

Financiële situatie – alle veelgestelde vragen en antwoorden

1. Waarom is de financiële situatie van BPL Pensioen niet goed?
2. Hoe kan het dat het BPL Pensioen in vergelijking met sommige andere pensioenfondsen zo'n lage dekkingsgraad heeft?
3. Hoe kan de financiële situatie zorgelijk zijn terwijl jullie veel geld in kas hebben en goede rendementen behalen?
4. Hoe bepaal je als pensioenfonds hoeveel geld er in de toekomst nodig is?
5. Waarom heeft BPL Pensioen niet eerder de premie verhoogd?
6. Heeft BPL Pensioen overwogen om een groter deel van het renterisico te gaan verzekeren?
7. Welk effect heeft het coronavirus op de financiële situatie van BPL Pensioen?
8. Geeft BPL Pensioen hoge bonussen en salarissen aan bestuurders?
9. Wat betekent het in de praktijk voor mij dat het opbouwpercentage dit jaar lager is?
10. Hoe zorg ik, met de genomen maatregelen, voor genoeg pensioenopbouw?
11. Gelden na het nieuwe pensioenakkoord in 2026 nog steeds de toezeggingen die we nu krijgen in ons Uniform Pensioenoverzicht? Of komt er iets nieuws voor in de plaats?
12. Bij SVB staat mijn AOW-leeftijd op 66 jaar en 10 maanden. In Mijn pensioenoverzicht staat de pensioenleeftijd bij BPL Pensioen op 68 jaar. Hoe zit dat?
13. Is het mogelijk om de huidige waarde van mijn pensioen op te nemen en zelf te beleggen? En wat zijn daarvan de consequenties?
14. Ik heb pensioen opgebouwd bij BPL Pensioen. Maar bouw nu ergens anders pensioen op. Kan ik het door mij bij BPL Pensioen opgebouwde pensioen overhevelen naar mijn nieuwe pensioenfonds?
15. Kan ik mijn pensioen afkopen?

Waarom is de financiële situatie van BPL Pensioen niet goed?

Dat komt vooral door de daling van de rente de afgelopen jaren. Spaarders, maar ook pensioenfondsen hebben hier veel last van. Pensioenfondsen moeten geld beheren voor mensen die pas over langere tijd met pensioen gaan, of al met pensioen zijn en hun pensioen de rest van hun leven uitbetaald krijgen. Pensioenfondsen rekenen steeds uit hoeveel geld zij nu al in kas moeten hebben voor de pensioenen die ze later moeten uitkeren. De Nederlandsche Bank bepaalt de rente waar wij verplicht mee moeten rekenen. Hoe lager de rente (-0,3% in 2020) des te meer geld moeten we in kas hebben.

Ook de coronacrisis en de onrust op de financiële markten zorgen ervoor dat onze beleggingen iets minder opleveren dan normaal: gemiddeld 9,3% over de afgelopen 6 jaar. Niet slecht, maar niet genoeg om de lage rente mee goed te maken.

Tot slot leven we gemiddeld steeds langer. Daardoor moeten pensioenfondsen de pensioenen steeds langer betalen.

Hoe kan het dat BPL Pensioen in vergelijking met sommige andere pensioenfondsen zo'n lage dekkinggraad heeft?

De belangrijkste reden hiervoor is de lage rente. Bijna alle pensioenfondsen verzekeren zich gedeeltelijk tegen een dalende rente, het zogenaamde renterisico. Als een pensioenfonds ervoor koos een groot deel van het renterisico te verzekeren, heeft het fonds minder last van de lage rente. Aan de andere kant 'verdienen' zij ook niets als de rente weer stijgt. Wij kozen ervoor een niet al te groot deel van het renterisico te verzekeren.

Daarnaast kun je pensioenfondsen eigenlijk niet met elkaar vergelijken. Bij het ene fonds heb je meer oudere deelnemers dan bij een ander. Ook gelden bij ieder pensioenfonds andere afspraken over premie en opbouwpercentage, maar ook verschillen de pensioenregelingen. Niet ieder pensioenfonds biedt bijvoorbeeld een partnerpensioen. Tot slot zie je bij met name ondernemingspensioenfondsen dat zij vaak een bedrijf/onderneming achter zich hebben dat bijstort of in het verleden heeft bijgestort. Hierdoor kunnen zij er beter voorstaan.

Hoe kan de financiële situatie zorgelijk zijn terwijl jullie veel geld in kas hebben en goede rendementen behalen?

We hebben inderdaad een vermogen dat jaarlijks groeit. In de afgelopen vijf jaar van zo'n € 14,6 miljard in 2015 naar € 21,4 miljard in 2019. Je zou dus denken dat dit genoeg is. Helaas ligt het iets ingewikkelder. Het geld dat we nu hebben is niet alleen voor mensen die nu pensioen van ons krijgen. Maar ook voor mensen die nu premie betalen voor hun pensioen. Dus dat betekent dat we ook naar de toekomst moeten kijken, zodat we het pensioen dat we nú beloven stráks ook echt kunnen betalen.

