



Meer tijd nodig

De overgang naar het nieuwe pensioenstelsel is een grote verandering die we zorgvuldig willen voorbereiden. De afgelopen periode hebben we hierin belangrijke stappen gezet.

Toch zijn we nog niet zover als we hadden gehoopt. Om te zorgen voor een beheerste en zorgvuldige overgang, hebben we besloten de invoering van de nieuwe pensioenregeling met één jaar uit te stellen met de intentie om per 1 januari 2027 over te gaan. Dit geeft ons de ruimte om onze administratie en systemen goed aan te passen en iedereen goed te informeren en voor te bereiden.

Je blijft dus ook de komende tijd veel van ons horen.

Inhoud

Onze dekkingsgraad en de overgang

» pagina 02

Wat is belangrijk om te weten?

» pagina 03

Compensatie

» pagina 04

Bekijk je persoonlijke video!

» pagina 05

Met pensioen gaan. De keuzes.

» pagina 06

Veel gestelde vragen

» pagina 07

**“ We hebben
meer zekerheid
ingebouwd ”**

» kijk op pagina 02

Deze uitgave is gemaakt voor (oud-) medewerkers van:

Onze dekkingsgraad en de overgang

Je hoort of leest het misschien wel eens: de dekkingsgraad van een pensioenfonds. Maar wat betekent dat eigenlijk, en waarom is het nu zo belangrijk in de aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel?

Wat is de dekkingsgraad?

De dekkingsgraad laat zien of een pensioenfonds genoeg geld in kas heeft om nu en in de toekomst alle pensioenen te kunnen betalen.

Als voorbeeld een dekkingsgraad van 110%. Dat betekent dat voor elke €1 die wij aan pensioen moet uitbetalen, we €1,10 in kas hebben om eventuele tegenvallers op te vangen, bijvoorbeeld als de rente daalt of beleggingen minder goed presteren. Dus hoe hoger de dekkingsgraad, hoe sterker onze financiële positie.

Waarom speelt dit een rol bij de overgang?

Waarschijnlijk stappen we per 1 januari 2027 over naar de nieuwe regeling. Bij die overgang moeten we ons totale vermogen zo zorgvuldig en eerlijk mogelijk verdelen. De hoogte van de dekkingsgraad laat zien hoe hoog het vermogen is.

- Hogere dekkingsgraad: er is meer ruimte om extra's toe te voegen aan de pensioenpotten.
- Lagere dekkingsgraad: er is minder geld over, er is minder te verdelen.

Wat betekent dit voor jou?

De hoogte van de dekkingsgraad laat zien hoe financieel gezond het fonds is. Hoe hoger, hoe beter. Onze dekkingsgraad was in oktober 142,2%. Als we de dekkingsgraad op dit niveau kunnen houden dan krijgt iedereen een verhoging mee zodra we overstappen op de nieuwe pensioenregeling. Hoe het precies voor je uitpakt, wordt duidelijk na de overgang. Tot die tijd houden we als bestuur de dekkingsgraad goed in de gaten.

Extra zekerheid

De dekkingsgraad is momenteel veel hoger dan deze in jaren is geweest. Een hoge dekkingsgraad is zeer gunstig want daardoor starten alle deelnemers met een hoger pensioen in de nieuwe pensioenregeling.

Om de huidige mooie dekkingsgraad te beschermen heeft het bestuur besloten een bijzondere maatregel te nemen. De waarde van onze aandelenportefeuille wordt beschermd tegen een daling. Deze bescherming is kostbaar. Stijgen de aandelen in waarde dan is deze kostbare bescherming "voor niets" geweest. Maar dalen de aandelen dan is onze dekkingsgraad beschermd. Het is vergelijkbaar met een brandverzekering; als je huis niet afbrandt dan heb je de verzekeringspremie "voor niets" betaald, maar als het wel afbrandt dan krijg je geld van de verzekeringsmaatschappij voor herstel. Het bestuur heeft besloten om de dekkingsgraad te beschermen en meer zekerheid in te bouwen zodat iedereen een verhoging meekrijgt bij de overstap.



➡ Doe de pensioenquiz!

