13 vragen over het nieuwe pensioenstelsel

**Het nieuwe pensioenstelsel, dat op 30 mei jongstleden is aangenomen door de Eerste Kamer, zorgt voor vragen en onrust. We maakten een overzicht van de vragen die onze lezers het meeste bezighielden de afgelopen tijd.**

**1. Wat houdt de nieuwe pensioenwet in?**  
De belofte van een vaste pensioenuitkering verdwijnt. In het nieuwe stelsel is de hoogte van de rente minder van belang. De resultaten van de beleggingen worden belangrijker. Daardoor is er eerder ruimte voor een verhoging van de pensioenen. De uitkeringen gaan meebewegen met de economische ontwikkelingen. Als het goed gaat met de economie, dan groeit het verwachte pensioen. **Ook gepensioneerden profiteren daarvan. Maar pensioenen worden lager als het economisch slechter gaat**. Het pensioen wordt dus beweeglijker. Als iemand dichter bij zijn pensioen komt, wordt de beweeglijkheid kleiner. Niemand kan in de toekomst kijken, maar op basis van verschillende scenario’s zou het ook in het nieuwe stelsel mogelijk moeten zijn om in 40 jaar 70% en in 42 jaar 80% van het gemiddelde inkomen aan pensioen op te bouwen. Dit is echter alleen het geval wanneer een werkgever de maximale mogelijkheden die de nieuwe pensioenwet biedt, toezegt aan de werknemers. Niet te verwachten is dat het merendeel van de werkgevers dit ook zal doen.

**2. Waarom moest deze nieuwe pensioenwet er eigenlijk komen?**  
Pensioenfondsen hebben als belangrijkste taak dat zij hun deelnemers een bepaalde pensioenuitkering beloven. Vanwege de lage rente van de afgelopen jaren moesten de pensioenfondsen meer geld aanhouden als buffer. Daardoor konden zij pensioenen niet meer indexeren en moesten zij ze soms zelfs verlagen. Zo zagen gepensioneerden met een ABP-pensioen hun koopkracht dalen met 20%. Er zijn ook andere redenen voor de nieuwe pensioenwet. Pensioenfondsen moeten door de steeds hogere levensverwachting steeds langer pensioen uitkeren. En door een toenemende vergrijzing van deelnemers zijn er steeds minder deelnemers die pensioenpremie betalen.

**3. Wanneer gaan de nieuwe pensioenregels in?**  
Als uiterlijk in 2028 de nieuwe pensioenregels gaan gelden, mag vanaf dat moment alleen nog pensioen volgens die nieuwe regels worden gespaard. Wat er met het opgebouwde pensioenvermogen gebeurt, hangt af van waar het pensioen wordt opgebouwd (zie ook het kader Soorten pensioeninstellingen). Het is de bedoeling dat al het pensioenvermogen dat bij de bedrijfstakpensioenfondsen is gespaard, mag worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dit heet invaren. De nieuwe opbouw vindt plaats met de regels van het nieuwe systeem.

Invaren is niet van toepassing voor pensioenregelingen die lopen bij een verzekeraar. Dit omdat pensioenverzekeraars, in tegenstelling tot bedrijfstakpensioenfondsen, geen pensioenreserves hoeven aan te houden. Bij verzekeraars is al sprake van individuele pensioenpotten.

Pensioenfondsen hoeven niet te wachten tot de uiterste deadline, zij mogen ook eerder overgaan op het nieuwe stelsel. De bij bedrijfstakpensioenfondsen lopende pensioenovereenkomsten worden tussen 2024 en 2028 omgezet (ingevaren) in de nieuwe regeling.

**4. Wat verandert er? En wat betekent dat voor de hoogte van mijn pensioen?**  
De meeste pensioencontracten zullen worden omgezet in de solidaire premieovereenkomst. Hierin belegt het betreffende pensioenfonds de premies van alle deelnemers op basis van één beleggingsbeleid. Om financiële tegenslagen op te vangen wordt een financiële buffer aangehouden. Omdat er maar één pensioenpot is, lopen alle deelnemers hetzelfde risico op een hoger of lager rendement. De pensioenuitkering zal altijd variabel zijn en zal dus variëren in hoogte.

Naast de solidaire variant komt er ook een flexibele premieovereenkomst. Hierin heeft elke deelnemer zijn eigen pensioenpotje. Alle positieve of negatieve beleggingsrendementen worden direct verwerkt in dit persoonlijke pensioenkapitaal. Afhankelijk van de inrichting van de regeling heeft de deelnemer meer keuze in de manier waarop wordt belegd en kan worden gekozen voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Voor werknemers die pensioen opbouwen in een (beschikbare) premieregeling is het net iets anders geregeld. Bij deze regelingen is nu de premie voor een jongere werknemer lager dan voor een oudere werknemer. Dit is een leeftijdsafhankelijk premie. Maar ook hier wordt het anders. Iedere nieuwe werknemer, jong en oud, gaat vanaf 2028 eenzelfde pensioenpremie in de eigen pensioenpot stoppen.

Binnen het nieuwe stelsel wordt het nabestaandenpensioen (partnerpensioen en wezenpensioen) aangepast. Het partnerpensioen kan onder de nieuwe regeling maximaal 50% van het pensioengevend salaris bedragen en is niet meer afhankelijk van het aantal dienstjaren en de opbouw van het ouderdomspensioen. Onder het huidige pensioenstelsel bedraagt het nabestaandenpensioen maximaal 70% van het bij de werkgever opgebouwde ouderdomspensioen. Kijk maar eens op [**www.mijnpensioenoverzicht.nl**](https://www.mijnpensioenoverzicht.nl/) om te zien wat bij je overlijden aan nabestaandenpensioen wordt uitgekeerd (opgebouwd bij je huidige en vorige werkgevers).

Bron fiscalert Wordt vervolgd.