



Nestlé Good food, Good life

Ons pensioen verandert

VRAGEN & ANTWOORDEN

In dit Vragen & Antwoorden document vind je veel antwoorden op de vragen over de aanstaande pensioenveranderingen.

Omdat er een nieuwe pensioenwet is, krijgen wij een nieuwe pensioenregeling. Of je nu bij Nestlé, Nespresso of MCO werkt, hebt gewerkt of pensioen van Stichting Pensioenfonds Alliance krijgt. Ook jouw pensioen bij Stichting Pensioenfonds Alliance zal veranderen. We verwachten dat we de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2028 kunnen invoeren. In dit Vragen & Antwoorden document vind je veel antwoorden op de vragen over de aanstaande pensioenveranderingen.

We hebben dit document met de grootste zorg samengesteld. Je kunt er echter geen rechten aan ontleen. Je kunt alleen rechten ontleen aan het voor jou geldende pensioenreglement. In het transitieplan zijn alle afspraken over onze nieuwe pensioenregeling beschreven. Je vindt het transitieplan [op de website van het pensioenfonds.](#)

INHOUD

1. Pensioen in Nederland

1. Hoe zit het Nederlandse pensioenstelsel in elkaar?

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers. De eerste pijler is het basispensioen, de AOW. De AOW wordt betaald door de overheid. De tweede pijler is het aanvullende pensioen dat je bij een werkgever opbouwt, zoals het pensioen bij Pensioenfonds Alliance. Dit bouw je tijdens je werkzame leven op. De derde pijler is het vrijwillige pensioen. Hieronder vallen de inkomensvoorzieningen die je zelf regelt, zoals bijvoorbeeld een lijfrente of een levensverzekering. Naast deze drie pijlers bestaat er ook een officieuze vierde pijler waar het sparen via een niet-fiscale weg toe behoort. Bijvoorbeeld een spaarrekening, aandelen of obligaties.

2. Wat is het verschil tussen de AOW en het pensioen bij Pensioenfonds Alliance?

De AOW is het basispensioen van de overheid (de eerste pijler) dat je krijgt als je in Nederland hebt gewoond of gewerkt. Voor elk jaar dat je in Nederland hebt gewoond of gewerkt krijg je 2% AOW. Je krijgt pas AOW als je de AOW-leeftijd hebt bereikt. Die AOW-leeftijd is afhankelijk van je geboortedatum en daarmee voor iedereen verschillend. De AOW-uitkeringen van de huidige AOW'ers wordt betaald uit de belastingen en sociale verzekeringspremies die weer worden betaald door de

huidige werkenden. Dat heet ook wel 'omslagstelsel'.

Dat is anders dan bij het aanvullende pensioen dat je bij je werkgever opbouwt. Daar spaar je voor je eigen pensioen. Dit pensioen vormt de zogenaamde 'tweede pijler'.

3. Zal de AOW ook gaan veranderen?

De Wet toekomst pensioenen verandert ook iets in de AOW-leeftijd; de AOW-leeftijd stijgt namelijk minder snel. Er zijn op dit moment geen plannen bekend van de overheid om de AOW in de toekomst af te schaffen of verder te veranderen. Bovendien wordt er in de opbouw van de aanvullende pensioenen bij werkgevers rekening gehouden met het feit dat er een basis AOW van de overheid is; over het eerste deel van je inkomen bouw je namelijk geen of minder pensioen op. Maar de AOW staat wel onder druk omdat er in de toekomst steeds minder werkenden zijn die de premies kunnen betalen voor de AOW. Terwijl de groep ouderen die recht heeft op AOW elk jaar wat groter wordt.

4. Waarom moet onze pensioenregeling worden veranderd?

Veel medewerkers bouwen pensioen op in een uitkeringsregeling: een regeling waarbij de hoogte van het pensioen vooraf met een bepaalde zekerheid wordt vastgesteld. De afgelopen jaren bleek die zekerheid beperkt: pensioenen stegen niet altijd mee met de inflatie en werden soms zelfs verlaagd. De koopkracht van die pensioenen werd daardoor steeds minder.

