

Pensioenbericht 4

Keuzehulp voor 55+

Als uw pensioen in zicht komt, kunt u verschillende keuzes maken. Om het u zo makkelijk mogelijk te maken, hebben wij een pensioenkeuzehulp ontwikkeld. Daarmee kunt u verkennen welke keuzes het beste bij u passen.



Hoe werkt de pensioenkeuzehulp?

Heel eenvoudig. [Ga naar](#) onze pensioenkeuzehulp. U hoeft niet in te loggen en ook geen persoonlijke gegevens in te vullen. Alleen uw geboortedatum. Die hebben we nodig om te bepalen op welke leeftijd u AOW krijgt. Beantwoord de vragen in de tool. Aan het einde krijgt u een overzicht te zien van de door u gemaakte keuzes. Wij kunnen niet zien wat u heeft ingevuld. Als u dat wilt, kunt u dat printen of als pdf opslaan op uw eigen computer.

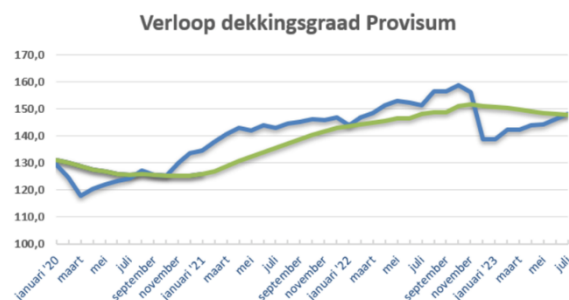
U kunt uw keuzes ook naar ons sturen zodat wij een financieel voorstel voor u kunnen uitwerken. Dat kunt u doen door ons uw opgeslagen pdf te [mailen](#). Of uw geprinte keuzes op te sturen. Er zijn al mensen die met hulp van de nieuwe pensioenkeuzehulp een voorstel hebben aangevraagd bij ons. U kunt de tool zo vaak gebruiken als u wilt.

Wat kunt u nog meer doen om u te oriënteren?

[Hier](#) hebben we alle relevante informatie over met pensioen gaan voor u verzameld. U vindt er ook achtergrondinformatie, zoals verhalen van oud-collega's en welke keuzes zij voor hun pensioen gemaakt hebben. Ook hebben we een [brochure](#), waarin we alle pensioenkeuzes die u kunt maken, uitleggen. Heeft u vragen? Dan kunt u ons altijd [mailen](#) of bellen op 020 6213 891. Een afspraak maken kan ook. Weet u al welke keuzes u wilt maken? Dan kunt u ook vrijblijvend een pensioenvoorstel bij ons aanvragen.

De beleidsdekkingsgraad van juli is 147,7%

De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van 12 maanddekkingsgraden. De maanddekkingsgraad van juli 2022 (150,8%) valt er af en die van juli 2023 (148,2%) komt erbij. Daarom is de beleidsdekkingsgraad iets gezakt.



Hij zag het niet aankomen

“Milan, mijn beste vriend en collega ligt in scheiding. We kennen elkaar al heel lang en praten veel met elkaar tijdens onze wekelijkse vistochtjes. Toch zag ik zijn scheiding niet aankomen, hij zelf ook niet.

De meeste scheidingsmeldingen komen na de zomervakantie

Het klinkt cliché, maar zo is het ook bij Milan gegaan. Zijn vrouw, ex, of hoe noem je dat in deze fase?, blijkt op vakantie verliefd te zijn geworden. Notabene op een Italiaanse hulpverlener, toen ze door het noodweer daar hun caravan zijn kwijt geraakt. Het begint een vechtscheiding te worden. Milan mag het huis hebben, maar zij wil alle meubels hebben. Ze moeten het eens worden over een fatsoenlijk uitkoopbedrag. Ze hebben best mooie merkspullen, maar het huis is meer waard. Dus Milan is de ‘pisang’ met de uitkoop. Ondertussen logeert Milan bij ons tot zij met de meubels naar Italië vertrekt.

Dat geloof je toch niet?!