Hoe bepaal je als pensioenfonds hoeveel geld er in de toekomst nodig is?

Om te berekenen hoeveel vermogen we nú moeten hebben om uw pensioen stráks te kunnen betalen, zijn we verplicht een rekensom te maken waarbij we rekenen met de rekenrente die de Nederlandsche Bank vaststelt. Dit is te vergelijken met de rente die u als spaarder ook krijgt. Iedereen die geld bij de bank heeft staan weet dat de rente al een aantal jaar heel laag is.

Voor BPL Pensioen betekent dat, net als voor u, dat we géén rente krijgen over het geld dat we nu hebben. Dus als we u nu beloven dat u over 20 jaar een pensioen krijgt van € 1.000, dan betekent dat bij een rente van 0% dat we dat geld nú al moeten hebben. Als de rente waarmee we moeten rekenen 1% zou zijn, dan zouden we nu 'slechts' € 820 moeten hebben, omdat we de komende 20 jaar steeds een beetje rente krijgen.

Aan de ene kant zouden we liever rekenen met een hogere rente. Dan zou er niets aan de hand zijn. Aan de andere kant willen we ook voorzichtig zijn. We willen u geen valse beloftes doen.

Waarom heeft BPL Pensioen niet eerder de premie verhoogd?

Als we nu terugkijken, hadden we de afgelopen jaren de premie moeten verhogen. We hebben afspraken gemaakt over de premie met sociale partners gebaseerd op een veel hogere rente. Nu de rente lager is, komt er eigenlijk al een aantal jaar te weinig premie binnen voor de pensioenbelofte die we doen.

Heeft BPL Pensioen overwogen om een groter deel van het renterisico te gaan verzekeren?

Dat doen we zeker. Wij kijken regelmatig hoe onze beleggingen er uit moeten zien om op de lange termijn de beste resultaten te kunnen halen via zogenaamde ALM-studies waarbij je risico en rendement afweegt. In die ALM-studies gaan we er vanuit dat de rente nog lange tijd niet (veel) zal stijgen. Daaruit blijkt dat het niet echt een beter resultaat geeft als we nu meer renterisico gaan verzekeren. Dat levert vooral wat op als de rente nog enorm zou dalen. Maar de rente is al erg laag. Een hogere afdekking verkleint het risico van een verlaging nauwelijks en beperkt juist het herstelvermogen.

Welk effect heeft het coronavirus op de financiële situatie van BPL Pensioen?

De dekkingsgraad van vrijwel alle pensioenfondsen in Nederland daalde door de coronacrisis fors. Vooral in het begin van de crisis werden onze beleggingen minder waard. Ondertussen is dat weer iets bijgetrokken. De rente is belangrijk voor onze financiële situatie. Deze is nog steeds erg laag. En dat is niet gunstig voor onze financiële situatie. Gemiddeld leverden onze beleggingen over de afgelopen 6 jaar 9,3% rendement op. Dat is niet slecht, maar niet genoeg om de lage rente mee goed te maken.

Geeft BPL Pensioen hoge bonussen en salarissen aan bestuurders?

Het is goed om te weten dat het besturen van het fonds geen fulltimebaan is. We proberen op allerlei manieren om de kosten voor het pensioenfonds zo laag mogelijk te houden. Dus ook voor wat betreft de kosten voor het bestuur. Zij krijgen bijvoorbeeld geen bonussen, pensioenvoorziening, auto en/of reisvergoeding. In vergelijking met vergelijkbare functies in de financiële sector zijn de salarissen die BPL Pensioen betaalt aan het bestuur zelfs aan de lage kant.

Genomen maatregelen

Wat betekent het in de praktijk voor mij dat het opbouwpercentage dit jaar lager is?

Iedere dag dat u werkt, bouwt u een stukje pensioen op. Vanaf 1 januari 2021 bouwt u minder pensioen op over uw salaris. Hoe dit werkt, leggen we in het voorbeeld hieronder uit:

	2020	2021	Hoe hebben we dit berekend ?
1. Uw salaris	€ 35.000	€ 35.000	
2. Deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt	€ 14.167	€14.167	
3. Dat betekent dat er pensioen opgebouwd wordt over dit bedrag	€ 20.833	€ 20.833	1 (salaris) minus 2 (geen pensioenopbouw over)
4. Percentage pensioenopbouw	1,875%	1,7%	
5. Pensioenopbouw	€ 390,62	€ 354,16	3 (pensioenopbouw over) x 4 (percentage)

Voor de vergelijking hebben we het salaris (1) en het deel waarover u geen pensioen opbouwt (2) hetzelfde gelaten.

