



## Vragen & Antwoorden

# Jouw Pensioen Per 1 Januari 2025

Je werkt bij het Loodswezen. We vinden het belangrijk dat medewerkers gezond en gemotiveerd inzetbaar blijven tot aan hun pensioen, zodat zij financieel kunnen (blijven) voorzien in de eigen behoeften. Tegelijk draagt het Loodswezen bij aan jouw inkomen later. Een van je arbeidsvoorwaarden is een pensioen voor later. Op 1 januari 2025 treedt de nieuwe pensioen-regeling voor het Loodswezen in werking. De afgelopen jaren hebben we uitgebreid de tijd genomen om ons voor te bereiden op de nieuwe pensioenwetgeving. Na een zorgvuldig proces, waarbij we samen met de vakbonden en externe adviseurs hebben opgetrokken, zal per 1 januari 2025 de nieuwe pensioenregeling worden ingevoerd. Zoals altijd, streven we naar een zo gunstig mogelijk pensioen voor jou, binnen het tussen het Loodswezen en de vakbonden afgesproken budget. We kunnen ons voorstellen dat je vragen hebt over het proces, over de veranderingen en het waarom, en de impact op jouw pensioen. In dit document vind je een overzicht van de veel gestelde vragen en de antwoorden daarop.

### Waarom krijgen we een nieuwe pensioenregeling?

De overheid is al jaren bezig met een hervorming van het pensioenstelsel. Dit heeft er toe geleid dat per 1 juli 2023 nieuwe pensioenwetgeving is ingegaan: de Wet toekomst pensioenen. Als gevolg daarvan, zullen alle pensioenregelingen in Nederland moeten worden aangepast. Het Loodswezen is daarom al geruime tijd bezig om zich daar op voor te bereiden. Omdat we eind 2023 nog een aantal details verder wilden invullen, is toen gekozen de huidige pensioenregeling nog met een jaar te verlengen. Inmiddels is er een akkoord met de vakbonden gesloten over de nieuwe pensioenregeling en deze zal per 1 januari 2025 van start gaan.

### Waarom was nieuwe pensioenwetgeving nodig?

Het Nederlandse pensioenstelsel stond bekend als één van de beste en veiligste stelsels ter wereld. Tegelijkertijd stond het stelsel onder zware druk. Omdat we allemaal langer leven, vanwege de lage rente en de volatiele aandelenmarkten werden de kosten voor de garanties in het stelsel onbetaalbaar. Daarnaast zorgde een veranderende arbeidsmarkt ervoor dat het stelsel verouderd raakte en steeds minder aansloot bij de individuele werknemer.

De overheid is daarom, samen met vertegenwoordigers van werknemers en werkgevers op zoek gegaan naar een stelsel dat ook in de toekomst tot één van de beste van de wereld kan worden gerekend.

### **Wat gaat er veranderen door de nieuwe pensioenwetgeving?**

Er gaan verschillende zaken wijzigen.

De belangrijkste wijzigingen zijn:

- Alle nieuwe pensioenregelingen worden premie-regelingen. Dat betekent dat de toezegging van een premie het uitgangspunt wordt. Deze premie groeit aan tot een (individueel) pensioenkapitaal, waarvan een pensioenuitkering wordt aangekocht op de pensioendatum.
- De premie-inleg wordt voor alle deelnemers een gelijk percentage van de pensioengrondslag.
- Het nabestaandenpensioen wordt eenvoudiger en uitgevoerd op basis van een risico-verzekering (vergelijkbaar met bijvoorbeeld een brandverzekering).

### **Wie beslist over mijn pensioen?**

De nieuwe wetgeving dwingt alle werkgevers om hun pensioenregeling te herzien. De specifieke afspraken over de invulling van de pensioenregeling van Loodswezen zijn vastgesteld in de cao. De werkgever maakt hierover afspraken met de vakbonden.