Milan zit er behoorlijk doorheen. Daarom heb ik het een en ander voor hem uitgezocht. Nu blijkt dat er nog meer te verdelen is dan de inboedel en de woning. Ook zijn pensioen moet hij nog met haar delen. Dat is zelfs wettelijk zo geregeld als het pensioen voor de ex boven de 595 euro ligt. Dat geloof je toch niet?! Ze waren bijna 25 jaar getrouwd. En dat is een belangrijk gegeven, want over die periode moet hij zijn pensioen met zijn ex verdelen. Dat verdeelde pensioen krijgt ze niet nu al, maar pas als Milan met pensioen gaat. Maar stel dat Milan overlijdt, dan heeft zij óók nog recht op partnerpensioen! En stel dat Milan straks een nieuwe vriendin heeft. Dan krijgt die nieuwe vriendin niets of maar een heel klein beetje aan partnerpensioen.



Afwijken mag

Ik begreep wel dat Milan afwijkende afspraken mag maken. Maar dan moet zijn ex daar wel mee instemmen. En de afspraken moeten vastgelegd worden in een echtscheidingsconvenant. Hij heeft wel recht op een deel van haar pensioen, maar het is nog maar de vraag of dat meer is dan die vereiste 595 euro. Want zij werkt nog niet zo lang en bouwt nog niet zo lang pensioen op. In mijn geval zou dat trouwens precies omgekeerd liggen. Mijn partner verdient namelijk veel meer dan ik en bouwt ook meer pensioen op. Ik zou dus juist meer van haar pensioen krijgen dan zij van mijn pensioen. Maar goed, wij gaan niet scheiden..... En ook niet naar Italië.”

Meer weten?

Provisum heeft een [brochure](#) over (echt)scheidingen uw pensioen. Hierin vindt u meer informatie over wat een scheiding betekent voor uw pensioen. Heeft u vragen naar aanleiding van het verhaal over Milan? Dan kunt u ons ook [mailen](#) of bellen op 020 6213 891.

Waar beleggen we in en waarom?

“Ik wil niet dat u mijn pensioen belegt”, krijgen we regelmatig als reactie als we onze deelnemers informeren over het nieuwe pensioenstelsel. Niet iedereen weet dat we nu ook al beleggen met uw pensioengeld. Waarom we beleggen en waarin leggen we hier uit.



Brengt beleggen meer op dan sparen?

Ja en dat is ook precies de reden waarom we beleggen. Dat zorgt voor een goed en betaalbaar pensioen dat zijn waarde behoudt. Zouden we dat niet doen? Dan zou uw pensioen een stuk lager zijn. We kijken wel goed naar de samenstelling van onze beleggingsportefeuille. Aandelen zorgen meestal voor een beter resultaat dan obligaties, maar het risico dat aandelenkoersen dalen is ook groter. Obligaties zijn stabiel en minder risicovol.

Naast aandelen en obligaties beleggen we ook in onroerend goed en hypotheek. Eenmaal in de drie jaar wordt door middel van een uitgebreide studie de meest optimale mix tussen de verschillende beleggingscategorieën bepaald. In de afbeelding hieronder ziet u hoe deze verdeling momenteel is. Op de website staat meer uitleg over [de verschillende beleggingscategorieën](#).



Beleggen we in alles?

Nee, zeker niet. We zijn steeds op zoek naar de meest uitgebalanceerde beleggingsmix die bepaald wordt door resultaten en het risico van de beleggingsmix. Waarbij we ook aandacht hebben voor [maatschappelijk verantwoorde beleggingen](#). Zo hebben we in 2022 onze beleggingen in steenkool drastisch verminderd. Ook zijn we gestopt met het beleggen in de

winning van olie uit teerzand. Ook zijn we gestopt met beleggen in olie- en gasboringen in het Noordpoolgebied. Beleggen in controversiële wapens, zoals clusterbommen, doen we ook al enige tijd niet meer.

Mag ik in het nieuwe pensioenstelsel zelf bepalen waarin ik wil beleggen?

Nee, dat is niet de bedoeling. Ook al krijgt u straks een eigen pensioenvermogen, we blijven de pensioenpremies- en het vermogen gezamenlijk, collectief heet dat, beleggen. Wel zal uw leeftijd bepalen hoe het pensioenfonds voor u gaat beleggen. Uit onderzoek blijkt bovendien dat de meeste mensen toch liever het beleggingsbeleid van het pensioenfonds volgen.

Het beleggingsresultaat komt straks in uw eigen pensioenpotje terecht

Het resultaat van de beleggingen komt nu nog in het totale vermogen van Provisum terecht, daar betalen we onder meer de verhoging van uw pensioen van. Dat zal straks anders zijn, want dan komt het behaalde beleggingsresultaat in uw eigen pensioenpot. In het nieuwe pensioenstelsel zult u aan uw pensioenvermogen dus kunnen zien of het goed of slecht gaat met de beleggingen. Ontvangt u pensioen van ons? Op verschillende manieren houden we straks uw pensioenuitkering zo stabiel mogelijk. Indien u meer wilt weten over beleggen en uw nieuwe pensioenregeling, klikt u dan [hier](#).

