



Toelichting extra verhoging 2023

Pensioenfonds Notariaat gaat per 1 januari 2023 de pensioenen extra verhogen. Dit mag omdat sociale partners hebben aangegeven dat zij verwachten in te varen. Met invaren bedoelt het fonds het omzetten van de bestaande pensioenrechten naar het nieuwe stelsel. Vooruitlopend op het nieuwe stelsel zijn de indexatieregels versoepeld, wanneer een fonds de intentie heeft om in te varen, en daar maakt het fonds gebruik van.

Wat is de verhoging?

Per 1 januari 2023 wordt uw pensioen verhoogd met 8,1%.

De maatstaf voor uw toeslag is de prijsontwikkeling over de periode oktober – oktober. Over de periode oktober 2021 – oktober 2022 bedroeg de prijsontwikkeling 14,33%. De toeslag die nu wordt toegekend is hoger dan op basis van de reguliere regelgeving toegekend zou kunnen worden, omdat de wetgever de mogelijkheden voor toeslagen tijdelijk verruimd heeft. Volgens de reguliere regelgeving zou per 1 januari 2023 3,26% geïndexeerd kunnen worden. Nu wordt daar bovenop 4,84% extra geïndexeerd. Totaal dus 8,1% per 1 januari 2023.

Wat zijn de gevolgen?

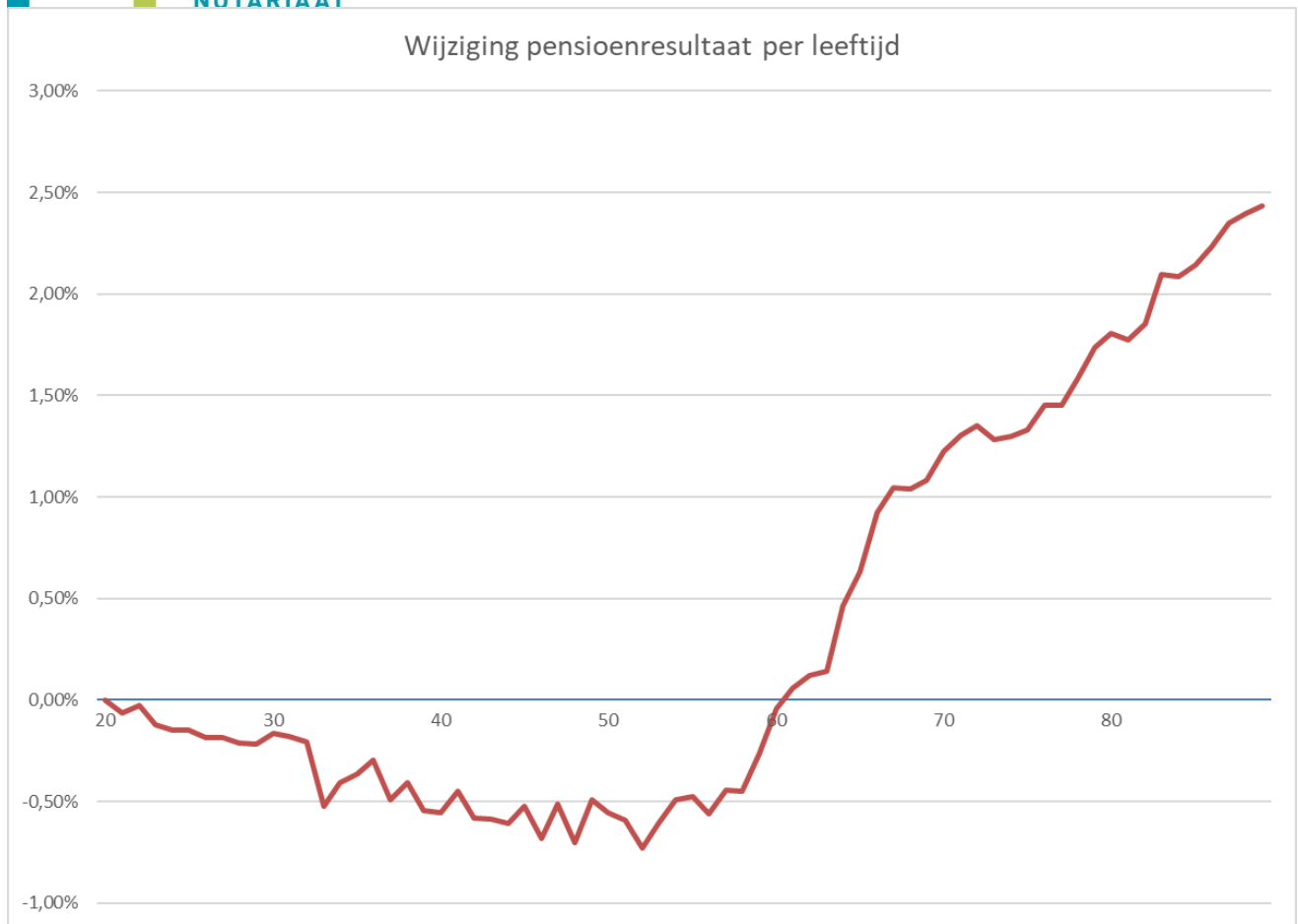
Het verstrekken van extra toeslagen op korte termijn leidt tot hogere pensioenaanspraken voor deelnemers en gewezen deelnemers en hogere uitkeringen voor pensioengerechtigden. De dekkingsgraad daalt hierdoor. Met een lagere dekkingsgraad wordt de ruimte om in de toekomst toeslagen te verlenen kleiner. Bovendien is voldoende buffer nodig om naar het nieuwe pensioenstelsel over te gaan. De voorlopige planning is dat het fonds per 1 januari 2025 overgaat naar de nieuwe regeling. Daarom heeft het fonds prognoses gemaakt van de dekkingsgraad per 31 december 2024. Als het fonds de pensioenen alleen verhoogt met de 3,26% zou de verwachte dekkingsgraad eind 2024 op 132,5% (gemiddeld scenario) uitkomen. Als het fonds de pensioenen verhoogt met de 8,1% wordt dit 126,9%. Kortom, met deze indexatie is naar verwachting voldoende ruimte voor toekomstige toeslagen en voor de buffer voor de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Wat zijn de gevolgen voor verschillende groepen deelnemers?