### **Wie betaalt mijn pensioen?**

De werkgever en de werknemer betalen samen de pensioenpremie. Het Loodswezen betaalt 2/3<sup>e</sup> deel en de werknemer 1/3<sup>e</sup> deel. Jouw deel wordt elke maand ingehouden op je salaris. Dat kun je zien op je salarisstrook. Werknemers die op 30 april 2011 in dienst waren bij het Loodswezen ontvangen een persoonlijke toeslag als tegemoetkoming voor de werknemersbijdrage pensioenpremie. Daarvoor had het Loodswezen namelijk een premievrije pensioenregeling.

### **Kan het budget voor pensioen omhoog?**

De vakbonden en het Loodswezen hebben afgesproken dat het budget 31,5% van de pensioengrondslag is.

Als dit verhoogd zou worden, wordt ook het deel dat de medewerker zelf betaalt (1/3<sup>e</sup>) verhoogd. We hebben ons afgevraagd hoeveel je wilt betalen voor pensioen en denken dat dit budget het maximale is.

### **Waarom is er gekozen voor een contract van 5 jaar?**

Vanwege het uitgebreide proces dat we hebben gevolgd, zijn werkgever en vakbonden overtuigd dat de nieuwe pensioenregeling een duurzame oplossing is. Door een contract voor 5 jaar af te sluiten, voorkomen we dat we komende jaren tijd en kosten kwijt zijn aan een verlenging van het pensioencontract. Daarnaast staan de kosten voor de risicoverzekeringen voor de duur van het contract vast. Dat biedt zekerheid en duidelijkheid.

### **Is er gekeken naar andere pensioenverzekeraars/ pensioenfondsen/ pensioenregelingen?**

De vakbonden en het Loodswezen hebben met verschillende adviseurs een uitgebreid onderzoek gedaan naar de verschillende soorten pensioenregelingen en pensioenuitvoerders. Eerst is gekeken welke pensioenregeling het beste aansluit bij het Loodswezen en haar werknemers. Daarna is onderzocht welke partijen die pensioenregeling kunnen uitvoeren. Die partijen zijn gevraagd om een offerte uit te brengen. Op basis van een vergelijking van die offertes, is gekozen voor Aegon Capital als de (nieuwe) pensioenuitvoerder.

### **Welke alternatieve oplossingen waren er en wat zijn de overwegingen geweest om voor deze oplossing te kiezen?**

In het nieuwe pensioenstelsel kan worden gekozen voor een solidaire pensioenregeling of een flexibele pensioenregeling. Een solidaire pensioenregeling past vooral bij werkgevers die een eigen pensioenfonds hebben of bij een bedrijfstakpensioenfonds zijn aangesloten. Voor het Loodswezen geldt dat niet en het is niet aantrekkelijk dat te veranderen. De flexibele pensioenregeling past het beste bij werkgevers zoals Loodswezen.

### **Hebben jullie gekeken naar andere bedrijven met een vergelijkbaar vraagstuk en een vergelijkbare oplossing?**

We hebben samengewerkt met externe adviseurs die ook voor andere klanten werken. Zij hebben ons geïnformeerd over en inzicht gegeven in de markt, de aanbieders en hebben een benchmark gedaan.

### **Wat kan ik verwachten tot 1 januari 2025? Hoe gaat het proces verder?**

Het nieuwe contract met Aegon Cappital is getekend. De wijzigingen in de pensioenregeling per 1 januari 2025 worden verwerkt in de cao Loodswezen en in de administratie van Aegon Cappital. Op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl) houden we je op de hoogte en vind je steeds de laatste informatie.

### **Hebben medewerkers inspraak?**

Medewerkers worden vertegenwoordigd door de vakbondsbestuurders en kaderleden. De nieuwe pensioenregeling is een onderdeel van het cao-akkoord en is door de vakbond voorgelegd aan de achterban, die ingestemd heeft.

