Je ontvangt deze brochure omdat je pensioen ontvangt van Alliance

Nestlé Good food, Good life



BEWAAREXEMPLAAR • BEWAAREXEMPLAAR •

# 1 JANUARI 2028 KRIJG JE EEN NIEUWE PENSIOENREGELING BIJ ALLIANCE

Alle pensioenregelingen in Nederland moeten voldoen aan de Wet toekomst pensioenen. Daarom krijg je 1 januari 2028 een nieuwe pensioenregeling bij Alliance. Onze nieuwe pensioenregeling geldt voor iedereen die bij Nestlé, Nespresso of MCO Health werkt of gewerkt heeft, ook als je al pensioen ontvangt van ons of door arbeidsongeschiktheid premievrij pensioen bij ons opbouwt.

In deze nieuwsbrief informeren we je over de belangrijkste veranderingen en wat die voor jou betekenen.

## Wat lees je in deze nieuwsbrief?


**Je pensioen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling** 2

**De nieuwe pensioenregeling in het kort** 2

**Pensioen voor je partner en kinderen bij overlijden** 3

Het wezenpensioen verandert per 1 januari 2027 3

**Je hebt keuzes in de nieuwe pensioenregeling:**

Bij de overgang kies je tussen een variabel of een vast pensioen 4

**Je ontvangt mogelijk een extra bedrag bij de overgang** 6

**Wanneer ontvang je informatie over je pensioen?** 7

**Wat kun je nu al doen?** 7

**Zo blijf je op de hoogte** 8


## Geef je e-mailadres door

Informatie over de nieuwe pensioenregeling is vooral digitaal. Deze brochure ontvang je eenmalig als bewaarexemplaar. In ‘Mijn pensioen’ kies je of je onze informatie digitaal of per post wilt ontvangen. Ook in de toekomst kun je voor papier blijven kiezen. Zo mis je niets!

# JE PENSIOEN GAAT OVER NAAR DE NIEUWE PENSIOENREGELING

**Op 1 januari 2028 zetten we je pensioen om naar de nieuwe pensioenregeling. Ontvang je ouderdomspensioen? Dan rekenen we de waarde daarvan om naar persoonlijk kapitaal waaruit we je pensioen betalen. Ontvang je alleen partnerpensioen of wezenpensioen? Dan informeren we je apart over wat de overgang voor jouw pensioen betekent.**

## Een belangrijke verandering is dat jouw pensioen kan schommelen

Na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling kies je voor een variabel pensioen van Alliance of voor een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder.

Kies je voor een variabel pensioen? Dan beleggen we je pensioengeld. Je variabele pensioen kan jaarlijks stijgen of dalen. Dat hangt onder meer af van de beleggingsresultaten, de rente, hoe lang mensen gemiddeld leven en de manier waarop we resultaten spreiden. Hierover lees je later in deze nieuwsbrief meer. De keuze voor vast of variabel geldt alleen voor je ouderdomspensioen. Ontvang je alleen partnerpensioen, bijzonder partnerpensioen of wezenpensioen? Dan krijg je van ons informatie over wat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor jouw pensioen betekent.

## In je persoonlijke omgeving ‘Mijn pensioen’ zie je straks hoe je persoonlijk kapitaal zich ontwikkelt

Je persoonlijk kapitaal is bedoeld voor jouw pensioen, of voor je (ex-)partner als jij overlijdt. Uit jouw persoonlijk kapitaal wordt je pensioen betaald. Hoeveel pensioen je krijgt, hangt af van de hoogte van je persoonlijk kapitaal en het resultaat van de beleggingen. In je persoonlijke omgeving ‘Mijn pensioen’ zie je hoeveel kapitaal je op dat moment hebt opgebouwd voor jouw pensioen.

# DE NIEUWE PENSIOEN-REGELING IN HET KORT



### Wat blijft hetzelfde?

- Je blijft vanaf je AOW-leeftijd AOW ontvangen van de overheid.
- Je krijgt nog steeds ouderdomspensioen. Zo lang je leeft, hoe oud je ook wordt. Je pensioen kan nooit op raken.
- Kom je te overlijden? Afhankelijk van de keuzes die je hebt gemaakt bij pensioneren heeft jouw partner recht op partnerpensioen.

