingang van de nieuwe pensioenregeling) blijft staan. Wanneer een werknemer met pensioen gaat (ook bij deeltijdpensioen) moet deze een keuze maken of de partner bij overlijden van de werknemer verzekerd blijft van een partnerpensioen. Kiest de werknemer niet voor deze verzekering, dan is de pensioenuitkering hoger.

7 Uitkering aan kinderen bij overlijden (wezenpensioen)

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? 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.

8 Als een werknemer arbeidsongeschikt raakt

Dan blijft een werknemer een pensioenkapitaal opbouwen, maar zowel de werkgever als de werknemer hoeven er niet voor te betalen (premiëvrijstelling). De hoogte van de doorlopende pensioenopbouw is 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.

9 Andere kenmerken van de nieuwe pensioenregeling

- Opbouw van een pensioenkapitaal start vanaf de leeftijd van achttien jaar.
- 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. Zoals: 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.

10 Opgebouwde pensioenen worden omgezet

Alle tot 1 januari 2026 opgebouwde pensioenen door werknemers en werkgevers worden in de nieuwe pensioenregeling omgezet naar een pensioenkapitaal. Dit omzetten (in jargon: 'invaren') betreft het pensioen voor de werknemers en het pensioen dat op dat moment voor een eventuele partner en kinderen is opgebouwd. Ook het pensioen van gepensioneerden 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 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. De sociale partners hebben afgesproken hoe het geld verdeeld wordt (zie de punten hierna).
- Is er geldtekort? Dan wordt die waarde verlaagd.

”
Bij het omzetten gaat geen geld verloren. Pensioenfonds Detailhandel rekent nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat is opgebouwd”

11 Afspraken over compensatie

Door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling gaan werknemers (actieve deelnemers) boven 31 jaar die actief pensioen opbouwen naar verwachting minder pensioen opbouwen dan het geval zou zijn geweest in de huidige pensioenregeling. Om dat verschil zoveel mogelijk te beperken, wordt die groep gecompenseerd.

Als de compensatie volledig uit het vermogen van het pensioenfonds gefinancierd kan worden, wordt de compensatie in 2026 toegekend.

Dit gaat dan als volgt:

- Werknemers vanaf 31 jaar die actief pensioen opbouwen krijgen in 2026 (eerste jaar nieuwe pensioenregeling) gedurende 12 maanden een maandelijkse compensatiepremie.
- Nieuwe werknemers vanaf 31 jaar die in 2026 actief pensioen gaan opbouwen, krijgen in 2026 maandelijks de compensatiepremie voor de resterende maanden in dat jaar.
- De compensatiepremie stopt als een werknemer uit dienst treedt.
- Als een werknemer in 2026 uit dienst treedt en weer deelneemt binnen dat jaar, ontvangt die de compensatiepremie voor de resterende maanden in dat jaar.
- Wanneer de werknemer in 2026 met pensioen gaat, of 67 jaar wordt, stopt de compensatiepremie.

- Bij arbeidsongeschiktheid geldt deze compensatieregeling ook. De compensatiepremie geldt dan voor het deel waarover premievrijstelling wordt verleend.

Als de dekkingsgraad op de datum van de transitie naar de nieuwe pensioenregeling lager is dan 112% en de compensatie daardoor niet volledig uit het vermogen van het pensioenfonds kan worden gefinancierd, wordt een deel betaald uit de premie. De dekkingsgraad is de verhouding tussen het vermogen van Pensioenfonds Detailhandel en de waarde van alle pensioenen die op dat moment en in de toekomst uitgekeerd moeten worden. Het deel van de compensatie dat dan uit de premie wordt gefinancierd, wordt van 2026 tot en met 2035 toegekend.

12 Zo wordt de solidariteitsreserve gevuld

Een belangrijk onderdeel van de solidaire premieregeling is de verplichte solidariteitsreserve. Deze reserve kan onder andere worden ingezet om de pensioenuitkeringen niet te hoeven verlagen. De reserve wordt bij voldoende vermogen vanaf de start van de nieuwe pensioenregeling aangevuld tot maximaal 5% van de pensioenkapitalen van alle deelnemers. Valt de solidariteitsreserve vanaf de start of op een later moment lager uit, dan wordt deze aangevuld tot 5% van de pensioenkapitalen van alle deelnemers met een klein deel van de beleggingsopbrengsten van alle deelnemers.



Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen ingegaan. Daardoor verandert de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel. De sociale partners hebben afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling en hoe deze overgang eruit kan zien. Deze afspraken staan in het transitieplan. Pensioenfonds Detailhandel gaat beoordelen of deze afspraken kunnen worden uitgevoerd.

Lees voor meer informatie: www.pensioenfondsdetailhandel.nl/transitieplan-voor-nieuwe-pensioenregeling-bekend



GOEDE FINANCIËLE RESULTATEN VOOR PENSIOENFONDS DETAILHANDEL

2023 stond bij Pensioenfonds Detailhandel voor een belangrijk deel in het teken van de voorbereidingen voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Deze wordt per 1 januari 2026 beoogd. Het fonds behaalde ondertussen goede beleggingsresultaten.

Plus 9,1% beleggingsrendement

Gemiddeld genomen behaalde de beleggingsportefeuille een rendement van plus 9,1%. Dat mooie resultaat is met name te danken aan de waardeinstijging van de aandelen: plus 17,5%. Ook de obligaties lieten een prima rendement zien: plus

8,3%. Voorzitter Selma Skalli: "Al met al kunnen we terugkijken op een jaar waarin veel mooie stappen zijn gezet op weg naar het nieuwe pensioen en de financiële huishouding van het fonds alleen maar sterker is geworden."

Check voor meer informatie: pensioenfondsdetailhandel.nl/kortjaaroverzicht2023.

Stap over op automatische incasso

Veilig én gemakkelijk 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. Denk aan 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.

