

Vragen en antwoorden over het nieuwe pensioenstelsel en BPZ

1. Wanneer gaan de nieuwe pensioenregels in?

Het kabinet wil dat de nieuwe regels ingaan op 1 januari 2023. De verwachting is dat de Tweede Kamer na de zomer van 2022 met de wetgeving instemt, en de Eerste Kamer voor het einde van 2022. Vervolgens moet uiterlijk per 1 januari 2027 de pensioenregeling aangepast zijn, maar eerder mag ook. Sociale partners in de Zuivel willen de nieuwe regeling per **1 januari 2025** aanpassen.

2. Besparen de werkgevers premie met de nieuwe pensioenregels?

De nieuwe pensioenregels leveren helaas geen premiebesparing op. Aan de cao-tafel worden afspraken gemaakt over de pensioenpremie. In de [pensioen-cao Zuivel 2021-2025 \(pdf\)](#) is al afgesproken dat de premie stijgt van 17,1% naar 20,1% van de salarissen.

3. Verandert het ouderdomspensioen?

Ja, het ouderdomspensioen verandert. Nu bouwt u pensioen op. Ieder jaar ziet u op de pensioen opgave (UPO) de hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen. Straks gaat u sparen voor een eigen pensioenkapitaal. Dit kapitaal gaat meebewegen met de beleggingsresultaten. Op de pensioendatum koopt u een pensioen aan. Ook die uitkering gaat meebewegen met de beleggingsresultaten. Wel is het zo dat u op jonge leeftijd meer risico kunt nemen dan op oudere leeftijd. De beweging van het kapitaal wordt dus minder als u ouder wordt.

Een andere verandering is dat voor iedereen dezelfde premie wordt ingelegd. Jong en oud krijgen dus dezelfde premie in de pensioenpot.

4. Verandert het nabestaandenpensioen ook?

Het nabestaandenpensioen verandert ook. Het nabestaandenpensioen wordt in de nieuwe pensioenregeling gekoppeld aan het salaris. Daardoor is niet meer afhankelijk van het aantal jaren dat u in de sector heeft gewerkt. Straks is het een vast percentage van uw salaris en daarmee voor iedereen gelijk, ongeacht de diensttijd.

Ook wordt de definitie van partner aangescherpt. Nu verschilt de definitie van partner per pensioenfonds of verzekeraar, en dat is onhandig. Straks moet overal dezelfde definitie gehanteerd worden. Dan is de kans een stuk kleiner dat er misverstanden ontstaan over de vraag of iemand wel verzekerd is voor het partnerpensioen. Bij BPZ denken wij al te voldoen aan die nieuwe definitie.

5. **Wat is de doorsneepremie?**

In het doorsnee premiesysteem wordt voor alle deelnemers dezelfde premie in rekening gebracht. Ongeacht de leeftijd. Bij BPZ wordt voor alle deelnemers samen 17,1% van de salarissen betaald door de werkgevers in 2022. Hier is de eigen deelnemersbijdrage bij inbegrepen.

Voor jonge deelnemers is de echte pensioenpremie nu lager dan voor oudere deelnemers. De reden is dat die jonge deelnemers nog heel veel jaren rendement krijgen over hun premie. Daarom is de 'actuariële' pensioenpremie voor jonge deelnemers lager dan voor oudere deelnemers. De premie voor 'jonge' en 'oude' deelnemers is nu samen de in de cao afgesproken 17,1% van de salarissen.

Onder de nieuwe pensioenregels wordt straks voor iedere deelnemer dezelfde premie ingelegd. Dit om meer gelijkheid te krijgen op de arbeidsmarkt. In het geval van BPZ zou dit betekenen dat iedere deelnemer 17,1% van het salaris in de eigen pensioenpot krijgt (in de nieuwe pensioen cao straks 20,1%).

6. **Waarom wordt de doorsneepremie-systematiek afgeschaft?**

In het verleden bleven de meeste werknemers lang bij hetzelfde bedrijf werken. Voor iedere werknemer was de pensioenpremie dan gelijk ('doorsneepremie'). Tegenwoordig wisselen werknemers vaker van baan of worden ze zelfstandig ondernemer. Zij hebben dan in hun 'jongere jaren' subsidie verleend aan de oudere werknemers en krijgen in hun 'oudere jaren' die subsidie niet meer terug.

