

Q&A over je pensioen

In deze Q&A proberen we al zoveel mogelijk antwoord te geven op je vragen. Staat je vraag hier niet bij? Stuur dan een mailtje naar de HR Servicedesk (HRservicedesk@royalfloraholland.com). De collega's daar zetten je vraag dan door naar de juiste collega binnen HR.

In deze Q&A worden verschillende begrippen gebruikt. Zie voor een definitie van de begrippen de begrippenlijst onderaan deze Q&A

Q: Is de regeling al definitief?

A: Ja, de regeling is definitief. De meerderheid van de vakbondsleden heeft ingestemd met de aanpassingen.

Q: PGB heeft aangegeven een premiestijging van 30% door te voeren. Waar komt die 30% vandaan?

A: Om de pensioenregeling van RFH te kunnen blijven uitvoeren, zou PGB 30% extra premie nodig hebben. De premie bedroeg in 2020 26,65% van de pensioengrondslag. Over 2021 en 2022 zou deze premie zo'n 30% stijgen.

Q: Hebben wij deze kostenstijgingen niet zien aankomen? Zitten we wel goed bij PGB?

A: Door de lage rekenrente moeten de buffers bij de pensioenfondsen erg groot zijn. Pensioenfondsen moeten met de rente rekening houden en deze is nu erg laag. Dit is een vereiste die wordt opgelegd door De Nederlandsche Bank. De premiestijging was verwacht, maar is wel eerder gekomen dan we verwacht hadden. En het overviel ons wel een beetje dat het zó veel was

Q: Waarom gaat de franchise naar beneden?

A: Hoe lager de franchise hoe meer pensioen medewerkers opbouwen. Een lage franchise is dus gunstig voor de medewerkers. Over de franchise bouw je geen pensioen op, maar daarover krijg je straks AOW.

Q: Wordt de franchise nog verder verlaagd?

A: Ja. En vanaf volgend jaar gaan we mee met de AOW. Zo sluit de franchise, dat deel van je salaris waarover je geen pensioen opbouwt, mooi aan bij de AOW die je straks krijgt van de overheid.

Q: Wat betekent partnerpensioen 'op risicobasis'?

A: Partnerpensioen op risicobasis kun je vergelijken met een verzekering. Als je bijvoorbeeld een reisverzekering hebt afgesloten en er overkomt jou iets tijdens de vakantie, dan wordt dit vergoed door de reisverzekering. Maar als je geen verzekering hebt, dan wordt er ook niet vergoed. Dus, als je in dienst bent, ben je 'verzekerd' voor partnerpensioen en als je uit dienst bent, ben je dat niet meer.

Q: Kun je stellen dat aan een DC-regeling (beschikbare premieregeling) meer risico is verbonden dan aan een DB-regeling?

A: Bij een DC-regeling spreek je met elkaar af wat je inlegt in de pensioenregeling. De inleg zegt echter nog niks over wat je straks aan pensioen kunt inkopen. Dit hangt bijvoorbeeld af van beleggingsresultaten, maar ook van de rentestand. Dus ja, er is een risico verbonden aan het pensioen dat er straks uitkomt.

Bij een DB-regeling spreek je met elkaar de uitkomst van het pensioen vast en niet de inleg. Je weet dus de uitkomst, maar niet de hoeveelheid geld die je daarvoor moet inleggen.

Q: Hoe is het partnerpensioen nu in het Pensioenakkoord geregeld als je naar een nieuwe werkgever gaat?

A: Het Pensioenakkoord (dat is de landelijke afspraak tussen werkgevers en vakbonden over de nieuwe pensioenregelingen) geeft nog weinig informatie over het partnerpensioen als je van de ene naar de andere werkgever gaat. Wel wordt partnerpensioen op risicobasis de standaard. Bij de onderhandelingen tussen RFH en de vakbonden over onze pensioenregeling, hebben we vooral gekeken naar hoe we de kosten voor iedereen behapbaar kunnen houden. Door het partnerpensioen over te zetten naar risicobasis én door een extra bijstorting van RFH (€ 1

miljoen), kunnen we de kosten – in ieder geval de komende twee jaar – onder controle houden voor iedereen. In feite wordt het partnerpensioen iets eerder omgezet naar risicobasis, want straks met de invoering van het Pensioenakkoord krijgen we ook partnerpensioen op risicobasis.

Q: Waarom is de keuze (van RFH en de vakbonden) gemaakt om te versoberen? Waarom is deze keuze niet aan de medewerkers overgelaten?