### Wat verandert er?

- In de nieuwe pensioenregeling krijg je een persoonlijk kapitaal. Hieruit wordt je pensioen betaald.
- Bij pensioneren kies je voor een variabel pensioen bij Alliance of voor een vast pensioen bij een pensioenverzekeraar.
- Kies je voor een variabel pensioen? Dan beleggen wij je persoonlijk kapitaal. Gaat het goed met de beleggingen? Dan gaat je pensioen omhoog. Gaat het minder goed? Dan kan je pensioen dalen.
- In de nieuwe pensioenregeling krijg je geen toeslag (indexatie) meer. Je pensioen beweegt mee met het resultaat van de beleggingen: het rendement.

Bekijk de themapagina over de nieuwe pensioenregeling!



**We leggen de belangrijkste onderdelen hierna uit.**

# PENSIOEN VOOR JE PARTNER EN KINDEREN BIJ OVERLIJDEN

Jij ontvangt pensioen van Alliance. Als je overlijdt, hangt het partnerpensioen af van de aanspraken en keuzes die voor jouw pensioen gelden.
Een variabel partner-pensioen kan na de overgang stijgen of dalen.

## Het wezenpensioen verandert al op 1 januari 2027

Op 1 januari 2028 gaan we over naar de nieuwe pensioenregeling.
Het wezenpensioen passen we al een jaar eerder aan, op 1 januari 2027.

In de huidige pensioenregeling krijgen kinderen wezenpensioen tot 20 jaar. Of tot 27 jaar als zij studeren of een Wajong-uitkering ontvangen.

Vanaf 1 januari 2027 veranderen de regels voor het wezenpensioen. Voor de nieuwe dekking geldt een leeftijdsgrens van 25 jaar. Voor wezenpensioen dat al is opgebouwd of ingegaan, kunnen andere voorwaarden gelden.

We zetten alles voor je op een rijtje in onderstaand overzicht.

## Overlijden NA pensioendatum

Bij overlijden ná de pensioendatum verandert er in de nieuwe pensioenregeling niets:

### Partnerpensioen

- Partner ontvangt partnerpensioen, zoals door jou gekozen bij pensioneren.

### Wezenpensioen

- Kind ontvangt het opgebouwde wezenpensioen uit de huidige pensioenregeling.
- Kind ontvangt geen wezenpensioen geldend vanaf 1 januari 2027.

### In welke situaties wordt iemand gezien als een partner voor het pensioen?

**Getrouwd of geregistreerd partnerschap:**
Je partner wordt automatisch erkend als partner. Als je in Nederland woont, hoef je je partner niet aan te melden. Wij krijgen dat door via de Basisregistratie Personen (BRP). Dit is niet zo als je buiten Nederland woont en gaat trouwen of een vorm van wettelijk geregistreerd partnerschap aangaat. In dat geval moet je dit wel melden aan ons. Dat kan via je persoonlijke omgeving ‘Mijn pensioen’.
**Samenwonend zonder huwelijk of geregistreerd partnerschap:** Je hoeft geen notarieel samenlevingscontract meer op te sturen. Een samenlevingsverklaring is voldoende. Daarin verklaar je samen dat jullie op hetzelfde adres wonen en voor elkaar zorgen. Je kan je partner zelf aanmelden in je persoonlijke omgeving ‘Mijn pensioen’, zodat bij overlijden duidelijk is wie recht heeft op partnerpensioen. Is je partner niet aangemeld en overlijd je? Dan kan je partner zich alsnog melden. Je partner moet dan aantonen dat er sprake was van een partnerschap.

**Heb je al partnerpensioen opgebouwd?**
Dan kunnen daarvoor nog de oude regels gelden. De nieuwe regels voor samenwonenden gelden niet automatisch. Meld je partner daarom aan bij het pensioenfonds en laat controleren welke regels voor jullie gelden.

