

Claimstichting PensioenVoldoen.NL,

de grootste belangenbehartiger van uw pensioen

Met ruim 300.000 deelnemers is Claimstichting PensioenVoldoen.NL de grootste belangenbehartiger van pensioengerechtigden in Nederland. De stichting is ontstaan uit een fusie tussen de Stichting PensioenVoldoen.NL en Claimstichting Pensioenbelangen. Wij werken daarbij nauw samen met Senioren Netwerk Nederland en de Nederlandse Bond voor Pensioenbelangen. Dit samenwerkingsverband vertegenwoordigt gezamenlijk meer dan 500.000 leden en deelnemers, let wel: dit zijn meer dan de leden van alle Nederlandse politieke partijen bij elkaar.

Ons gezamenlijke doel: het opkomen voor de belangen en rechten van pensioengerechtigden bij de invoering van de nieuwe pensioenwet.

Onze inzet

Wij streven naar compensatie voor de geleden indexatieschade door het niet volledig bijhouden van de prijsstijgingen in de periode 2009-2021. Door het uitblijven van compensatie ontvangt u een lager bedrag bij de verdeling van het collectieve pensioenvermogen. Zodra uw pensioen is 'ingevoerd' in het nieuwe stelsel, vervalt uw schadeclaim. Het is daarom cruciaal om invaren uit te stellen totdat de schade is gecompenseerd of dat bij het berekenen van uw persoonlijke vermogensrekening bij het invaren, uw recht op inhaalindexatie geheel of gedeeltelijk wordt meegenomen.

De Claimstichting is in gesprek met verschillende partijen over een mogelijke collectieve juridische actie. Maar gezien het stadium waarin die gesprekken zich bevinden kunnen daarover geen concrete mededelingen worden gedaan. Dat is onbevredigend en wij realiseren ons dat het de indruk zou kunnen wekken alsof er niets gebeurt. Achter de schermen zijn wij echter druk in de weer om te bezien of er haalbare mogelijkheden zijn de achterstallige indexatie terug te halen.

Uniform Pensioen Overzicht biedt geen garanties

Een in het oog springende gebeurtenis was de uitspraak van de kantonrechter in een zaak tegen de Staat. Het ging om een man die bij het ingaan van zijn pensioen tot de ontdekking kwam dat hij veel minder pensioen kreeg van het ABP dan in zijn jaarlijkse Uniform Pensioen Overzicht (UPO) vermeld stond. Volgens de rechter was de UPO echter geen toezegging die een eigendomsrecht op de vermelde uitkering betrof. Het was een indicatie maar de man kon er geen rechten aan ontleen. Als het ABP in de berekening van de uitkeringsrechten fouten heeft gemaakt dan is dat jammer maar dat kan niet leiden tot een hogere uitkering. Deze uitspraak is van groot belang omdat bij het invaren van bestaande uitkeringsrechten naar het nieuwe contract waarbij die rechten worden omgezet in een persoonlijke pensioenrekening de feitelijke controle of de juiste omvang van de pensioenrekening worden verstrekt gebaseerd zal zijn op de UPO. Trouwens, dat was ook al zo bij de controle op de uitkering volgens de oude regeling. Het is begrijpelijk dat mensen denken dat de UPO een vaste toezegging is waaraan rechten kunnen worden ontleend. Wij citeren de tekst van de UPO van het ABP:

“Voor u ligt uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) 2025 voor gepensioneerden. In dit overzicht ziet u hoeveel ouderdomspensioen u per jaar krijgt. Ook ziet u wat uw partner per jaar krijgt wanneer u overlijdt.”

Nergens in de tekst staat dat het een losse toezegging is, een berekening waarin fouten kunnen voorkomen. Maar de werkelijkheid is dus dat de UPO geen juridisch document is.