Dit heeft ervoor gezorgd dat er steeds minder vertrouwen was in het pensioenstelsel. Het stelsel sluit ook onvoldoende aan bij ontwikkelingen op de arbeidsmarkt: mensen veranderen steeds vaker van baan en er komen meer flexwerkers en zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) bij. Bovendien is het nu zo dat oudere medewerkers duurder zijn dan jongere medewerkers omdat de pensioenpremies voor jongeren en ouderen fors verschillen. Hierdoor is het vanuit kosten oogpunt minder aantrekkelijk om ouderen aan te nemen. Tot slot is het voor veel mensen niet duidelijk hoe ze pensioen opbouwen.

De hervorming die de overheid voor ogen heeft moet leiden tot een meer toekomstbestendig pensioenstelsel dat beter aansluit bij de ontwikkelingen in de maatschappij en op de arbeidsmarkt, pensioen meer inzichtelijk en persoonlijker maakt en een grotere kans geeft op een koopkrachtig pensioen voor alle generaties.

2. De Wet toekomst pensioenen

1. Voor wie heeft de nieuwe pensioenwet allemaal gevolgen?

Het nieuwe pensioenstelsel geldt voor iedereen die in Nederland pensioen opbouwt. Op grond van de nieuwe wet moeten alle bedrijven en/of sectoren in Nederland hun pensioenregelingen aanpassen. Dat heeft gevolgen voor iedereen die nu deelnemer is in een pensioenregeling. Dat zijn alle medewerkers, maar ook degenen die al met pensioen zijn of oud-collega's die nog niet met pensioen zijn (de zogenaamde 'slapers').

In principe geldt de Wtp voor iedereen, dus ook voor gepensioneerd en de oud-collega's. Een belangrijk uitgangspunt in de nieuwe wet is dat de opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dat heet 'invaren'. Er is straks niet langer sprake van een opgebouwd pensioen maar van een opgebouwd pensioenkapitaal (een persoonlijke pensioenpot). De opgebouwde pensioenen in de huidige regeling worden onderdeel van je persoonlijke pensioenpot. Het voordeel van invaren is dat de buffers bij Pensioenfonds Alliance kunnen worden verdeeld onder de deelnemers. Dat leidt naar verwachting tot een verbetering van je pensioen.

Hoe groot de effecten precies zullen zijn is afhankelijk van veel factoren, waaronder de dekkingsgraad van ons pensioenfonds

op het moment van de overgang. We kunnen je daar nu nog niet veel over vertellen. Voor iedere deelnemer worden de gevolgen straks in kaart gebracht. Je krijgt dan een duidelijk overzicht waaruit blijkt wat jouw pensioen onder de huidige regeling zou zijn en wat jouw pensioen naar verwachting in de nieuwe regeling wordt.

2. Wat betekenen al deze veranderingen voor onze pensioenregeling?

Voor medewerkers wordt in het nieuwe pensioenstelsel geen pensioenbedrag meer beloofd. Er komt een nieuw stelsel dat maar één soort pensioenregeling kent: de premieregeling. In zo'n regeling bouwt iedere deelnemer een pensioenkapitaal op in een eigen pensioenpot. Er wordt alleen een premie toegezegd. Met die premie zal worden belegd. De uitkomst van die beleggingen is daarmee vooraf onzeker.

Iedere medewerker ontvangt hetzelfde premiepercentage en krijgt zijn eigen pensioenpot. Het wordt dus eerlijker en transparanter. Geen beloftes meer over een uitkering, maar iedereen heeft straks een eigen pensioenpot en daaraan gekoppeld een indicatie van het pensioen dat je daarmee later kunt aankopen. De nieuwe wet biedt twee opties voor de nieuwe pensioenregeling: de flexibele premieregeling en de solidaire premie-

regeling. Er zijn veel overeenkomsten tussen deze beide opties maar de flexibele premiereregeling biedt meer individuele keuzevrijheid en is transparanter, terwijl de solidaire premiereregeling meer verplichte elementen van collectiviteit heeft maar minder keuzevrijheid kent dan de flexibele premiereregeling. Bij ons is door de sociale partners gekozen voor de flexibele premiereregeling.