# JE HEBT KEUZES IN DE NIEUWE PENSIOENREGELING

## BIJ DE OVERGANG KRIJG JE EENMALIG EEN KEUZE TUSSEN EEN VARIABEL EN EEN VAST OUDERDOMSPENSIOEN

Met de nieuwe pensioenregeling verandert je pensioen bij Alliance. Je krijgt een variabel pensioen. Alliance belegt je pensioengeld samen met dat van andere deelnemers. Je kiest hierbij niet zelf hoeveel risico je met de beleggingen wilt nemen.

De resultaten van de beleggingen hebben invloed op de hoogte van je pensioen. Daardoor kan je pensioen ieder jaar stijgen of dalen. Om grote schommelingen zoveel mogelijk te beperken, spreiden we de resultaten over 5 jaar. Ook kan de risicodelingsreserve worden gebruikt om dalingen op te vangen. Dit helpt om schommelingen te beperken, maar voorkomt niet dat je variabele pensioen kan dalen. De verwachting is dat een variabel pensioen gemiddeld een hoger pensioen oplevert dan een vast pensioen.

Wil je de zekerheid van een vast pensioen? Dan kun je in de loop van 2028 overstappen naar een pensioenverzekeraar die een vast pensioen aanbiedt. Bij sommige verzekeraars kun je kiezen voor een vaste jaarlijkse verhoging. Je pensioen is bij de start dan wel lager.

We zetten de verschillen tussen een variabel pensioen en een vast pensioen hieronder voor je op een rijtje:

### Een VARIABEL pensioen bij Alliance

- Met een variabel pensioen beleggen we ook na pensioneren door. Het pensioen beweegt mee met de resultaten van de beleggingen. Als de beleggingen goed presteren, kan je pensioen stijgen. Maar als de beleggingen minder goed presteren, kan je pensioen ook dalen. De hoogte van je pensioen kan per jaar verschillen.
- Daarnaast delen we ook andere risico's met elkaar, zoals het risico dat we gemiddeld langer leven. Dit heeft ook invloed op de hoogte van je pensioen.
- Het doel van een variabel pensioen is een hoger pensioen dat kan meegroeien met de prijzen. Of je koopkracht gelijk blijft, hangt af van de economische ontwikkelingen.

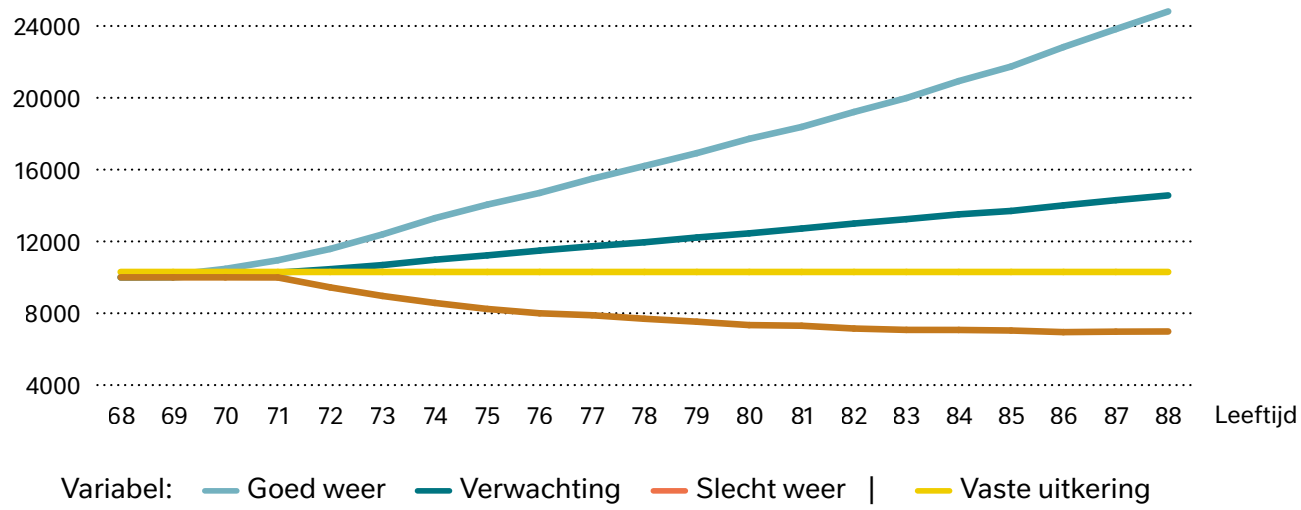
### Een VAST pensioen bij een pensioenverzekeraar