A: Door de (onverwachte) premiestijging bij pensioenfonds PGB, zijn zowel RFH als medewerkers met onverwacht hoge kostenstijgingen geconfronteerd (+30%). Méér betalen voor hetzelfde pensioen vonden RFH en vakbonden geen optie. Vakbonden hebben hierover hun achterban geraadpleegd. Het doel was om zowel voor de medewerkers als voor RFH tot een betaalbare én zo goed mogelijke pensioenregeling te komen. Daarom hebben we twee dingen gedaan:

1. RFH gaat extra geld betalen (circa € 1 miljoen)
 2. Het versoberen van de pensioenregeling door het partnerpensioen op risicobasis te zetten.
- Zo kunnen we de pensioenopbouw op 1,75% laten en kunnen we de franchise laag houden.

Q: Was deze versobering het maximaal haalbare?

A: Ja. Zowel RFH als de vakbonden wilden vooral dat het pensioen betaalbaar en betrouwbaar zou zijn. Beide partijen (RFH en medewerkers) moeten dan wat inleveren. De afspraken zijn nu gemaakt voor 2021 en 2022. Voor 2023 (en verder) zijn nog geen afspraken gemaakt, omdat we nog niet kunnen beoordelen hoe het loopt met de rentestanden.

Q: Dit hele ‘probleem’ is ontstaan door de lage rente, stel dat de rente weer omhoog gaat, komt er dan meer speling bij de pensioenfondsen?

A: Het partnerpensioen zal nu op risicobasis blijven, ongeacht of de rente daalt of stijgt. Over de hele linie worstelen pensioenfondsen/verzekeraars met de lage rentestanden. Deze premieafspraken geldt voor 2021 en 2022. We hopen dat PGB de premie daarna niet verder laat stijgen. Mocht de premie toch verder stijgen, dan gaan cao-partijen weer met elkaar in overleg. Als de rente stijgt, kan dat een gunstig effect hebben voor de premie, maar een zodanige stijging van de rente is nu niet waarschijnlijk.

Q: Is er ook gekeken naar andere (vergelijkbare) bedrijven? Hoe gaan die om met die premiestijgingen?

A: In hele breedte (pensioenland) piept en kraakt het. Als je kijkt over de hele linie voeren (vrijwel) alle pensioenfondsen een premiestijging door. De vakbonden hebben veel gesprekken met werkgevers over hoe je de pensioenlasten betaalbaar kunt houden. Sommige bedrijven leggen de (volledige) lastenverzekering bij de medewerkers neer. Bij RFH hebben we wat anders kunnen doen. Namelijk een extra storting door RFH (€ 1 miljoen) én het omzetten van het partnerpensioen naar risicobasis.

Q: Ontvang ik een persoonlijk bericht van Pensioenfonds PGB?

A: We hebben als RFH nu de gezamenlijke keuze gemaakt de pensioenregeling te versoberen door het partnerpensioen om te zetten van opbouwbasis naar risicobasis. Dit geldt dus voor iedereen. Wel zal er een aangepast pensioenreglement komen. Zodra deze beschikbaar is, kun je deze vinden op intranet.

Q: In de oude regeling is het mogelijk om voor een hoger ouderdomspensioen te kiezen ten koste van het partnerpensioen. Is deze in de aangepaste pensioenregeling verdwenen?

A: Ja dat klopt. Deze uitruilmogelijkheid is hiermee dan inderdaad weggenomen. Echter, alleen voor het partnerpensioen vanaf 2021. Het opgebouwde partner pensioen t/m 2020 kun je straks nog uitruilen.

Q: Ik ben net begonnen met werken bij RFH, moet ik nu onderzoek naar een andere manier om het partnerpensioen te regelen?

A: Ook dit ligt weer helemaal aan je persoonlijke situatie (bijvoorbeeld heb je wel of geen partner, neemt je partner ook deel aan een pensioenregeling). Er is een bijspaarregeling bij ABN AMRO, deze geldt voor iedereen. Dit mag je doen binnen de fiscale regels. Er is ook een ANW-hiaat verzekering beschikbaar via PGB. Bekijk de presentatie op intranet voor contactgegevens.

Q: Ik wil graag weten hoe mijn persoonlijke situatie is, en wat ik het beste kan doen.

A: Iedereen heeft een eigen individuele pensioensituatie. Het is verstandig om (tijdig) je eigen situatie in kaart te brengen. En te weten of je wilt bijsparen. Bij de pensioenuitvoerders waar wij onze pensioenen hebben ondergebracht (Nationale-Nederlanden, ABN AMRO Pensioenen of PGB), kun je terecht voor persoonlijk advies.