Pensioen... dat komt later wel, toch? Klopt! Maar weten hoe het werkt is wél handig. Vul onze pensioenquiz in en kom erachter waar jij staat met je kennis!



Wat is belangrijk om te weten over ons nieuwe pensioen?

We leggen kort uit wat de belangrijkste veranderingen zijn.

➡ Een eigen pensioenpot

Tot nu toe wist je ongeveer wat je later aan pensioen zou krijgen. In de nieuwe regeling staat niet de uitkering vast, maar de premie (het bedrag dat je samen met je werkgever inlegt). Die premie wordt ingelegd in jouw eigen pensioenpot. Je weet straks niet precies wat je later aan pensioen ontvangt. De hoogte van je pensioenpot hangt dan onder andere af van de beleggingsresultaten van ons pensioenfonds.

➡ Onze nieuwe regeling is een solidaire premieregeling

In een solidaire premieregeling wordt het pensioengeld van alle deelnemers samen belegd. Voordelen en risico's worden gedeeld. Er is een gezamenlijke buffer

om tegenvallers op te vangen. Op die manier worden de pensioenen van de gepensioneerden beschermd tegen een daling.

➡ Het pensioen voor je partner verandert

In onze nieuwe pensioenregeling verandert ook het partnerpensioen. Nu hangt dat nog af van hoeveel jaren je hebt gewerkt, maar straks is het een vast percentage van je salaris. Dat maakt het duidelijker en makkelijker te begrijpen.

Test je kennis over ons nieuwe pensioen!

Scan de QR-code op pagina 2 en kom erachter hoeveel jij al weet.

In 3 stappen op weg naar de nieuwe pensioenregeling

De overgang komt dichterbij. We bereiden ons daar stap voor stap op voor. We nemen je mee in de drie belangrijkste stappen.



Voorbeeldberekeningen

Voordat we overstappen, delen we uitgebreide voorbeeldberekeningen. Daarmee brengen we in beeld hoe de overgang uitpakt voor verschillende groepen: jong en oud, werkend en met pensioen. We zullen deze voorbeelden in de loop van 2026 met je delen.



Overzicht van je verwachte pensioen

Een aantal maanden voor de overgang naar onze nieuwe pensioenregeling ontvang jij een persoonlijk pensioenoverzicht. In dit overzicht zie je wat je aan pensioen kunt verwachten. Zo krijg je een eerste indruk van hoe je pensioen er in het nieuwe pensioenstelsel uit kan zien. Dit overzicht laat ook zien dat pensioen in het nieuwe pensioenstelsel niet vaststaat, maar meebeweegt met de economie en de resultaten van het pensioenfonds.



Definitief pensioenoverzicht

Uiteindelijk ontvang je een aantal maanden na de overgang een definitief pensioenoverzicht. Hierin staat precies wat jouw persoonlijke pensioen wordt bij de start van onze nieuwe pensioenregeling. Daarmee weet je waar je aan toe bent en kun je jouw financiële toekomst beter plannen.

Kortom: we bouwen de overgang stap voor stap op. Eerst laten we de veranderingen op hoofdlijnen zien, daarna wat het voor jou persoonlijk betekent, en tenslotte krijg je een duidelijk en definitief pensioenoverzicht.

Compensatie

Ga je anders werken? Dan heeft dit mogelijk effect op je eventuele compensatie.

Doorsneepremie

We stappen zoals aangegeven naar verwachting per 1 januari 2027 over op de nieuwe pensioenregeling. We gaan straks op een andere manier pensioen opbouwen. En ook de premie wordt op een andere manier berekend. Met name de oudere deelnemers, vanaf een jaar of 40, kunnen een nadeel ondervinden van de wijzigingen. Dat heeft te maken met hoe de premie in onze huidige regeling wordt berekend (doorsneepremie). Deze deelnemers worden hiervoor gecompenseerd.

Of en in welke mate je hiervoor in aanmerking komt, hangt onder andere af van of je op het moment van de overgang pensioen bij ons opbouwt. Als je in de periode tot de overgang iets verandert in hoe je werkt bij Technische Unie, OTRA of Van Egmond, dan heeft dit mogelijk gevolgen voor je pensioen en de compensatie. We leggen het hieronder uit.