- Bij een vast pensioen krijg je iedere maand een vast bedrag aan pensioen. Bij sommige pensioenverzekeraars kun je kiezen voor een vaste jaarlijkse verhoging van je pensioen. Je pensioen is dan bij de start wel lager.
- Je loopt geen beleggingsrisico en geen risico dat je pensioen verlaagd wordt als we gemiddeld langer leven. De pensioenverzekeraar draagt dat risico voor jou.
- Omdat het bedrag vaststaat, gaat je pensioen niet omhoog als de beleggingen goed presteren. Maar je pensioen gaat ook niet omlaag als de beleggingen slecht presteren.
- Een vast pensioen geeft zekerheid en is gemiddeld lager dan een variabel pensioen. Kies je niet voor een vaste jaarlijkse verhoging, dan stijgt je pensioen niet mee met de prijzen en kan je koopkracht dalen.

*Bekijk de themapagina over de nieuwe pensioenregeling!*

**Bij een variabel pensioen is er een gezamenlijke risicodelingsreserve.**
Deze reserve helpt om dalingen van je pensioen te beperken. Een deel van het vermogen dat bij de overgang voor jou is gereserveerd, kan naar deze reserve gaan. Hoeveel dit is, wordt later vastgesteld. Je krijgt hierover persoonlijk informatie.

### Voorbeeld ontwikkeling variabel pensioen en vast pensioen




*Deze grafiek is een vereenvoudigd voorbeeld. We gaan in deze voorbeeldgrafiek uit van een deelnemer van 68 jaar met ongeveer € 10.000,- pensioen per jaar. Je ziet hoe een variabel pensioen in drie scenario's meebeweegt met de resultaten van de beleggingen en op de lange termijn meer kans geeft op een hoger inkomen. Ook zie je dat een vast pensioen in de tijd stabiel blijft.*

## LET OP!

- **Denk nu alvast na over je keuze tussen een variabel pensioen of vast pensioen**
  Denk alvast na over welke keuze het beste bij jouw situatie past. Vanaf het moment dat we je laten weten dat je kunt kiezen, heb je 2 maanden om je keuze door te geven. Het is belangrijk dat je een bewuste keuze maakt. Geef je keuze daarom op tijd door. Heb je hulp nodig? Neem contact op met Alliance.
- **De keuze tussen een variabel pensioen of vast pensioen is eenmalig**
  Later kun je niet alsnog overstappen naar een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar.
- **Kies je voor een vast pensioen?** Zoek dan op tijd een pensioenverzekeraar die je pensioen wil overnemen. Geef binnen de reactietermijn ook aan ons door welke verzekeraar je hebt gekozen.
- **Maak je geen keuze? Dan blijf je met jouw pensioen bij Alliance**
  Je krijgt dan een variabel pensioen van ons. Dat betekent dat je pensioen elk jaar hoger of lager kan worden. Dit is een blijvende beslissing: later kun je niet alsnog overstappen naar een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar.
- **Je partner moet instemmen als je kiest voor een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar**
  Heb je een partner en is er partnerpensioen opgebouwd? Dan moet jouw partner akkoord gaan met de keuze voor een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar. Zo is jouw partner op de hoogte van de gevolgen voor het partnerpensioen.

## IN DE EERSTE 6 MAANDEN NA DE OVERGANG BLIJFT JE PENSIOEN HETZELFDE ALS VOOR DE OVERGANG

Daarna krijg je pensioen volgens de nieuwe pensioenregeling. Kies je voor een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar? Dan dragen we de waarde van je pensioen over. Het pensioen dat je in de eerste zes maanden van 2028 al van ons hebt ontvangen, verwerken we in het bedrag dat we overdragen.