Hoe zorg ik, met de genomen maatregelen, voor genoeg pensioenopbouw?

Fiscaal gezien kunt u nog 0,175% pensioen opbouwen. U kunt hiervoor denken aan het afsluiten van een individuele verzekering, zoals een lijfrenteverzekering, een koopsom of een levensverzekering. U kan daarvoor het beste contact opnemen met een financieel adviseur.

Overige vragen

Gelden na het nieuwe pensioenakkoord in 2026 nog steeds de toezeggingen die we nu krijgen in ons Uniform Pensioenoverzicht? Of komt er iets nieuws voor in de plaats?

Dat is nu nog niet helemaal bekend. Het pensioenakkoord is in hoofdlijnen afgesproken. In de komende jaren krijgt de nieuwe regeling vorm. Dan wordt duidelijk in hoeverre de toezeggingen gelden. Zodra meer bekend is, vindt u op onze website informatie. Hou er rekening mee dat het nog enkele jaren kan duren voordat de nieuwe regeling vorm heeft gekregen.

Bij SVB staat mijn AOW-leeftijd op 66 jaar en 10 maanden. In Mijn pensioenoverzicht staat de pensioenleeftijd bij BPL Pensioen op 68 jaar. Hoe zit dat?

Bij BPL Pensioen is de standaard pensioenleeftijd 68 jaar. U kunt uw pensioen ook eerder of later laten ingaan. Wij sturen u enkele maanden voor uw AOW-leeftijd een aanvraagformulier met de keuze om het pensioen gelijk met de AOW in te laten gaan. Kiest u ervoor om het pensioen op uw AOW leeftijd in te laten gaan? Dan wordt het pensioen lager dan wanneer u het op uw 68e in laat gaan, omdat u minder lang spaart voor uw pensioen en we het langer aan u gaan uitkeren. Wilt u zien hoeveel pensioen u ontvangt vanaf uw AOW-leeftijd? Ga dan naar onze pensioenplanner.

U kunt het pensioen op AOW leeftijd ook zien op mijnpensioenoverzicht.nl. U gaat naar het tabblad 'Wat als mijn situatie verandert' en vervolgens kiest u voor 'Eerder stoppen of langer doorwerken'. Op die pagina kan u klikken op 'Stoppen op AOW leeftijd'. Vervolgens ziet u dan het bedrag op AOW leeftijd. Als u op het bedrag klikt ziet u de specificatie van dat bedrag. Daar staat dan ook het pensioen op AOW leeftijd bij van BPL Pensioen.

Is het mogelijk om de huidige waarde van mijn pensioen op te nemen en zelf te beleggen? En wat zijn daarvan de consequenties?

Nee, dat is niet mogelijk. BPL Pensioen is een verplicht gesteld pensioenfonds. Dit betekent dat u, zolang u bij een bij ons aangesloten werkgever werkt, verplicht pensioen bij BPL Pensioen opbouwt. Wettelijk is geregeld dat u uw opgebouwde pensioen niet tussentijds kunt opnemen.

Ik heb pensioen opgebouwd bij BPL Pensioen. Maar bouw nu ergens anders pensioen op. Kan ik het door mij bij BPL Pensioen opgebouwde pensioen overhevelen naar mijn nieuwe pensioenfonds?

U kunt die aanvraag indienen bij uw nieuwe pensioenfonds. Een vereiste om het overhevelen daadwerkelijk te kunnen uitvoeren, is dat beide pensioenfondsen een dekkinggraad van minimaal 100% hebben. De dekkinggraad van BPL Pensioen is nu lager dan 100%. Hierdoor mogen wij voorlopig niet meewerken aan een overheveling (waardeoverdracht) van uw pensioen. Als u de aanvraag alvast doet, start het overhevelen op, zodra dat mag.

Kan ik mijn pensioen afkopen?

Of u uw pensioen kunt afkopen hangt af van uw leeftijd.

Bent u jonger dan 60 jaar? Dan kunt u uw pensioen afkopen als uw dienstverband vóór 1 januari 2018 is gestopt en u niet meer dan € 150,- bruto per jaar aan ouderdomspensioen heeft opgebouwd. Geldt dit niet voor u, maar is uw pensioen lager dan € 503,24 bruto per jaar (grensbedrag 2021), dan wordt uw pensioen automatisch overgedragen naar het pensioenfonds waar u op dit moment pensioen opbouwt. Als die er niet is, dan blijft uw pensioen bij BPL Pensioen staan en kunt u uw pensioen op zijn vroegst vanaf 60 jaar afkopen.

Bent u 60 jaar of ouder? Dan kunt u uw pensioen afkopen als uw pensioen lager is dan € 503,24 bruto per jaar (grensbedrag 2021). Het maakt niet uit of uw dienstverband voor of na 1 januari 2018 is gestopt.