



Een nieuw pensioen voor Athora

Zorg ervoor dat je op de hoogte bent van de veranderingen van je pensioen. Wat kun je nu al doen?

- Lees deze samenvatting om de hoofdlijnen van de afspraken goed te begrijpen.
- Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoe het er nu voor staat.

Inhoud

De afspraken samengevat

Nederland heeft een nieuw pensioenstelsel. De pensioenregeling van Athora zal ook moeten veranderen. De afspraken die Athora en de vakbonden FNV Finance, CNV en De Unie (hierna: de sociale partners) hebben gemaakt over de pensioenregeling zijn beschreven in een uitgebreid transitieplan. Deze samenvatting is bedoeld om je te informeren over de belangrijkste pensioenafspraken. De afspraken worden door het bestuur van het Pensioenfonds SNS REAAL nog op uitvoerbaarheid getoetst. Tot dit is afgerond, zijn de afspraken onder voorbehoud.



“Neem nu de
tijd voor je
inkomen later

1. Op weg naar een nieuw pensioen

Bij het ontwerp van de nieuwe pensioenregeling en de overgang van al opgebouwde pensioenen zijn sociale partners onder andere uitgegaan van de volgende doelstellingen:

- Zo gunstig mogelijk pensioen opbouwen, zodat het naar verwachting tenminste een even hoog pensioen oplevert als de huidige pensioenregeling;
- Niemand zou erop achteruit moeten gaan bij de pensioentransitie. Indien nodig en mogelijk worden groepen deelnemers gecompenseerd die onevenredig nadeel ondervinden;
- De nieuwe pensioenregeling biedt meer individuele flexibiliteit. Als medewerker heb je bijvoorbeeld de keuze of je meer of juist minder risico wilt nemen met jouw beleggingen;
- Door het aanhouden van een financiële buffer (de risicodelingsreserve) moeten, voor zover mogelijk, verlagingen van de pensioenen van de gepensioneerden bij Pensioenfonds SNS REAAL worden beperkt.



Nieuwe regels voor pensioen

Op dit moment bouw je pensioen op bij Pensioenfonds SNS REAAL. Om het pensioenstelsel moderner en toekomstbestendig te maken, zijn de regels veranderd (dit staat zo in de Wet toekomst pensioenen). Belangrijke punten zijn onder meer de overgang naar een nieuw systeem van pensioenopbouw waarbij de focus meer ligt op persoonlijke pensioenvermogens (in jouw persoonlijke pensioenpot) en minder op collectieve regelingen. Dat geldt voor iedereen in Nederland.



Het proces

In de Wet toekomst pensioenen staat dat alle pensioenfondsen en werkgevers in Nederland moeten overstappen op de nieuwe regels. De sociale partners hebben samen de nieuwe pensioenregeling bepaald en afspraken gemaakt over wat er met de opgebouwde pensioenen moet gebeuren. Via een enquête voor alle medewerkers gehouden door Athora zelf en een onderzoek door de vakbonden onder hun leden, is geluisterd naar wat medewerkers zelf belangrijk vinden. Ook zijn de uitkomsten van een door het pensioenfonds onder alle deelnemers uitgevoerd risicopreferentieonderzoek (RPO) meegenomen.

Sociale partners hebben in overleg met het pensioenfonds veel berekeningen laten maken door een externe partij om inzicht te verkrijgen voor het maken van de beste keuzes en als onderbouwing van de afspraken voor de nieuwe pensioenregeling.

Nieuwe pensioenregeling bij Zwitserleven

De nieuwe pensioenregeling voor toekomstige pensioenopbouw van Athora medewerkers die dan in dienst zijn, wordt naar verwachting per 1 januari 2027 ingevoerd en wordt uitgevoerd door SRLEV N.V. (hierna te noemen Zwitserleven).

Het opgebouwde pensioen bij Pensioenfonds SNS REAAL

Het tot dat moment opgebouwde pensioen blijft bij Pensioenfonds SNS REAAL. Het pensioenfonds zet het opgebouwde pensioen over naar de nieuwe pensioenregeling zoals die bij het pensioenfonds gaat gelden (dus niet bij Zwitserleven).

2. Je pensioenregeling

Wat is er geregeld?

Meer dan alleen pensioen

Samen met je werkgever bouw je pensioen op. Weten hoe je pensioen eruitziet, is belangrijk. Zeker nu er van alles gaat veranderen in jouw pensioen. Wist je dat er straks in je nieuwe pensioenregeling bij Zwitserleven meer is geregeld dan alleen het pensioen dat je krijgt als je later stopt met werken?