Heb je een partner? Dan moet je partner instemmen met de keuze voor een vast pensioen bij een andere pensioenverzekeraar.

# JE ONTVANGT MOGELIJK EEN EXTRA BEDRAG BIJ DE OVERGANG

Bij de overgang zetten we de pensioenen over naar de nieuwe pensioenregeling. De reserves die we bij overgang niet meer hoeven aan te houden, worden dan ook verdeeld. Deelnemers ontvangen dit in de vorm van een extra bedrag. Dit extra bedrag wordt in één keer toegevoegd. Bouw je nog gedeeltelijk pensioen op? Dan ontvang je een extra bedrag in het persoonlijk kapitaal voor je pensioen. Ben je al met pensioen? Dan ontvang je dit in de vorm van een verhoging van je pensioen. Dit zie je terug in het overzicht dat je van ons krijgt na de overgang naar de nieuwe pensioenregeling.



## Het extra bedrag kan bestaan uit de volgende onderdelen:

- Compensatie voor de overgang naar een vaste premie.
- Verdeling van het restant van het fondsvermogen.

We geven hieronder een toelichting.

## Compensatie voor de overgang naar een vaste premie

***Omdat jij geen pensioen meer opbouwt bij Alliance, geldt deze compensatie niet voor jou. We lichten het toch toe, omdat we het belangrijk vinden dat je weet hoe dit zit.***

**Wanneer heb je recht op compensatie?**
Bouw je pensioen op en ga je door de overgang naar een vaste premie minder pensioen opbouwen? Dan kun je in aanmerking komen voor compensatie. Je hebt recht op compensatie als je:

- voor én op 1 januari 2028 in dienst bent bij Nestlé, Nespresso of MCO Health en pensioen opbouwt bij Alliance, of
- als je op dat moment arbeidsongeschikt bent en premievrij pensioen opbouwt bij Alliance.

**We kunnen compensatie geven als de financiële situatie van Alliance goed genoeg is**
Voor het geven van compensatie moet de financiële situatie van Alliance op 1 januari 2028 goed genoeg zijn. Is de actuele dekkingsgraad bij de overgang ongeveer 108% of hoger? Dan is de volledige beschikbare budgetruimte voor compensatie beschikbaar. Deze bedraagt 3%. De compensatie dekt het nadeel van de overgang naar een vaste premie gedeeltelijk. Hoeveel compensatie je krijgt, hangt onder andere af van je leeftijd.

Is de dekkingsgraad lager? Dan gaat Alliance opnieuw in gesprek met de sociale partners om te bespreken welke ruimte er is voor compensatie.

**Wanneer heb je geen recht op compensatie?**
De compensatie is een vergoeding voor een lagere pensioenopbouw in de toekomst. Je komt niet in aanmerking voor compensatie als je op 1 januari 2028:

- pensioen opbouwt, maar geen nadeel hebt van de overgang naar een vaste premie, of
- pensioen van ons ontvangt, of
- uit dienst bent bij Nestlé, Nespresso of MCO Health, tenzij je arbeidsongeschikt bent en premievrij pensioen opbouwt bij Alliance, of
- een ingegaan partner- of wezenpensioen hebt, of
- als je op óf na 1 januari in dienst komt bij Nestlé, Nespresso of MCO Health.

## Verdeling van het restant van het fondsvermogen

**Als er fondsvermogen over is, dan verdelen we dit onder alle deelnemers**
Het fondsvermogen gebruiken we eerst om afspraken na te komen. Zoals het vullen van de risicodelingsreserve en het geven van compensatie voor de overgang naar een vaste premie aan deelnemers die hier nadeel van hebben. Is er daarna nog geld over uit het fondsvermogen? Dan verdelen we het restant over alle deelnemers. Of er na het nakomen van alle afspraken nog fondsvermogen over is om te verdelen, hangt af van de financiële situatie van Alliance op 1 januari 2028.

