

Toelichting op "Pensioenfonds blijft gebruik maken van soepele regels"

Om te voldoen aan de tijdelijke soepele regels heeft Pensioenfonds Kappers bij De Nederlandsche Bank (DNB), de toezichthouder op pensioenfondsen, een zogenoemd Overbruggingsplan moeten indienen. Hieronder geven wij een toelichting op de belangrijke zaken uit dit plan.

Waarom is het voor jou van belang dat wij dit plan indienen?

Hieronder sommen wij op waarom het voor jou van belang is dat wij voldoen aan de soepele regels.

1. Door gebruik te maken van de soepele regels hopen wij jouw pensioen eerder te kunnen verhogen.
2. In 2023 maakten wij ook al gebruik van de soepele regels, door nu weer voor deze soepele regels te kiezen veranderen wij niet tussentijds de spelregels.

De financiële situatie van ons pensioenfonds lijkt zich gunstig te ontwikkelen

In het plan is opgenomen hoe de financiële situatie van het pensioenfonds zich de komende jaren ontwikkelt. Pensioenfonds Kappers wil per 1 januari 2027 voldoen aan de nieuwe regels voor pensioenen. Daarom is de financiële positie van het pensioenfonds tot 1 januari 2027 doorgerekend. Uiteraard is dit een schatting.

	Dekkingsgraad primo	Premie (M1)	Uitkering (M2)	Toeslag/ korting (M3)	Rentetermijn- structuur (M4)	Over-rendement (M5)	Overig (M6)	Dekkingsgraad ultimo
	%	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	%
2024	105,0000%	0,8000%	0,0000%	0,0000%	-	1,2000%	-0,1000%	106,9000%
2025	106,9000%	0,6000%	0,0000%	0,0000%	-	1,9000%	0,1000%	109,5000%
2026	109,5000%	0,5000%	0,1000%	0,0000%	-	1,9000%	0,0000%	112,0000%

FIGUUR 1

Uit bovenstaande tabel blijkt dat de dekkingsgraad geleidelijk stijgt, namelijk van 105% naar 112%. De financiële positie ontwikkelt zich tot aan de datum van overgang naar de nieuwe pensioenregels gunstig.

Er is sprake van een "evenwichtig" besluit

We mogen alleen gebruik maken van de soepele regels als wij duidelijk kunnen maken dat niemand te veel nadeel heeft. Wij hebben hiervoor zowel naar de korte termijn als de lange termijn gekeken. Uit eerder gemaakte berekeningen blijkt dat niemand echt een groot nadeel zal hebben. Daarom is volgens het bestuur sprake van een "evenwichtig" besluit.

Wij hebben een minimumniveau van de dekkingsgraad vastgesteld

In het opgestelde plan moeten wij opnemen met welke dekkingsgraad wij ten minste willen overgaan naar de nieuwe pensioenregels op 1 januari 2027. Wij hebben hiervoor *voorlopig* gekozen voor een dekkingsgraad van 100%.

Wij zullen komend jaar een definitieve dekkingsgraad gaan vaststellen.

Het geld dat wij van jou ontvangen draagt bij aan de verbetering van de financiële positie van het pensioenfonds

Uit onze berekeningen blijkt dat het geld dat jij elke maand via jouw werkgever aan het pensioenfonds afdraagt bijdraagt aan een goede ontwikkeling van onze financiële positie. Onze financiële positie verbetert naar verwachting tot 2027 elk jaar. In totaal zal onze dekkingsgraad hierdoor mogelijk met bijna 2% stijgen.

Als wij niet meer willen voldoen aan de soepele regels, dan ontwikkelt onze financiële positie zich nog steeds gunstig

Wij mogen elk jaar opnieuw besluiten om gebruik te maken van de soepele regels. Als wij een keer besluiten hier niet meer aan mee te willen doen, dan moeten wij aan strengere regels gaan voldoen. Uit onze berekeningen blijkt dat dit geen probleem is. Onze financiële positie ontwikkelt zich naar verwachting zodanig dat wij ook aan de strengere regels kunnen voldoen.