ZIEKTE



PENSIONERING



OVERLIJDEN

De nieuwe regeling bestaat uit:

➔ Pensioen dat je zelf gaat ontvangen

Dit is het pensioen dat je tijdens je dienstverband opbouwt en later maandelijks ontvangt als je je pensioen laat ingaan. Voor jou wordt dit een combinatie van pensioen opgebouwd bij Zwitserleven en Pensioenfonds SNS REAAL (en eventueel pensioen opgebouwd tijdens je dienstverband bij andere werkgevers). Dit pensioen ontvang je bovenop de AOW-uitkering van de overheid en wordt levenslang aan je uitbetaald.

➔ Een verzekering als je overlijdt

Als je overlijdt tijdens je dienstverband bij Athora dan ontvangen je eventuele partner en kinderen een nabestaandenpensioen. Dit wordt verder toegelicht op pagina 9.

➔ Premiedoorbetaling als je arbeidsongeschikt raakt

Als je arbeidsongeschikt raakt, wordt de pensioenpremie doorbetaald en blijf je dus pensioen opbouwen. Je hoeft vanaf dat moment geen eigen bijdrage meer te betalen.

Zo werkt je toekomstige pensioenregeling bij Zwitserleven

De nieuwe pensioenregeling van Athora is een individuele flexibele premiereregeling bij Zwitserleven. Je pensioen wordt automatisch belegd volgens een standaard beleggingsmix die afhankelijk is van je leeftijd. Zo bouw je jouw eigen pensioenpot op. Je kunt zelf kiezen of je meer of juist minder risico wilt nemen met je beleggingen. Ook heb je een goed inzicht in je persoonlijke pensioenpot en hoe die zich ontwikkelt. Uit de medewerkers- en ledenuitvraag blijkt dat behoefte is aan keuzevrijheid. Berekeningen laten ook zien dat de uitkomsten van deze regeling naar verwachting het beste zijn voor de deelnemers. De sociale partners vinden daarom dat deze regeling goed aansluit bij de samenstelling en wensen van de medewerkers van Athora.

Je opgebouwde pensioen blijft bij Pensioenfonds SNS REAAL

Je leest hier meer over bij 'Onderdeel 3: het opgebouwde pensioen'.



Wat blijft hetzelfde?

Pensioen is en blijft een belangrijke arbeidsvoorwaarde.

Je blijft tijdens je dienstverband via je werkgever pensioen opbouwen. De hoogte van je eigen bijdrage blijft hetzelfde. Het is goed om te weten dat je je pensioen later levenslang ontvangt. Dus ook als je 110 wordt. Er blijft ook een nabestaandenpensioen geregeld voor je eventuele partner en kinderen. En je pensioenpremie wordt doorbetaald als je arbeidsongeschikt bent. Wat er wel gaat veranderen leggen we hier aan je uit.

Hoe bouw je straks pensioen op?

Ga met je muis over de plusjes voor meer uitleg

Je legt samen met je werkgever een pensioenpremie in

Je pensioenpot groeit door rendementen en nieuw ingelegde premies

3. Je bepaalt zelf of je meer of minder risico wilt nemen met je beleggingen

Je kunt je pensioenpot eenvoudig online bekijken



Met pensioen gaan bij Zwitserleven

Vanaf je AOW-datum ontvang je een AOW-uitkering van de overheid. Als je je pensioen laat ingaan, ontvang je een aanvullend pensioen van Zwitserleven en Pensioenfonds SNS REAAL. Je hebt bij Zwitserleven de keuze om na je pensioen te blijven beleggen (variabel pensioen), een gegarandeerd (vast) pensioen of een combinatie daarvan aan te kopen.

Zo ga je met pensioen in de nieuwe regeling:

- Je bepaalt zelf of je een variabel pensioen, vast pensioen of een combinatie daarvan wilt ontvangen. Je kiest dat eerst voorlopig en vervolgens, op je pensioendatum, definitief. Als je geen keuze maakt dan wordt het pensioen doorbelegd (een variabel pensioen).
- Vanuit je persoonlijke pensioenpot ontvang je een maandelijks pensioen.
- Als je kiest voor een variabel pensioen dan blijft je pensioen meebewegen met de economie.

Verzekeringen voor als er iets gebeurt

Het is goed om te weten wat er is geregeld voor als er iets met je gebeurt.