*Bekijk de themapagina over de nieuwe pensioenregeling!*

# WANNEER ONTVANG JE INFORMATIE OVER JE PENSIOEN?



**2026**
**2027** Je wordt door ons op de hoogte gehouden via onze website en onze digitale nieuwsbrief.



**2027** **NOVEMBER** Je ontvangt een eerste overzicht met jouw pensioen volgens de huidige regeling. Ook zie je een voorlopige berekening (prognose) van jouw pensioen in de nieuwe pensioenregeling.



**2028** **1 JANUARI** De nieuwe pensioenregeling van Alliance gaat in.
Je persoonlijke omgeving 'Mijn pensioen' is tijdelijk beperkt beschikbaar.



**2028** **NA 1 JANUARI** Je krijgt begeleiding bij de keuzes die je dan moet maken:

- Bouw je nog gedeeltelijk pensioen bij ons op? Dan kan je kiezen volgens welk risicoprofiel je wilt beleggen: minder risico; gemiddeld risico of meer risico.
- Ga je bijna met pensioen of ontvang je op dat moment pensioen van ons? Dan moet je een keuze maken tussen een variabel pensioen bij Alliance of een vast pensioen bij een pensioenverzekeraar.

Hierover informeren we je van tevoren.



**2028** **VOORJAAR 2028** In het voorjaar van 2028 is 'Mijn pensioen' beschikbaar voor het doorgeven van jouw keuze voor een variabel of vast pensioen. Je ontvangt hierover bericht van ons.



**2028** **APRIL 2028** Je ontvangt een tweede overzicht met de feitelijke berekening van jouw pensioen volgens de huidige én de nieuwe pensioenregeling, op basis van de stand op 1 januari 2028. Je krijgt ook een uitleg waarom de bedragen verschillen van het eerste overzicht met de voorlopige berekening.

## WAT KUN JE NU AL DOEN?

**1 Informatie over de nieuwe pensioen-regeling geven wij vooral digitaal**
Deze papieren nieuwsbrief is eenmalig.
Blijf op de hoogte en vul in je persoonlijke omgeving 'Mijn pensioen' op onze website **www.alliancepensioenen.nl** je privé e-mailadres in en kies bij je communicatievoorkeuren voor 'digitaal'. Zo ontvang je alle informatie snel en veilig in je inbox en houden we je op de hoogte via onze digitale nieuwsbrief.

**2 Controleer in 'Mijn pensioen' of je gegevens kloppen**, zoals je e-mailadres en de gegevens van je partner. Geef veranderingen meteen door, bijvoorbeeld als je gaat samenwonen of scheiden.

**Pensioen bij andere fondsen**
Heb je ook ergens anders pensioen opgebouwd? Dan krijg je vanzelf bericht van dat pensioenfonds of die verzekeraar.

Nestlé Good food, Good life




# ZO BLIJF JE OP DE HOOGTE

### Kijk regelmatig op de themapagina

Op onze themapagina **www.alliancepensioenen.nl/nieuwepensioenregeling** vind je veel informatie over de nieuwe pensioenregeling.

### Op de website pensioenduidelijkheid.nl vind je algemene informatie

Pensioenduidelijkheid.nl is een initiatief van vakbonden, werkgeversorganisaties, pensioenuitvoerders en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Op de website vind je helder uitgelegd wat er verandert én wat hetzelfde blijft.

### Heb je vragen? Neem contact met ons op

Dit kan via **www.alliancepensioenen.nl/contact**. Je kunt ons bellen op 013 462 35 00. We zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.00 uur.

## 'MIJN PENSIOEN' BEPERKT BESCHIKBAAR

We zijn nog veel aan het regelen voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Daarom is je persoonlijke omgeving 'Mijn pensioen' op 1 januari 2028 nog niet compleet met alle mogelijkheden. We verwachten dat 'Mijn pensioen' vanaf het voorjaar van 2028 weer helemaal beschikbaar is.

**Let op:** *Deze brochure geeft algemene informatie over de pensioenregeling. Voor jouw pensioen gelden de wettelijke regels en het toepasselijke pensioenreglement. Je persoonlijke situatie kan afwijken. Neem bij vragen contact met ons op.*