➔ Meer of minder uren werken

Ga je meer of minder uren werken, dan verandert daarmee je pensioenopbouw. Een verandering hierin kan invloed hebben op de berekening en de eventuele compensatie die je ontvangt.

➔ Met pensioen gaan

Oudere medewerkers die binnen enkele jaren met pensioen gaan, ontvangen minder compensatie. Zij hebben namelijk weinig financieel nadeel ondervonden van de wijziging in de manier waarop de pensioenpremie wordt berekend. De compensatie is bedoeld voor deelnemers die wel een nadeel ervaren door deze wijziging.

➔ Uit dienst gaan

Als je vóór de overgang naar onze nieuwe pensioenregeling uit dienst gaat, blijf je gewoon recht houden op het pensioen dat je tot dat moment hebt opgebouwd. Bij de overgang wordt ook dat deel meegenomen en omgezet naar de nieuwe regeling. Je hebt dan alleen geen recht meer op compensatie.

➔ Uit dienst en neem je je pensioen mee?

Stap je over naar een andere werkgever en neem je je pensioen vóór de overgang naar onze nieuwe pensioenregeling mee naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever (waardeoverdracht), dan wordt je opgebouwde pensioen niet ondergebracht in onze nieuwe pensioenregeling. Het pensioen wordt dan volledig ondergebracht bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever en valt daarmee onder hun voorwaarden en de manier waarop zij de overgang regelen.

Samenvattend

Veranderingen in je werk kunnen invloed hebben op de hoogte van jouw eventuele compensatie. Wil je inzicht krijgen in wat de verschillende situaties betekenen voor je pensioen? Gebruik dan onze keuzehulp. Je vindt de keuzehulp op www.mijnhagee.nl/keuzehulp.

Let op!

De compensatieregeling is pas definitief nadat De Nederlandsche Bank goedkeuring heeft verleend voor het omzetten van de opgebouwde pensioenen naar onze nieuwe pensioenregeling. De hoogte van de compensatie is onder andere afhankelijk van onze dekkingsgraad.



Bekijk je persoonlijke video!

Onlangs heb je per post weer je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ontvangen. Dit overzicht laat zien hoeveel pensioen je tot nu toe hebt opgebouwd en wat je kunt verwachten als je met pensioen gaat. Ook zie je welk bedrag er voor je partner en kinderen is geregeld als jou iets overkomt.

Jouw eigen video

Naast het papieren overzicht ontvang je ook een UPO-video. In deze korte video wordt jouw eigen pensioenoverzicht stap voor stap uitgelegd. Zo krijg je in een paar minuten duidelijk inzicht in jouw situatie. Met het UPO en de UPO-video heb je dus twee hulpmiddelen die elkaar aanvullen: het overzicht geeft alle cijfers op een rij, de video helpt je die cijfers beter te begrijpen. Zo helpen we jou om inzicht te krijgen in jouw geld voor later.

Let op! Je ontvangt de UPO-video op jouw zakelijke e-mailadres. De afzender is hageestichting@secured.nl

» Houd je mailbox in de gaten!



Korte berichten

➔ Meer tijd voor de overgang

We hebben onlangs besloten om pas op 1 januari 2027 over te stappen op de nieuwe pensioenregeling. We geven ons hiermee meer tijd om de overgang voor te bereiden en de pensioenportalen aan te passen.

➔ De pensioenleeftijd is 68 jaar

Volgens de CAO ga je uit dienst als je de AOW-leeftijd bereikt. Die leeftijd is voor iedereen anders en bereken je op de website van Wijzer in Geldzaken. Wij zorgen ervoor dat jouw Hagee-pensioen wordt uitgekeerd vanaf je AOW-leeftijd. We laten het dus iets eerder ingaan. Je pensioen wordt daardoor wel iets lager. Als je dat niet wilt dan moet je jouw pensioen pas laten ingaan op jouw 68^e. Dat betekent wel dat je een periode alleen een AOW-uitkering ontvangt! En dat betekent ook dat je pensioen wat lager zal zijn omdat je eerder stopt met werken (en dus ook met pensioen opbouwen).