Overlijden

Als je zou komen te overlijden als je nog in dienst bent bij Athora dan ontvangen je partner en kinderen een nabestaandenpensioen. Je partner ontvangt een levenslang partnerpensioen. De hoogte daarvan is 35% van je pensioengevend salaris. Het wezenpensioen voor je kinderen is 20% van jouw pensioengevend salaris en zij ontvangen dit tot hun 25^e. Het bij Pensioenfonds SNS REAAL opgebouwde partnerpensioen wordt automatisch meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling en blijft daar gereserveerd staan voor je partner.

Langdurig ziek

Als je langdurig ziek bent dan blijf je pensioen opbouwen zonder dat jij of jouw werkgever daar premie voor betalen. We noemen dit premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

3. Het opgebouwde pensioen

Het meenemen van pensioen: invaren

Nieuwe pensioenregeling bij Pensioenfonds SNS REAAL

Het opgebouwde pensioen gaat niet mee naar de Zwitserleven pensioenregeling. Het is de bedoeling dat al het pensioen dat je bij Pensioenfonds SNS REAAL hebt opgebouwd, zoals ook het uitgangspunt in de Wet toekomst pensioenen is, wordt omgezet naar de nieuwe pensioenregeling van Pensioenfonds SNS REAAL. Dit omzetten van pensioen heet invaren. De huidige regeling stopt dan.

Op het moment van invaren komt het volledige vermogen van het pensioenfonds vrij voor verdeling onder deelnemers. Het komt in je persoonlijke pensioenpot bij Pensioenfonds SNS REAAL op basis van wettelijke regels en door sociale partners en pensioenfonds gemaakte bijbehorende afspraken. Het pensioen dat wordt ingevaren, gaat meer meebewegen met de beleggingsresultaten. Het is daardoor op voorhand minder zeker wat je later exact aan pensioen krijgt. In het deelnemersportaal van Pensioenfonds SNS REAAL zie je straks wel je verwachte pensioen en je pensioen als het mee- of tegenzit.

Waarom invaren van pensioen?

- Het uitgangspunt van de Wet toekomst pensioenen is dat alle pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling.
- Op basis van de berekeningen verwachten we dat het pensioen hoger wordt als de pensioenen worden overgezet naar de nieuwe pensioenregeling bij Pensioenfonds SNS REAAL ten opzichte van de situatie dat de pensioenen achterblijven in de huidige regeling.
- Het opgebouwde pensioen gaat niet mee naar de Zwitserleven pensioenregeling, maar zal worden ingevaren bij Pensioenfonds SNS REAAL. Voor deze pensioenen geldt dat zodra je pensioen wordt uitgekeerd door Pensioenfonds SNS REAAL eventuele verlagingen van je pensioen via een financiële buffer (de risicodelingsreserve) voor zover mogelijk worden beperkt.



Het vermogen
wordt verdeeld
over alle
deelnemers

Zo werkt invaren

Verdeling van het vermogen van het pensioenfonds

Onder de huidige pensioenwetgeving moeten er door het pensioenfonds relatief hoge buffers worden aangehouden. Na het omzetten naar de nieuwe pensioenregeling hoeft het pensioenfonds niet langer deze hoge buffers aan te houden.

Bij het invaren van de pensioenen wordt het volledige vermogen van Pensioenfonds SNS REAAL verdeeld over alle deelnemers en gebruikt voor een aantal wettelijk verplichte reserves, voor het vullen van de risicodelingsreserve, voor mogelijke compensatie van medewerkers van 51 jaar of ouder en voor een specifieke toedeling voor een evenwichtige verdeling. Hoe dat precies gaat, is afhankelijk van de financiële situatie van Pensioenfonds SNS REAAL op 1 januari 2027.

Na het invaren is bekend wat de omvang van het volledige vermogen van het pensioenfonds is en hoeveel daarvan aan je wordt toegekend. Er zijn al veel berekeningen gemaakt door sociale partners, om ervoor te zorgen dat het vermogen zo goed en evenwichtig mogelijk wordt verdeeld over iedereen die van Pensioenfonds SNS REAAL pensioen ontvangt, die pensioen opbouwt of in het verleden heeft opgebouwd. De verdeling is vastgelegd in het transitieplan.