Ook neemt door de vergrijzing van de bevolking het aantal oudere werknemers toe ten opzichte van het aantal jongere werknemers. Het aantal jongere en oudere werknemers is niet meer in balans. Hierdoor moeten jongere werknemers meer gaan meebetalen aan de pensioenopbouw van ouderen. Volgens de nieuwe pensioenregels krijgt straks iedereen in de sector dezelfde premie.

7. **Gelden de nieuwe pensioenregels ook als je al met pensioen bent?**

De nieuwe pensioenregels gelden voor iedereen zodra de nieuwe pensioenregeling van kracht wordt. Natuurlijk bouwen gepensioneerden geen pensioen meer op. Want zij zijn dan al met pensioen. Wel zullen de bestaande pensioenen worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling. Zie ook het antwoord op de vraag 'Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioenen?'.

8. **Wat betekent het dat pensioenen meer gaan bewegen?**

Onder de nieuwe pensioenregels kan de uitkering omhoog gaan, maar ook omlaag gaan. De pensioenuitkering beweegt mee met de financiële resultaten van het fonds. Nu is het zo dat de pensioenen alleen verlaagd kunnen worden als er een tekortsituatie is. Straks is er sprake van een eigen pensioenkapitaal. Dit kapitaal beweegt mee met de financiële markten en kan daardoor eerder omlaag, maar ook eerder omhoog gaan.

9. **Als het pensioen meer beweegt, hoe weet ik dan wat ik straks ga krijgen?**

BPZ zal ieder jaar de verwachte pensioenuitkering uitrekenen. Naast die verwachte uitkering vertellen we ook wat de uitkering wordt als het meezit of als het tegenzit. Dat doen we nu ook al. Verder staat er op het Uniforme Pensioenoverzicht (UPO) een inschatting van de uitkering als het meezit of als het tegenzit. Dit blijven we doen.

10. **Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioenen?**

De bedoeling is dat de opgebouwde pensioenen mee gaan naar de nieuwe pensioenregeling. Sociale partners in de Zuivel maken hier eerst afspraken over. Zij vragen het bestuur van het pensioenfonds dan om de opgebouwde (en ingegane) pensioenen 'in te varen' in de nieuwe pensioenregeling. Er zijn keuzemogelijkheden over de mate van risicodeling tussen de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden en het al dan niet hebben van een reserve voor slechte tijden.

Het bestuur van BPZ beoordeelt dat verzoek vervolgens en vraagt dan instemming aan het belanghebbendenorgaan. Hiervoor wordt een plan gemaakt. Dit plan moet ook voorgelegd worden aan De Nederlandsche Bank (DNB). Pas als iedereen instemt met dat plan, dan kunnen de pensioenen over naar de nieuwe regeling. In de nieuwe regeling geldt dat iedereen een eigen pensioenkapitaal krijgt.

11. **Verandert er nu al iets aan de pensioenregeling van BPZ?**

Tot het moment dat de regeling wordt aangepast, blijft de huidige regeling gelden. U blijft pensioen opbouwen volgens de huidige spelregels. Ook gaat uw pensioen gewoon in volgens de huidige regels, met alle keuzemogelijkheden die er nu zijn. Hierover leest u meer bij [Bijna met pensioen](#).

12. **Kan ik straks mijn eigen pensioenkapitaal opnemen?**

Vanaf juli 2023 is het waarschijnlijk mogelijk om 10% van de waarde van het ouderdomspensioen ineens op te nemen. De voorwaarden zijn helaas nog niet helemaal duidelijk. Zodra de wetgeving klaar is informeren we u verder.

Denk er dan wel aan dat een eenmalig extra bedrag gevolgen heeft voor de belastingaangifte en ook voor toeslagen die inkomensafhankelijk zijn. Ook wordt uw toekomstige levenslange pensioen hierdoor lager: de 'pensioenpot' is immers leger geworden. Krijgt u na opname van het eenmalige bedrag nog steeds genoeg pensioen? Zorg dus dat u goed weet wat dit betekent. Stel ons uw vragen via [mail of telefoon](#).

13. **Waar vind ik meer informatie?**

Algemene informatie staat bij [rijksoverheid.nl](#) (zoek op 'toekomst pensioenstelsel'). Of kijk regelmatig op onze website bij [Nieuws](#) en bij de speciale pagina's over het [Pensioenakkoord](#).