Omdat in de toekomst pensioen moet worden opgebouwd in een premiereregeling is het niet langer mogelijk om voor de toekomst een pensioenopbouw toe te blijven zeggen zoals we dat nu bij ons pensioenfonds doen. Deelname aan de huidige regeling zal daarom als gevolg van de nieuwe wet beëindigd worden. Iedereen gaat automatisch deelnemen in een premiereregeling.

3. Hoe werkt een persoonlijke pensioenpot?

Zolang je werkt, wordt er elke maand een premie ingelegd in jouw 'persoonlijke pensioenpot'. Naarmate je langer werkt, zul je dus ook meer premie inleggen. Deze premies worden vervolgens belegd door het pensioenfonds, waarbij rendementen direct worden bijgeschreven op je pensioenpot. Het totaal van alle betaalde premies en de daarop gemaakte rendementen vormen het pensioenkapitaal. Het pensioenkapitaal op de pensioendatum is vervolgens bepalend voor de hoogte van je uitkering. Hoe hoger je kapitaal, hoe hoger jouw maandelijkse pensioenuitkering zal zijn. Ook na de pensioendatum wordt je pensioenkapitaal doorbelegd. De pensioenuitkering beweegt dus mee met de marktontwikkelingen. Daarbij

heeft het pensioenfonds een bepaalde mate van bescherming ingeregeld door middel van een risicodelingsreserve voor situaties waarbij de markten een negatieve beweging laten zien. In deze situaties hoeven uitkeringen dan doorgaans niet te worden verlaagd.

Als je voor je pensionering komt te overlijden dan vervalt je opgebouwde pensioenkapitaal aan het pensioenfonds. Wel zullen je nabestaanden (partner en kinderen) recht hebben op een partner- en wezenpensioen.

4. Wat gebeurt er met de al opgebouwde pensioenen?

Een belangrijk uitgangspunt in de Wtp is dat de opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dat heet 'invaren'. Die opgebouwde pensioenen worden dan onderdeel van je persoonlijke pensioenpot. In het nieuwe stelsel hoeven geen reserves (buffers) meer te worden aangehouden. Als er wordt ingevaren dan komen ook de pensioenreserves (de buffers) vrij die bij het pensioenfonds staan. Deze buffers kunnen dan worden verdeeld. Dat kan door de buffers toe te voegen aan de individuele pensioenpotten van de verschillende deelnemers en om de gevolgen van het nieuwe stelsel voor de medewerkers in de toekomstige opbouw, financieel te compenseren.

5. Het risico verschuift dus straks naar de medewerkers?

Dat is juist. Bij een premieregeling is er sprake van een individuele pensioenpot die meebeweegt met de beleggingsresultaten. Zo'n premieregeling gaat straks voor iedereen gelden. Bij een premieregeling mag enkel een pensioenpremie worden toegezegd en worden geen beloftes gedaan over een uitkomst. In die zin verschuift het risico van de werkgever naar de individuele medewerker. Dat risico kan zowel positief als negatief uitpakken. Bij goede beleggingsopbrengsten komen die positieve gevolgen volledig ten goede aan de medewerkers. Nu is de indexatie vaak niet hoger dan de prijsinflatie. Maar negatieve resultaten zullen in zo'n premieregeling ook doorwerken in het opgebouwde pensioenkapitaal. Daarbij worden er door Pensioenfonds Alliance verschillende mechanismen ingebouwd om het risico in de uitkeringsfase te beperken.

6. Loop je in een premieregeling het risico dat je straks al het geld kwijt bent en dus geen pensioen hebt?

Je hoeft voor de nieuwe regeling geen beleggingsexpert te zijn; de premie wordt voor jou automatisch belegd. De beleggingen zijn gebaseerd op je leeftijd; naarmate je ouder wordt, wordt er automatisch minder risico genomen met je beleggingen. Periodiek krijg je een overzicht met de ontwikkeling van jouw pensioenkapitaal. Dat geeft je de kans om eventueel aanvullende maatregelen, buiten de pensioenregeling om, te nemen als je denkt dat dat nodig is. Er worden dus allerlei maatregelen genomen om de risico's te verkleinen. Ondanks dat er geen garanties zijn over de uitkomst van jouw pensioen, zul je niet

zomaar al je geld kwijtraken.

