

Het nieuwe pensioen

IN HET STELSEL VAN DE TOEKOMST

pensioenfondsen



Net zoals nu betaal je straks samen met je werkgever premie voor het pensioen dat je opbouwt via je werkgever. Dat pensioen wordt uitgekeerd als je met pensioen gaat. Je kiest dat moment zelf uit. Het pensioen komt bovenop op de AOW.

De afspraken over de AOW-leeftijd liggen vast

.....
Wanneer je AOW krijgt, bepaalt de overheid. Vorig jaar is al besloten dat de AOW-leeftijd minder snel stijgt. Dat was een van de afspraken die het kabinet maakte met werkgevers en werknemers om de oude dag beter te regelen in de toekomst. En dat is meteen wettelijk geregeld. Je vindt je AOW-datum op de website van de [SVB](#).

Premie voor kosten en verzekeringen

Een klein deel van de pensioenpremie wordt gebruikt voor verzekeringen. Hierdoor krijgen je partner en jonge kinderen pensioen als je overlijdt en blijf je zelf pensioen opbouwen als je arbeidsongeschikt wordt. Ook wordt een klein stukje van de premie gebruikt voor kosten: voor de administratie en communicatie. Dat is nu zo en dat blijft zo. Wel wordt duidelijker welk deel van de premie voor de opbouw van het pensioenkapitaal wordt gebruikt.

Partnerpensioen gaat veranderen

Op dit moment gaat ongeveer 10% van de pensioenpremie die jij en je werkgever betalen naar verzekeringen en kosten. De premie die overblijft wordt gebruikt voor jouw pensioen. Bij een deel van onze deelnemers gaat er ook een stukje premie naar een apart potje voor partnerpensioen. Zij betalen extra zodat er na hun overlijden een betere inkomensvoorziening is voor hun partner. Er is nu veel verschil in de regelingen voor partnerpensioen. Dat wordt veranderd, zodat er een gelijke en betere pensioenverzekering is voor nabestaanden. Het kabinet wil dit snel regelen zodat het vanaf 2022 ingevoerd kan worden. Dat is eerder dan het nieuwe pensioenstelsel.

Iedereen bouwt vanaf 2026 pensioenkapitaal op

De manier waarop je eigen inkomen later wordt opgebouwd, verandert in het nieuwe pensioenstelsel. De meeste werknemers in Nederland - en ook bij Pensioenfondsen PGB - hebben een 'klassieke' pensioenregeling (een uitkeringsregeling). Daarin is afgesproken hoeveel toekomstig pensioeninkomen je er per gewerkt jaar bij krijgt. Vanaf 2026 wordt alleen pensioen opgebouwd via een pensioenkapitaal (premierregeling). Daarin is afgesproken hoeveel premie er wordt ingelegd in jouw kapitaal. Heb je nu of straks een **premierregeling** bij ons dan krijg je elk jaar een inschatting van je toekomstige pensioen, met een optimistische verwachting, een pessimistische verwachting en eentje er tussenin.

Pensioenkapitaal beweegt mee met de economie

Als het tegenzit gaat het pensioenkapitaal omlaag en als het meezit gaat het pensioenkapitaal omhoog. Dat is nu zo en dat blijft zo. Werknemers met een uitkeringsregeling en gepensioneerden, merken daar nu echter weinig van. Dat komt omdat de pensioenen niet onmiddellijk omlaag gaan als het tegenzit, maar ze gaan ook niet onmiddellijk omhoog als het meezit. Bij het nieuwe pensioen gaat dat veranderen. Het pensioen beweegt directer mee met de economie. Daarbij wordt wel rekening gehouden met leeftijd. Wie jong is kan meer beleggingsrisico dragen dan wie ouder is.

Ook gepensioneerden hebben vanaf 2026 een pensioenkapitaal

Wie met pensioen gaat, houdt straks zijn potje met pensioengeld. Van dat potje wordt de uitkering betaald. Hoe hoog de uitkering is, hangt af van het te verwachten rendement waarmee wordt gerekend en de levensverwachting. Wordt er vervolgens meer rendement behaald, dan kan de uitkering omhoog. Wordt er minder rendement behaald, dan gaat de uitkering omlaag. Het potje raakt niet leeg, als je langer leeft. Want gepensioneerden delen het risico dat ze langer of korter leven met elkaar.

Bij gepensioneerden gaat het pensioen wat minder op en neer

Gepensioneerden willen graag wat zekerheid over het bedrag dat ze jaarlijks ontvangen. Daarom zijn een paar maatregelen bedacht om het pensioenkapitaal en de uitkering van gepensioneerden wat minder hard op en neer te laten gaan. Bij gepensioneerden wordt minder risico genomen bij het beleggen. Verhogingen en verlagingen kunnen worden gespreid over meerdere jaren. En er komt in het nieuwe pensioen een extra potje met geld, dat in slechte tijden gebruikt kan worden om de pijn van een verlaging te verzachten voor gepensioneerden en alle andere deelnemers. Dit potje heet de 'solidariteitsreserve'.



Pensioengeld opnemen, kan dat?

Er zijn strenge belastingregels voor pensioengeld. Het pensioengeld is apart gezet, en mag alleen worden gebruikt voor je oudedag. Het is geen geld dat op je eigen bankrekening staat. Je kunt het niet opnemen als je het eerder nodig hebt, of als je het zelf wilt beleggen. Wel wordt het mogelijk om bij pensionering maximaal 10% van je pensioenkapitaal (of de waarde van je pensioen) in een keer te laten uitbetalen. Dat kan waarschijnlijk al vanaf 1 januari 2022. Wie een eenmalig bedrag laat uitkeren, moet daar wel belasting over betalen, net als over je maandelijkse pensioenuitkering. Dat komt omdat de premie wordt betaald uit je brutoloon en er tijdens de opbouw van je kapitaal geen belasting is betaald over het rendement.