### **Zijn medewerkers in het proces betrokken?**

Kaderleden van de vakbond hebben deelgenomen aan het overleg. Daarnaast heeft de vakbond, samen met de werkgever, medewerkers geïnformeerd over het proces.

### **Wat zijn de belangrijkste verschillen en overeenkomsten tussen de oude en de nieuwe pensioenregeling?**

Overeenkomsten:

- Premie (31,5% van de totale pensioen-grondslagsom)
- 1/3<sup>e</sup> deel werknemer
- 2/3<sup>e</sup> deel werkgever
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (WIA)
- Nabestaandenpensioen bij overlijden ná de pensioendatum
- De tot en met 31 december 2024 opgebouwde pensioenen blijven verzekerd door Aegon en worden door zowel de nieuwe wetgeving als de nieuwe pensioenregeling niet beïnvloed.

Verschillen:

- De pensioenregeling verandert van een toegezegd pensioen-regeling naar een toegezegde premie-regeling. De ingelegde premie wordt het uitgangspunt.
- Als je dat wil, kun je zelf invloed uitoefenen op de beleggingen. Let op: als je dat niet wil, wordt er automatisch op een verstandige wijze voor je belegd (zoals dat nu ook gebeurt).
- Hoewel de nieuwe pensioenuitvoerder onderdeel is van Aegon, is het formeel een andere partij: Aegon Capital.
- De systematiek achter het nabestaandenpensioen bij overlijden vóór pensioendatum verandert. Eerst werd dit opgebouwd, nu wordt het uitgevoerd op basis van een risicoverzekering.

### **Wat gebeurt er met opgebouwde pensioenen tot januari 2025?**

Aan de opgebouwde pensioenen tot januari 2025 wijzigt niets. Deze pensioenen zijn opgebouwd op basis van een verzekerde middelloonregeling en kunnen niet gekort worden. Er zal ook geen indexatie meer over deze rechten worden verleend, omdat het toeslagendepot dat er was inmiddels leeg is.

### **Blijft de pensioenleeftijd gelijk?**

De pensioenleeftijd wijzigt niet en blijft staan op 68 jaar. Het is wel mogelijk om eerder te stoppen met werken. Meer informatie over keuzemogelijkheden vind je op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl).

### **Zijn er keuzemogelijkheden? Zo ja welke?**

De pensioenregeling is opgenomen in de cao en daardoor een collectieve regeling die geldt voor alle medewerkers van het Loodswezen. Ten aanzien van het laten uitkeren van je pensioen, zijn er wel keuzemogelijkheden. Zo kun je je pensioen vervroegen of uitstellen, uitruilen partnerpensioen en een hoog/laag-constructie toepassen (hierbij wordt de eerste periode van je pensioen meer uitgekeerd, dan in een latere periode). Een hoog/laag-constructie is overigens alleen mogelijk als in de uitkeringsfase wordt gekozen voor een vaste uitkering. Meer informatie over keuzemogelijkheden vind je op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl).

### **Wat is er geregeld voor nabestaanden?**

Gedurende je dienstverband bij het Loodswezen, is er een partner- en wezenpensioen verzekerd. Deze verzekering zorgt ervoor dat je partner levenslang 30% van je salaris ontvangt en eventuele wezen tot aan hun 25<sup>e</sup> levensjaar 12% van je salaris (24% voor een volle wees). Daarnaast bouw je via de premie-inleg en rendementen een pensioenkapitaal op dat op pensioenleeftijd kan worden gebruikt voor de aankoop van een ouderdoms- én een nabestaandenpensioen.

### **Wat is er geregeld bij arbeidsongeschiktheid?**

Als je onverhoopt een WIA-uitkering toegekend krijgt, geldt er een premievrijstelling. Dit houdt in dat de inleg van de pensioenpremie doorgaat, maar dat deze, afhankelijk van je afkeuringspercentage, niet meer betaald hoeft te worden.