Het effect van de extra verhoging per 1 januari 2023 verschilt per deelnemer. Een extra toeslag is direct in het belang van de oudere deelnemers en met name de gepensioneerden; zij zien dit immers direct terug op hun bankrekening. Voor deelnemers die nog pensioen opbouwen is er een beperkte achteruitgang in pensioenresultaat. Wat pensioenresultaat betekent en waarom voor een deelnemers die nog pensioen opbouwen een beperkte achteruitgang is wordt verderop toegelicht.

Wat zijn de effecten?

In de grafiek hieronder staat het effect van de verhoging per 1 januari 2023.



Het fonds heeft eerst het pensioenresultaat per leeftijd bepaald. Het pensioenresultaat geeft aan in welke mate de pensioenuitkeringen de prijsontwikkeling bijhouden (op de lange termijn over de gehele uitkeringsduur.) Het fonds heeft het pensioenresultaat per leeftijd voor zowel de situatie met de reguliere toeslag van 3,26% bepaald als voor de situatie met een totale toeslag van 8,1%. In de grafiek staat wat de invloed van de extra indexatie is op het pensioenresultaat.

De wetgever heeft de pensioenfondsen voorgeschreven naar de effecten voor de verschillende leeftijden te kijken. Beoordelen van de wijziging van het pensioenresultaat is een methode die door de wetgever expliciet is benoemd. Het fonds heeft dit gedaan en als voldoende evenwichtig beoordeeld.

Toelichting generatie-effecten

Voor een deelnemer van de leeftijd 45 jaar is sprake van een beperkte achteruitgang van het pensioenresultaat, omdat een 45-jarige nog 22 jaar pensioen opbouwt. Voor een actieve deelnemer heeft een latere indexatie meer waarde, omdat dan het opgebouwde recht hoger is. Voor een 75-jarige daarentegen is sprake van een positief effect, omdat de verhoging van de uitkering direct op de bankrekening is te zien.

Waarom is de indexatie bij sommige andere pensioenfondsen hoger of lager?

Pensioenfonds Notariaat moest naar de eigen financiële situatie kijken en wil voldoende buffer houden voor de overgang naar het nieuwe stelsel. Met een percentage van 8,1% kan een mooie toeslag worden toegekend, maar is er ook voldoende ruimte voor toekomstige toeslagen en de overgang naar het nieuwe systeem. Andere fondsen staan er anders voor en nemen andere besluiten hierover.