➔ Uitslag verkiezingen

Afgelopen september hebben we een oproep gedaan voor nieuwe bestuursleden. Na de stemming in oktober bleek op maandag 3 november uit de telling dat Robbert van Groningen is herkozen als bestuurslid en Maurice van der Leeden is gekozen als aspirant-bestuurslid.

Met pensioen gaan in de nieuwe pensioenregeling. Wat zijn je keuzes?

Als je met pensioen wilt gaan, verandert er weinig door de nieuwe regels. Je kunt dezelfde keuzes blijven maken als nu. We lichten de keuzes toe.

De keuzes

Als je met pensioen gaat, heb je verschillende keuzes. Zo kan je jouw pensioen laten aansluiten bij jouw persoonlijke situatie. Deze keuzes blijven net als nu:

- Eerder of later met pensioen;
- Tijdelijk een hoger of lager pensioen;
- Meer pensioen voor jou of voor je partner;
- Voor een deel met pensioen.

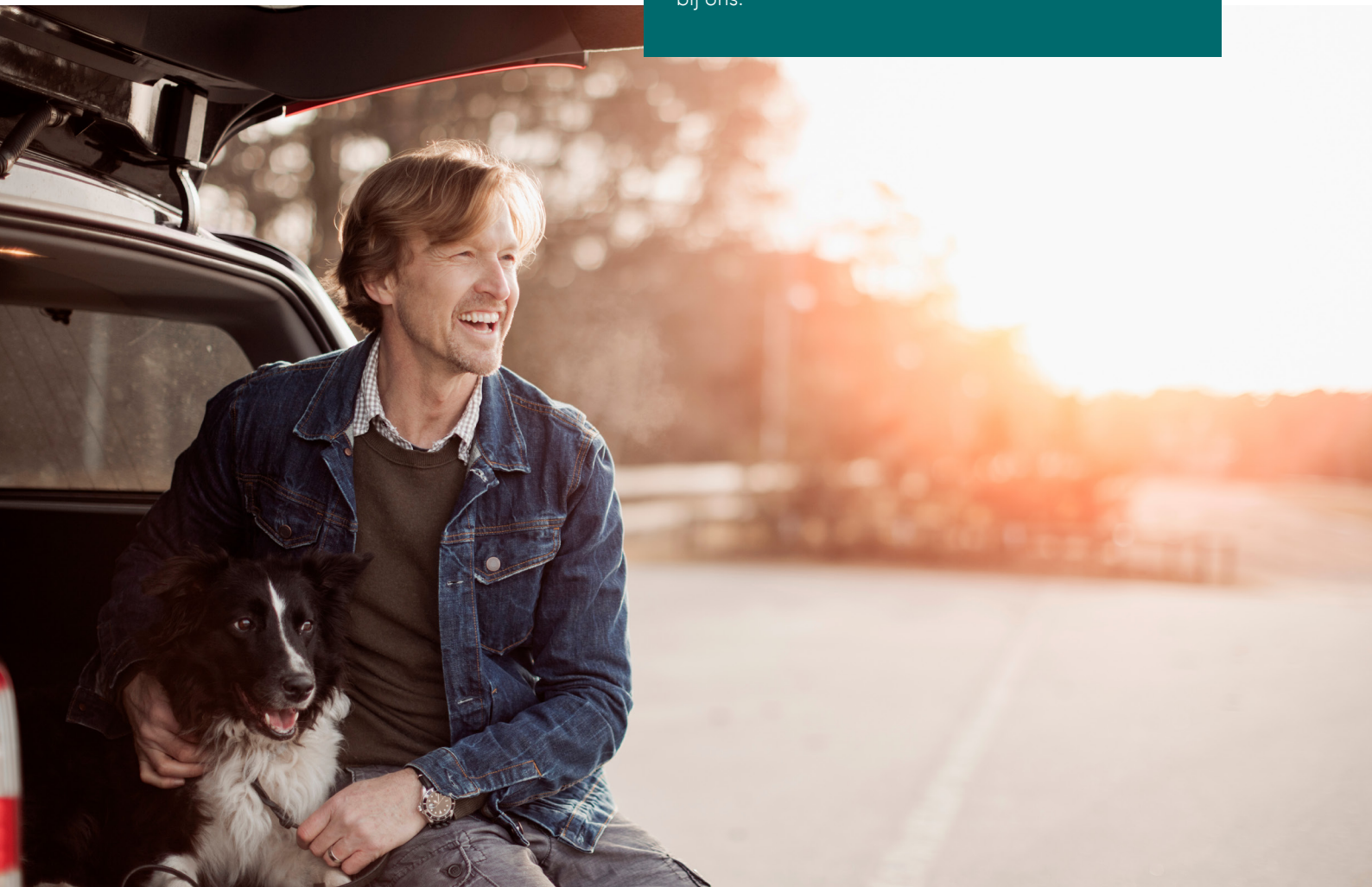
In de nieuwe pensioenregeling krijg je een extra keuze: een deel van je pensioen in één keer laten uitbetalen. Dat heet het bedrag ineens. Deze keuze kun je nu nog niet maken, omdat de wet nog niet is ingevoerd. Zodra dat wel zo is, laten we weten hoe het werkt.

