

De pensioenen gaan per 1 januari 2024 met 2,3% omhoog

Het bestuur van Hagee Stichting heeft eind vorig jaar het besluit genomen om per 1 januari 2024 alle pensioenen te verhogen met 2,3%. Dit geldt voor actieve deelnemers (werknemers), gewezen deelnemers (oud-werknemers) en alle pensioengerechtigden.

Het bestuur beoordeelt ieder jaar of de pensioenen kunnen worden verhoogd. Hierbij kijkt het bestuur naar de stijging van de prijsindex; voor de toeslag per 1 januari 2024 is de stijging van de consumentenprijsindex (CPI) over de periode oktober 2022 – oktober 2023 leidend. Het consumentenprijsindexcijfer is door het CBS vastgesteld.

In de periode van oktober 2022 – oktober 2023 is de CPI gedaald. Dit komt omdat het CBS de onderliggende methode om de CPI te bepalen heeft aangepast. Als we ons eigen beleid strikt zouden volgen dan zou dat niet leiden tot een toeslag.

Omdat de gewijzigde methode van het CBS hoofdzakelijk oorzaak is van de daling heeft het bestuur gekeken naar een alternatieve manier om een beeld te krijgen van de prijsinflatie.

Alternatief

Door de nieuwe CBS-systematiek met terugwerkende kracht toe te passen ontstaat een ander beeld van de prijsindex. De stijging van de prijsindex op basis van de aangepaste methode komt uit op 5,3%. Het is niet mogelijk om de verhoging van 5,3% volledig als toeslag te kunnen geven. Daarvoor was de beleidsdekkingsgraad eind vorig jaar onvoldoende. Een ander punt is dat door aanpassing van de CBS-methodiek in 2023 eigenlijk te veel aan toeslag is gegeven.

Alles afwegende heeft het bestuur vastgesteld dat een toeslag van 2,3% mogelijk was. Hierbij heeft het bestuur gebruik gemaakt van de verruimde toeslageregels.

Toeslageregels verruimd met de nieuwe pensioenregeling in zicht.

De overheid heeft de toeslageregels over afgelopen jaar versoepeld. Deze versoepeling is mogelijk als wordt voldaan aan een aantal voorwaarden. De regels gelden voor alle besluiten over de toeslagverlening die in 2023 zijn genomen. Op basis van de versoepelde regels is het mogelijk sneller en meer te indexeren.

Een belangrijke voorwaarde is dat de werkgever – in overleg met de (centrale) ondernemingsraad – het bestuur zal verzoeken om de opgebouwde pensioenen in te brengen in de nieuwe pensioenregeling. Alhoewel er nog geen definitief besluit is genomen over de nieuwe regeling, is er wel de intentie om de pensioenen in het nieuwe systeem 'in te varen'. Ook het bestuur is het hiermee eens.

Evenwichtigheid

Verhogen van de pensioenen is goed nieuws voor werknemers, oud-werknemers en gepensioneerden. Gepensioneerden merken dit direct in de portemonnee. Hun pensioenen stijgen direct. Toch moet hiermee voorzichtig worden omgegaan. Immers, door de pensioenen nu extra te verhogen is er minder geld te verdelen bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Als beoogde overgang naar de nieuwe pensioenregeling wordt daarbij 1 januari 2025 aangehouden.

De financiële positie van Hagee Stichting was eind 2023 zodanig dat een toeslag van 2,3% kan worden gegeven. Na de toeslag blijven er – naar de stand van nu – voldoende reserves over om een soepele overgang naar het nieuwe systeem mogelijk te maken. Omdat de periode tussen nu en de

beoogde implementatie van de nieuwe regeling kort is (één jaar), acht het bestuur de kans om bij de overgang over onvoldoende reserves te beschikken klein. De kans dat pensioenen bij de overgang moeten worden verlaagd zijn daarmee minimaal.