Wij krijgen veel vragen over hoe dan straks de toezegging van de UPO wordt omgezet in een persoonlijk vermogen, het fameuze pensioenpotje. De indruk bestaat bij velen dat die pensioenpot berekend wordt op basis van de premie die werd afgedragen en het rendement dat daarop is gemaakt. Maar dat is niet de wijze waarop de berekening plaatsvindt. Op basis van de uitkeringsrechten, de gemiddelde levensverwachting en de risicovrije rekenrente wordt berekend wat het bedrag is dat men meekrijgt. Daarom is de UPO ook van belang voor de mogelijkheid om zelf te controleren of het pensioenfonds het persoonlijke potje goed heeft berekend. Je moet er dan ook op kunnen vertrouwen dat de UPO correct is berekend. Want als er een te hoog bedrag wordt getoond als gevolg van een fout dan zou ook een te laag bedrag in de UPO kunnen staan. Het bedrag van de UPO is nauwelijks te controleren, zeker sinds de middelloonregeling werd ingevoerd. Vooral bij mensen die vaak van baan zijn veranderd is de UPO nagenoeg oncontroleerbaar.

Raakt mijn pensioenpot leeg als ik ouder wordt?

De vraag die we ook krijgen is: maar als ik dan veel ouder wordt, raakt mijn potje dan leeg? Neen, want de bovenstaande berekening is gebaseerd op de gemiddelde levensverwachting. Sommigen zullen korter leven anderen langer. In de nieuwe wet is daar rekening mee gehouden en wordt het potje elk jaar opnieuw aangepast aan de dan geldende levensverwachting. Het is ook niet een stabiel pensioenvermogen, het kan jaarlijks worden aangepast aan de hand van de renteveranderingen en het overrendement dat wordt gemaakt. Weliswaar wordt het vermogen door het pensioenfonds collectief belegd maar de opbrengsten worden ongelijk verdeeld met behulp van toedelingsregels die afgeleid worden van het risicoprofiel dat bij de leeftijd van de betreffende persoon hoort.

Wordt ervoor gekozen om in de betreffende leeftijdscategorie geen enkel risico te nemen dan blijft de uitkering constant. Het nadeel daarvan is dat de uitkering geleidelijk aan koopkracht verliest. Wil men de koopkracht behouden dan is het nodig risico te nemen want dan alleen heeft men recht op een deel van de overwinst. Maar dan is er weer het nadeel dat er jaren kunnen zijn waarin het overrendement negatief is en dat betekent in de meeste gevallen een pas op de plaats. De solidariteitsreserve wordt dan gebruikt om de uitkeringen aan te vullen zodat er geen daling plaatsvindt.

PensioenVoldoen Rekenhulp

U kunt de persoonlijke pensioenpot waar u recht op heeft zelf berekenen maar dan moet u wel enigszins thuis zijn in de wiskunde. De vraag die u moet beantwoorden is: hoeveel vermogen moet er in mijn persoonlijke pensioenpotje zitten om mijzelf gedurende de periode dat ik nog leef maandelijks hetzelfde bedrag uit te laten keren als ik nu ontvang. Stel uw jaarlijkse bruto pensioenuitkering van uw pensioenfonds is $\text{€} 10.000$ en uw levensverwachting volgens de bestaande overlevingstabellen is 15 jaar en de rekenrente is 2,5%. Dan heb u ongeveer $\text{€} 110.600$ nodig in uw potje om precies uit te komen. U krijgt dan ieder jaar hetzelfde bedrag. Verhogingen van dat bedrag zijn alleen mogelijk als u mag meedelen in het overrendement van het pensioenfonds maar dan zou een verlaging ook mogelijk kunnen zijn hoewel de solidariteitsreserve u daarvoor kan behoeden.

Op dit moment bouwen we een rekenhulp waarmee u uw eigen individuele pensioenpot kunt berekenen, deze rekenhulp komt beschikbaar op onze website, pensioenvoldoen.nl op **1 september a.s.**

Wij blijven voor u aan het werk en houden u op de hoogte!

Met vriendelijke groet,
Claimstichting PensioenVoldoen.NL
Rob de Brouwer, Voorzitter