Daalt of stijgt uw pensioen in het nieuwe pensioenstelsel?

Antwoord op de pensioenvraag van de maand juni

Het was een spannende, maar ook belangrijke vraag. Maar liefst 161 mensen hebben dit keer de vraag van de maand ingevuld. Nog niet eerder hebben we zoveel reacties gehad.

Om een duidelijk antwoord op deze vraag te geven, vertellen we iets over het moment dat uw nieuwe pensioenregeling straks ingaat (planning per 1 januari 2025) en wij uw opgebouwde pensioen meeverhuizen. En over het moment daarna.

De stand op het moment van ingaan

Het pensioen dat u tot dan toe heeft opgebouwd, verhuizen we mee naar de nieuwe pensioenregeling. Dit geldt voor iedereen, ook voor gepensioneerden en mensen die niet langer pensioen bij ons opbouwen. Gezien onze huidige hoge dekkingsgraad, verwachten we op dit moment uw pensioen op dat overgangsmoment eenmalig te kunnen verhogen. Dat komt omdat we de financiële buffers die we nu nog verplicht moeten aan houden, mogen verdelen over alle pensioenvermogens. Hoeveel we precies kunnen verdelen, weten we nu nog niet. Dat hangt onder meer af van de stand van onze dekkingsgraad op het moment van overgang naar de nieuwe pensioenregeling. De huidige financiële buffers zullen we daarnaast gebruiken om reserves aan te houden. Die zijn voor slechtere tijden.

Pensioenvraag van de maand:

Denkt u dat uw pensioen in het nieuwe pensioenstelsel

Gaat dalen (20%, 33 Stemmen)



Hetzelfde blijft (27%, 43 Stemmen)



Gaat stijgen (22%, 36 Stemmen)



Ik weet het niet (30%, 49 Stemmen)



Totaal aantal stemmen: 161

Als de nieuwe pensioenregeling eenmaal is ingegaan

Een belangrijk verschil met de huidige pensioenregeling is dat uw pensioen straks meer gaat meebewegen met de beleggingsresultaten. Gaat het goed met de economie? Dan lopen de aandelenbeurzen hier vaak al op vooruit. Dat ziet u dan ook terug in uw pensioenvermogen of aan uw pensioenuitkering. Zijn de beleggingsresultaten wat minder? Dan kan uw pensioenvermogen dalen. We weten dat mensen zich hier zorgen over maken. Wij verwachten dat per saldo de positieve beleggingsresultaten de mindere beleggingsresultaten zullen overtreffen. Dat betekent dat uw pensioenvermogen zal stijgen. We vinden het belangrijk dat onze gepensioneerden weten waar ze aan toe zijn. Daarom streven we ernaar om met onze reserves te voorkomen dat in mindere tijden de pensioenuitkeringen moeten dalen.

Wat is nu het goede antwoord op de vraag?

Zoals het er nu naar uitziet, zal uw pensioen, op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling, stijgen. We verwachten dat uw pensioen daarna in ieder geval hetzelfde blijft of zelfs stijgt. Dat is echter geen garantie, maar dat is het nu ook niet. U kunt in de toekomst mogelijk ook met een daling te maken krijgen. Wij kunnen namelijk niet voorspellen wat er in de wereld gaat gebeuren. Dit jaar is tot nu toe weer een goed beleggingsjaar. Maar vorig jaar kelderden de financiële markten door de inval van Rusland in Oekraïne. Het kan dus voorkomen dat we een dip in onze beleggingen niet volledig kunnen opvangen vanuit de reservepot. Op zo'n moment kan uw pensioen dalen. Bedenk dat dit in de huidige pensioenregeling ook kan gebeuren. Bij ons is dat nog nooit voorgekomen, maar bij sommige andere pensioenfondsen in het verleden wel.



Nieuwe pensioenvraag van de maand

Ik beslis zelf of ik mijn pensioen meeneem naar de nieuwe regeling

- Dat klopt
- Nee, dat bepalen sociale partners
- Nee, dat beslist Provisum
- Nee, dat is afhankelijk van de dekkingsgraad