7. Als het pensioen meer meebeweegt met de markt, merk ik dat dan iedere maand?

Zolang je werkt, wordt er maandelijks premie ingelegd. Die premie zal gaan renderen en daarmee bouw je je eigen pensioenkapitaal op. Dit kapitaal zal inderdaad gaan meebewegen met de financiële markten. Het pensioenfonds informeert jou periodiek over de hoogte van je opgebouwde pensioenkapitaal. Daarnaast ontvang je informatie over de hoogte van je te verwachten pensioenuitkering. Je ziet dan hoeveel pensioen je op dat moment ongeveer kunt verkrijgen met je opgebouwde pensioenkapitaal. Na pensionering kan je pensioenuitkering per jaar in hoogte verschillen. Door middel van de risicodelingsreserve probeert het pensioenfonds een verlaging van je pensioenuitkering te voorkomen.

3. Onze nieuwe pensioenregeling

1. Wat houdt de flexibele premiereregeling in het kort in?

De flexibele premiereregeling is een premiereregeling waarbij elke deelnemer zijn/haar eigen pensioenpot heeft. Het pensioen in de pensioenpot wordt belegd maar je hebt de keuze om zelf meer of juist minder risico te nemen met je beleggingen. Je kiest dan een ander beleggingsprofiel.

2. Wat blijft hetzelfde?

Pensioenfonds Alliance zorgt voor inkomen na pensionering: jouw pensioen. Dit pensioen ontvang je zolang je leeft. Dat geldt nu, maar ook straks. En als je helemaal niet meer kunt werken door arbeidsongeschiktheid, wordt ook dan jouw pensioenopbouw voortgezet. Kom je te overlijden, vóór of ná pensionering? Dan ontvangt je partner een partnerpensioen van Pensioenfonds Alliance. Je kinderen ontvangen een wezenpensioen. Binnen de flexibele premiereregeling wordt je pensioengeld voor jou belegd. Je hebt niet de mogelijkheid om zelf beleggingskeuzes te maken maar je kunt wel een ander beleggingsfonds kiezen waarbij je meer of juist minder risico neemt. Ook kies je, net als nu, zelf vanaf welke leeftijd je het pensioen wilt ontvangen en kun je pensioenkeuzes maken bij de ingang van je pensioen.

3. Wat verandert er?

Nu bouw je elk jaar een bepaald bedrag aan pensioen op. Straks bouw je geen pensioen meer op, maar een eigen pensioenvermogen – ook wel ‘pensioenpot’ genoemd. Dit vermogen bestaat uit ingelegde premies van jou en Nestlé en uit beleggingsrendement. De premies worden belegd op basis van jouw leeftijd. Dit betekent dat voor jongeren meer risico wordt genomen, omdat zij nog een langere tijd hebben voor het opbouwen van pensioen. Hoe dichterbij je pensioenleeftijd komt, hoe minder risico er wordt genomen. Als je juist minder of meer risico wilt nemen dan kun je een ander beleggingsprofiel kiezen.

4. Hoe hoog is straks de deelnemerspremie in de nieuwe regeling?

De totale pensioenpremie zal straks op een gelijk niveau blijven. Dit geldt eveneens voor de eigen deelnemerspremie. In beginsel heeft dit dan ook geen effect op je netto maandelijkse inkomen.

Nestlé en jij leggen samen een totale premie in van 28,70% van de pensioengrondslag in voor je pensioen, waaronder je (tijdelijk) nabestaandenpensioen en wat er geregeld is als je

arbeidsongeschikt wordt. Een klein deel van deze premie wordt gebruikt voor het betalen van verschillende verzekeringen, zoals het partner- en wezenpensioen als je overlijdt voor de pensioendatum, en de kosten voor de uitvoering van de regeling.

5. Worden bepaalde deelnemers gecompenseerd voor de overgang naar de nieuwe regeling?

Dit hangt af van de omstandigheden bij de overgang. Maar in beginsel vinden sociale partners bij Nestlé maar ook het bestuur van het pensioenfonds dat er moet worden gecompenseerd voor de nadelen van de overgang door de verandering van de manier waarop de premie berekend wordt. Voor deze compensaties wordt indien mogelijk een (klein) deel van het vermogen gebruikt. Daarbij wordt gekeken naar de werknemers die het grootste nadeel ondervinden.