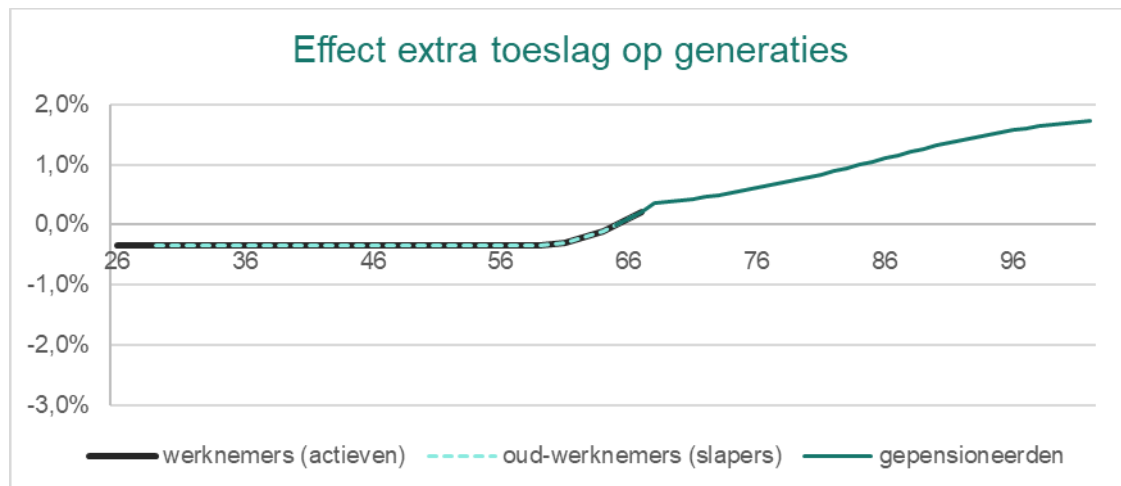
Generatie-effecten: verschuiving van vermogen tussen leeftijdsgroepen

Indien er meer toeslag wordt gegeven dan op basis van het eigen beleid mogelijk is, zal er sprake zijn van een verschuiving van vermogen tussen generaties. De toeslag van 2,3% zorgt ervoor dat de reserves afnemen en dat er bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling minder overblijft om 'in te varen'. Dat zou een onevenwichtig effect kunnen zijn. Om deze verschuiving te kwantificeren is er daarom een vergelijkende berekening gemaakt tussen:

- Nu **niet indexeren** en naar verwachting volgend jaar **meer invaren**
- Nu **indexeren met 2,3%** en naar verwachting volgend jaar **minder invaren**

Ten behoeve van de 'invaarberekening' wordt (vooralsnog) aangesloten bij de zogenaamde wettelijke 'standaardmethode'. Verder is de berekening uitgevoerd op basis van de stand van nu (december 2023), zonder nieuwe opbouw tot 1 januari 2025 en de effecten van uitkeringen gedurende 2024 te betrekken.

Op basis van de analyse kan worden gekeken of pensioengelden nu (de toeslag) of in de toekomst (invaren) anders worden verdeeld over verschillende leeftijdsgroepen / generaties. Dit leidt tot het volgende plaatje:



Uit de berekening blijkt dat gepensioneerden (donkergroen) erop vooruitgaan. De voordelen worden groter naarmate iemand ouder is. Voor werknemers (grijs) en oud-werknemers (licht groen gestippeld) is er een beperkt negatief effect van circa 0,3%. De reden is dat de mensen onder de 60 jaar bij invaren een groter deel van de reserves ontvangen ten opzichte van indexeren nu. Voor de ouderen geldt exact het omgekeerde.

Conclusie bestuur

Het bestuur heeft de gevolgen van het besluit om de pensioenen met 2,3% te verhogen voor verschillende generaties kritisch beoordeeld. Het bestuur concludeert dat het besluit niet tot onevenredige voor- of nadelen leidt voor bepaalde leeftijdsgroepen en dat het besluit daarmee evenwichtig is. Daarbij is het besluit uitlegbaar met het oog op de (hoog ervaren) inflatie. Bovendien is het besluit verantwoord kijkend naar de huidige financiële positie van het pensioenfonds.

Voor alle pensioengerechtigden worden de pensioenuitkeringen vanaf januari 2024 met 2,3% verhoogd. Voor werknemers en oud-werknemers wordt de verhoging op de opgebouwde pensioenaanspraken per 31 december 2023 toegepast.

Wilt u meer informatie hierover? Neem dan contact met ons op.