

Pensioenverhoging hangt af van 5 factoren

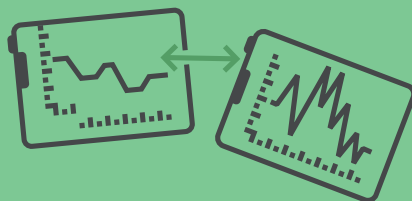
Elk pensioenfonds bepaalt jaarlijks óf pensioenen omhooggaan (of omlaag). En zo ja, met hoeveel procent. Of gepensioneerden, werkenden en oud-werknemers er wel of geen geld bij krijgen, hangt af van vijf factoren. We zetten ze hiernaast voor je op een rij.

Als alle vijf seinen op groen staan dan mág het pensioenfondsbestuur de pensioenen verhogen. Het bestuur kan ook besluiten om financiële ruimte aan te houden. Door de vijf factoren kan de verhoging van het pensioen heel verschillend zijn. In 2024 krijgen sommigen er bijvoorbeeld drie procent bij en anderen niets. Iedereen krijgt hierover elk jaar persoonlijk bericht van zijn of haar pensioenfonds.



1 Peildatum inflatie

Elk pensioenfonds heeft een eigen, vaste periode waarin het de inflatie meet. Bijvoorbeeld van 1 juni tot 31 mei. In 2023 waren er inflatieverschillen tussen deze verschillende periodes. Hierdoor kan iemand een leuke meevaller krijgen, maar zijn buurman niet.



2 CBS-cijfers

Ook de prijsindexcijfers of de loonindexcijfers van het CBS bepalen hoeveel verhoging de pensioenfondsen mogen geven. Over 2022 en 2023 samen kan er genoeg ruimte zijn om de pensioenen te laten meestijgen met de inflatie. Maar of dat ook echt gebeurt, hangt af van de financiële positie van het pensioenfonds.



4 Wie bouwen pensioen op bij het pensioenfonds?

Een pensioenfonds moet een verhoging verdelen over gepensioneerden, werknemers en oud-werknemers. Sommige fondsen hebben veel gepensioneerden, andere hebben heel veel oudere werknemers. Weer andere fondsen hebben juist veel jonge werknemers en weinig gepensioneerden. Door die verschillen kan een pensioenverhoging bij elk fonds anders zijn.



3 Dekkingsgraad

De dekkingsgraad is de verhouding tussen het vermogen van een pensioenfonds en het geld dat een pensioenfonds moet hebben om de pensioenen te kunnen betalen. Volgens de nieuwe pensioenwet moet die verhouding minimaal 105 procent zijn.

Wanneer de dekkingsgraad lager is, mag een fonds niet verhogen. Met de komst van de nieuwe pensioenwet mogen pensioenfondsen minder strenge regels gebruiken voor het verhogen. De dekkingsgraad hoeft nu niet meer 110 procent te zijn, zoals eerder het geval was. Alleen gebruikt nog niet elk fonds de nieuwe regels.



5 Eerdere verhoging

Sommige pensioenfondsen waren begin 2023 voorzichtig. Ze gaven niet de maximale verhoging. Begin 2024 gaven ze alsnog een verhoging. Andere fondsen gaven begin 2023 bijvoorbeeld al veertien procent verhoging. Deze fondsen kunnen nu niet nóg een verhoging geven.