6. Wordt het totale vermogen van het pensioenfonds eerlijk verdeeld?

De overheid heeft regels bepaald over hoe het pensioen verdeeld moet worden zodat de verdeling zo eerlijk mogelijk is voor alle groepen. Bij Pensioenfonds Alliance is er gekozen voor een standaard verdeling van het vermogen. De overheid legt deze methode uitgebreid uit op de website www.werkenaanonspensioen.nl.

7. Hoe ziet het nabestaandenpensioen eruit?

In de nieuwe regeling is er niet alleen een pensioen voor jou, maar ook een uitkering voor je partner als je overlijdt: het partnerpensioen. Dat is nu ook al zo, maar de regels gaan veranderen.

Als je overlijdt als je nog werkt (dus vóórdat je met pensioen bent), krijgt je partner levenslang een uitkering. Deze uitkering bedraagt 30% van het pensioengevend inkomen. Er is ook een pensioen voor je eventuele kinderen (het wezenpensioen). Het wezenpensioen wordt uitbetaald tot je kinderen 25 jaar worden.

Als je al met pensioen bent, ontvangt je partner 70% van jouw eigen pensioen als je overlijdt. Dit betreft een levenslang pensioen.

8. Doe ik er verstandig aan om voor de invoering van de nieuwe regeling met pensioen te gaan?

Hoe langer je werkt des te meer pensioen bouw je op. Als de pensioenen worden ingevaren dan geldt dat niet alleen voor je al opgebouwde pensioen maar ook voor alle reeds ingegane pensioenen. Eerder met pensioen verandert dat niet. Er kunnen mogelijk ook andere redenen zijn voor jou om eerder met pensioen te gaan. Mocht je deze mogelijkheid willen bespreken, neem dan contact op met Pensioenfonds Alliance.

9. Wat is de risicodelingsreserve?

De nieuwe pensioenregeling heeft een risicodelingsreserve. Deze reserve wordt gebruikt om de kans zo klein mogelijk te maken dat de uitkeringen van gepensioneerden dalen in slechte economische tijden. Als je met pensioen gaat en je kiest ervoor om je pensioen door te beleggen bij ons pensioenfonds dan betaal je 3% van je pensioenpot aan de risicodelingsreserve. Met die reserve wordt geprobeerd om een verlaging van de uitkeringen van de gepensioneerden te voorkomen.

10. Wanneer krijg ik inzicht in wat dit precies voor mij gaat betekenen?

De nieuwe pensioenregeling wordt naar verwachting per 1 januari 2028 ingevoerd. Een aantal maanden voor de overgang ontvang je van het pensioenfonds een persoonlijk pensioenoverzicht waarin je kunt zien wat de verandering op hoofdlijnen voor jou betekent. De bedragen in dat overzicht zijn gebaseerd op schattingen. Een aantal maanden na de overgang ontvang je jouw definitieve pensioenoverzicht. Je ziet dan wat de hoogte is van jouw pensioenpot bij de start van de nieuwe regeling.

11. Wat gebeurt er als de dekkingsgraad lager is dan 108% op het moment van invaren?

Als de dekkingsgraad lager is dan 108%, zullen sociale partners opnieuw in overleg treden om te bespreken wat de consequenties zijn voor de voorgenomen transitie.

12. Hoe wordt de risicodelingsreserve gevuld?

De risicodelingsreserve wordt gevuld met 3% van het vermogen van gepensioneerden die kiezen voor een variabele uitkering binnen het fonds. Deze reserve kan alleen door gepensioneerden worden gebruikt.

13. Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik van baan verander?

Als je van baan verandert, blijft je opgebouwde pensioen behouden. Je kunt ervoor kiezen om je pensioen bij je oude werkgever te laten staan of het over te dragen naar het pensioenfonds van je nieuwe werkgever.

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met Achmea
Pensioenservices via telefoonnummer
013 - 462 35 00.