Compensatie

De doelstelling is dat medewerkers zo gunstig mogelijk pensioen opbouwen, zodat het naar verwachting tenminste een even hoog pensioen oplevert als de huidige pensioenregeling bij Pensioenfonds SNS REAAL. Voor medewerkers van 51 jaar of ouder geldt dat zij een nadeel ondervinden bij toekomstige pensioenopbouw. Dit komt door de wettelijk verplichte invoering van een voor alle leeftijden gelijke premie in de nieuwe regeling bij Zwitserleven. Voor deze deelnemers hebben sociale partners afgesproken dat zij op de transitiedatum (als het vermogen van het pensioenfonds toereikend is) daarom eenmalig een compensatie vanuit het vermogen van het pensioenfonds ontvangen. De compensatie wordt toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen bij Pensioenfonds SNS REAAL en wordt vervolgens ook belegd. De hoogte van de compensatie is gebaseerd op de leeftijd van de deelnemer op de transitiedatum en is een percentage van de pensioengrondslag (dat is je pensioengevend salaris minus de franchise). De sociale partners gaan er hierbij vanuit dat dit op basis van wet- en regelgeving mogelijk is. Indien dit niet het geval blijkt te zijn zullen sociale partners in overleg treden met het pensioenfonds.

Met pensioen gaan bij Pensioenfonds SNS REAAL

Als je met pensioen gaat dan ontvang je een AOW-uitkering van de overheid, een aanvullend pensioen van Zwitserleven en een pensioen van Pensioenfonds SNS REAAL. Je hebt bij het pensioenfonds, net als bij Zwitserleven, de keuze om na je pensioen te blijven beleggen (een variabel pensioen) of een gegarandeerd pensioen aan te kopen bij een verzekeraar naar keuze (een vast of stijgend vast pensioen). Als je kiest voor een variabel pensioen dan blijft je pensioen meebewegen met de economie.

Bij Pensioenfonds SNS REAAL werkt het variabele pensioen anders dan bij Zwitserleven. Als je kiest voor een variabel pensioen bij Pensioenfonds SNS REAAL dan blijft je pensioen meebewegen met de economie en kan daardoor jaarlijks worden verhoogd of verlaagd. Wel probeert het pensioenfonds je pensioen stabiel te houden door rendementen te spreiden over jaren en verlagingen zoveel als mogelijk te voorkomen via een gezamenlijke buffer voor gepensioneerden. De zogenoemde 'risicodelingsreserve'. Op het moment dat je met pensioen gaat - en je kiest voor een variabel pensioen - dan wordt 3% van je persoonlijke pensioenpot bij het pensioenfonds aan de gezamenlijke buffer toegevoegd.

4. Het vervolg

Wat kun je verwachten vanuit Zwitserleven?

Op het moment dat de nieuwe regeling ingaat bij Zwitserleven, ontvang je een welkomstbericht en kun je via het deelnemersportaal eventuele keuzes maken met betrekking tot je beleggingsmix.

Wat kun je verwachten vanuit Pensioenfonds SNS REAAL?

In het tijdspad hiernaast kan je op hoofdlijnen zien wat je kan verwachten. Na de beoordeling door het pensioenfonds op uitvoerbaarheid van de nieuwe pensioenregeling ontvang je van het pensioenfonds informatie over wat de veranderingen op hoofdlijnen voor je betekenen. Ook ontvang je kort voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling een uitgebreid pensioenoverzicht waarin je aan de hand van een aantal aannames kunt zien hoe je pensioen er straks mogelijk uit ziet (een prognose). Deze planning kan nog verschuiven, zie de berichtgeving op de website van het pensioenfonds.



December 2024:
Akkoord over de nieuwe pensioenregeling

In 2025:
Beoordelen nieuwe regeling op uitvoerbaarheid door het pensioenfonds

Eind 2026:
Eerste pensioenoverzicht op basis van een prognose

1 januari 2027:
Verwachte overgang op de nieuwe pensioenregeling

In 2027:
Tweede pensioenoverzicht met definitieve bedragen

Deze samenvatting is opgesteld door Athora NL in samenwerking met WTW. Dit is een samenvatting van de belangrijkste afspraken die de sociale partners bij Athora hebben gemaakt. Alle afspraken staan in het transitieplan dat Athora in samenwerking met de vakbonden heeft geschreven.

Je kunt geen rechten ontleen aan dit document. Bij twijfel of onduidelijkheden over deze pagina's is het transitieplan altijd leidend. Het transitieplan wordt nu door het pensioenfonds getoetst en kan je vinden op de website van het pensioenfonds.