Je kunt natuurlijk ook zelf een pensioenadviseur raadplegen. Of kijk eens op www.mijnpensioenoverzicht.nl om te weten te komen hoe jij ervoor staat op pensioengebied.

Q: kan ik bij HR pensioenadvies krijgen?

A: Nee. Bij HR kunnen we wel vragen beantwoorden over je pensioen, maar we mogen geen pensioenadvies geven.

Q: Wat is mijn pensioengevend salaris?

A: Dat deel van je bruto jaarsalaris dat meetelt voor je pensioen. Bij RFH tellen voor het pensioengevend salaris mee: het maandsalaris, je eventuele vaste persoonlijke toeslag, vakantiegeld je eventuele combi-toeslag en je eventuele plusuren. Plusuren zijn altijd achteraf bekend. De correctie vindt een dus een jaar later plaats.

Let op: het pensioengevend salaris wordt altijd op fulltime basis berekend. Dus als je parttime werkt, wordt het parttime salaris naar fulltime omgerekend. Dit komt omdat de franchise altijd is gebaseerd op een fulltime salaris.

Q: Waarom bouw ik geen pensioen op over mijn volledige salaris?

A: Je ontvangt straks naast je pensioen ook AOW. De franchise, dat deel van je pensioengevend salaris waarover je geen pensioen opbouwt, staat voor de AOW die je straks ontvangt. Let wel: de hoogte van de AOW en de franchise zijn niet gelijk.

Q: Hoe bouw ik pensioen op?

A: Stel dat je pensioengevend salaris (fulltime) € 35.000 per jaar is. De franchise is in 2021 € 15.100
De pensioengrondslag bereken je als volgt: pensioengevend salaris – franchise = pensioengrondslag.
Dus jouw pensioengrondslag is: € 35.000 – € 15.100 = € 19.900.
Het opbouwpercentage is 1,75%.
In 2021 bouw je dan op: € 19.900 * 1,75% = € 348,25.

Q: Wat betekent zo'n bedrag van € 348,25?

A: Dit is het pensioen, ook wel ouderdomspensioen genoemd, dat je in één jaar hebt opgebouwd.
Stel dat je nu maar één jaar zou werken, dan ontvang je als je met pensioen gaat op de pensioenrichtleeftijd (deze is 68 jaar) per jaar € 348,25 aan pensioen. Dit bedrag ontvang je elk jaar zolang je leeft. Je zult echter niet één jaar werken, maar vele jaren. Per jaar bouw je een stukje pensioen op. Al die stukjes bij elkaar maken het pensioen dat jij straks krijgt als je met pensioen gaat

Q: Wat betekent de pensioenrichtleeftijd?

A: Dit is de rekenleeftijd waarop je volgens de pensioenregeling met pensioen gaat. Met deze pensioenrichtleeftijd wordt bepaald hoeveel pensioen je mag opbouwen volgens de belastingregels. In onze pensioenregeling vanaf 2020 is de pensioenrichtleeftijd 68 jaar.
Naast een pensioenrichtleeftijd is er ook een eigen pensioen leeftijd. Dit is de leeftijd waarop jijzelf met pensioen gaat.

Q: Hoeveel betaal ik voor mijn pensioen?

A: Je betaalt in 2021 3,5% van je pensioengevend salaris aan pensioenpremie. Je ziet het bruto bedrag dat je betaalt maandelijks als een inhouding terug op je salarisstrook.

Q: Betaalt RFH ook mee aan mijn pensioen?

A: RFH betaalt het grootste deel van jouw pensioen. In 2021 betaalt RFH 13,9% voor de pensioenregelingen bij PGB en ABN AMRO tezamen van je bruto pensioengevend salaris mee aan je pensioen.

Q: Wat is het indexeren van het pensioen?

A: Door de inflatie wordt het pensioen minder waard. Elke euro die je later als pensioen ontvangt, is minder waard dan die euro nu waard is. Door het pensioen te indexeren blijft je pensioen zoveel mogelijk waardevast, dit wil zeggen dat de euro van nu straks ongeveer net zoveel waard is. Het pensioen kan alleen worden geïndexeerd als er genoeg geld beschikbaar is. Het bestuur van PGB beslist hierover. Er wordt geïndexeerd volgens de wettelijke regels. Een ander woord voor indexatie is toeslagverlening.