Als je in 2027 met pensioen wilt gaan

Wil je graag in 2027 met pensioen gaan? Dan kan je jouw pensioen ook in 2026 aanvragen. Dat kan maximaal 6 maanden voor de door jou gewenste pensioendatum. De keuzes die je dan maakt, zoals eerder met pensioen gaan, blijven ook na 1 januari 2027 gelden.

Met pensioen in 2026?

Oudere medewerkers die binnen enkele jaren met pensioen gaan, ontvangen minder compensatie. Zij ondervinden namelijk weinig nadeel door de wijziging in de manier waarop de pensioenpremie wordt berekend. De compensatie is bedoeld voor deelnemers die wel een nadeel ervaren door deze wijziging en op 1 januari 2027 pensioen opbouwen bij ons.



Veel gestelde vragen

We hebben een aantal vragen ontvangen over de overgang op de nieuwe pensioenregeling. Op www.hagee.nl/nieuwpensioen vind je meer vragen en antwoorden over de overgang.

Wat is de beleidsdekkingsgraad?

De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de afgelopen twaalf maanden. Dit gemiddelde gebruiken we om te bepalen of de pensioenen kunnen worden verhoogd.

In de nieuwe regeling krijg ik een persoonlijke pensioenpot, kan die leegraken als ik eenmaal met pensioen ben?

Nee, die pot raakt niet leeg. Een pensioenfonds is wettelijk verplicht om een levenslang pensioen uit te keren. We zorgen er dus voor dat er altijd genoeg geld in de persoonlijke pensioenpot zit.

Hoe wordt in de nieuwe regeling mijn pensioenpot belegd?

Dat hangt af van je leeftijd. Ben je heel jong dan beleggen we alles in aandelen om een optimaal rendement te krijgen. Vanaf een jaar of 40 bouwen we meer zekerheid in door steeds iets meer te beleggen in vastrentende waarden. Voor gepensioneerden geldt dat we 40% van hun pensioenpot beleggen in aandelen en de rest in vastrentende waarden.

Kan ik in de nieuwe regeling zelf bepalen hoe mijn pensioenpot wordt belegd?

Nee, dat kan niet. Het bestuur bepaalt het beleggingsbeleid voor het hele pensioenfonds. Doordat we het vermogen van alle deelnemers gezamenlijk beleggen (de solidaire premieregeling), verwachten we een hoger rendement te behalen. Dat is voordelig voor iedereen in ons pensioenfonds.



Wat vind je van onze communicatie?

We zijn benieuwd wat jij vindt van onze communicatie. Sluit het aan bij wat jij nodig hebt? Laat het ons weten door de korte poll in te vullen. Het kost je maar een minuut en jouw mening helpt ons om onze informatie nog duidelijker te maken voor jou.

Doe je mee? Scan de QR-code.



Heb je vragen over je pensioen?

Neem dan contact op met het Pensioenbureau. We staan je graag te woord.

✉ pensioenbureau@technischeunie.com

☎ 020 - 545 06 52