Q: Wat is het verschil tussen de twee pensioenregelingen?

A: De regeling bij PGB is een voorwaardelijke middelloonregeling met voorwaardelijke indexatie. Een middelloonregeling wil zeggen dat je elk jaar, afhankelijk van je salaris, een stukje pensioen opbouwt. Al die stukjes pensioen bij elkaar bouwen op tot het pensioen dat je straks krijgt als jij met pensioen gaat. Bij onze regeling is een voorwaarde gesteld aan de opbouw, namelijk een maximum premie. Als de premie voldoende is, bedraagt de opbouw 1,75%, maar als de premie onvoldoende is, wordt de opbouw naar beneden toe bijgesteld. En er is ook een voorwaarde gesteld aan de indexatie. De dekkingsgraad moet voldoende zijn om te kunnen indexeren.

De regeling bij ABN AMRO is een beschikbare premieregeling. Je bouwt geen pensioen op, maar je spaart geld. Met dit gespaarde geld wordt op de datum dat je met pensioen gaat pensioen aangekocht. Hoeveel pensioen het gespaarde geld straks waard is, is nu nog niet te zeggen.

Q: Waarom zou ik een Anw-hiaatverzekering afsluiten?

A: De Anw-hiaatverzekering is bedoeld als een aanvulling op de Anw-uitkering die de nabestaande van de overheid krijgt. Als je komt te overlijden, krijgt je nabestaande jaarlijks vanuit de verzekering een bedrag uitgekeerd. Dit bedrag komt dus bovenop het bedrag van de overheid. Je betaalt zelf de Anw-hiaatverzekering. Als je geen partner hebt, hoef je geen Anw-hiaatverzekering af te sluiten.

Q: Kan ik extra sparen voor mijn pensioen?

A: Ja, je kunt bij ABN AMRO Pensioenen bijsparen.

Q: Waar kan ik vinden hoeveel pensioen ik heb opgebouwd?

A: Jaarlijks krijg je een UPO vanuit de pensioenuitvoerder. UPO staat voor uniform pensioenoverzicht. Ook krijg je bij de nieuwe pensioenuitvoerder toegang tot jouw werknemersportaal. Als je meerdere werkgevers hebt gehad, kun je kijken op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Je logt in met je DigiD.

Begrippenlijst

Pensioengevend salaris

Dat deel van het bruto salaris dat meetelt voor het pensioen. Maandsalaris, eventuele vaste persoonlijke toeslag, vakantiegeld, eventuele combi-toeslag en eventuele plusuren.

Franchise

Deel van het pensioengevend salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, omdat naast het pensioen straks ook AOW wordt ontvangen. Franchise in 2021: € 15.100.

Pensioengrondslag

Deel van het pensioengevend salaris waarover pensioen wordt opgebouwd.

Pensioengrondslag = pensioengevend salaris (fulltime) - franchise.

De pensioengrondslag wordt eerst berekend o.b.v. het fulltime salaris, omdat de franchise een fulltime bedrag is. Daarna wordt pensioengrondslag omgerekend naar jouw parttime dienstverband.

Opbouwpercentage

1,75% per jaar.

Werknemerspremie

3,5% (2021) over het pensioengevend salaris.

Dekkingsgraad

Geeft de financiële situatie van het pensioenfonds weer. Is er voldoende geld om de pensioen te betalen?

Defined benefit regeling (DB-regeling)

Middelloonregeling.

De hoogte van het pensioen is gekoppeld aan het gemiddelde verdiende salaris en het aantal dienstjaren.

Onze basisregeling bij PGB is een middelloonregeling met een maximum premie.

Defined contribution regeling (DC-regeling)

Beschikbare premieregeling.

De premie die per medewerker wordt ingelegd, ligt vooraf vast o.b.v. een leeftijdsafhankelijke staffel.

Onze aanvullende regeling bij ABN AMRO Pensioenen is een beschikbare premieregeling.

Pensioenakkoord

Dit is de landelijke afspraak tussen werkgevers en vakbonden over pensioenen.

Partnerpensioen op risicobasis

Partnerpensioen op risicobasis kun je vergelijken met een verzekering. Als je bijvoorbeeld een reisverzekering hebt afgesloten en er overkomt jou iets tijdens de vakantie, dan wordt dit vergoed door de reisverzekering. Maar als je geen verzekering hebt, dan wordt er ook niet vergoed. Dus, als je in dienst bent, ben je 'verzekerd' voor partnerpensioen en als je uit dienst bent, ben je dat niet meer.