### **Wat is de invloed van de rente op deze nieuwe pensioenregeling?**

De rente heeft niet meer direct invloed op de pensioenregeling. Dit komt omdat de inleg in je persoonlijke pensioenvermogen al vast staat. Wel kan het zo zijn dat de fiscaal maximale inleg wijzigt, als de rente significant zou wijzigen. Omdat de inleg in de regeling van het Loodswezen op dit moment fiscaal maximaal is, kan dit invloed hebben op de inleg in de toekomst. Daarnaast zul je in de toekomst een pensioenuitkering moeten aankopen vanuit je persoonlijke pensioenvermogen. Hierbij is de rente op het moment van aankopen wel van belang. De invloed van de rente wordt naarmate je dichterbij je pensioenleeftijd komt echter wel steeds meer afgebouwd. Daarnaast zitten er in de regeling ook bepaalde kenmerken om te voorkomen dat (de rente op) het moment van pensioneren een te grote invloed heeft op je uiteindelijke pensioenuitkering.

### **Gelden de wijzigingen ook voor FLO'ers?**

Nee, de overgangs-pensioenregeling van de FLO-ers is niet gewijzigd.

### **Gelden de wijzigingen ook voor gepensioneerden?**

De pensioenregeling is van toepassing op medewerkers die vanaf 2025 actieve medewerker zijn en pensioen opbouwen. Gepensioneerden bouwen geen pensioen meer op.

### **Gelden de wijzigingen ook voor ex-collega's?**

Nee, de wijzigingen zijn alleen van toepassing op de actieve medewerkers die in dienst zijn vanaf 1 januari 2025.

### **Ga ik meer of minder pensioenpremie betalen?**

De hoogte van de pensioenpremie blijft hetzelfde. Er is afgesproken dat er 31,5% van de pensioengrondslag aan pensioenpremie wordt betaald. De werkgever betaalt hiervan 2/3<sup>e</sup> deel en de werknemer 1/3<sup>e</sup>.

### **Welke zekerheden krijg ik in de nieuwe pensioenregeling?**

In het nieuwe stelsel kom je als deelnemer meer aan het roer te staan. Je hebt daardoor meer invloed, bijvoorbeeld op de beleggingen. Aan de andere kant betekent dat ook dat er in het nieuwe stelsel minder garanties zitten. Dat is een keuze van de overheid. Concreet houdt dit in dat terwijl je pensioen opbouwt, je persoonlijke pensioenvermogen zal meebewegen met de markt (bijvoorbeeld met de koersen van aandelen en obligaties). De pensioenuitvoerder is wettelijke verplicht om ervoor te zorgen dat er geen onverantwoorde risico's (kunnen) worden genomen. Ook geldt dat indien je geen invloed wil uitoefenen op de beleggingen, er voor jou op een verstandige wijze zal worden belegd.

Ook vanaf het moment dat je straks een uitkering krijgt, zul je zien dat de uitkering kan meebewegen met de markt. Deze schommelingen worden uiteraard zoveel mogelijk voorkomen. Als je wil, kun je ook in het nieuwe stelsel een gegarandeerde uitkering inkopen als je met pensioen gaat. Let er echter wel op dat garanties 'duur' zijn en dat de verwachte uitkering lager is dan de verwachte uitkering bij een variabele uitkering.

Let op: alle gegarandeerde pensioenen die je in het verleden hebt opgebouwd bij het Loodswezen, blijven gegarandeerd. Deze pensioenen zijn niet afhankelijk van marktbevingen.

### **Welke risico's loop ik in de nieuwe pensioenregeling?**

In de nieuwe pensioenregeling, zal je persoonlijke pensioenvermogen meebewegen met marktontwikkelingen (zoals de koersen van aandelen en obligaties). Het neerwaartse risico wordt daarbij zoveel mogelijk beperkt, door op een passende en slimme manier te beleggen. Tegelijkertijd geldt er ook een opwaarts 'risico'. Waar in de huidige regeling geen indexatie meer van toepassing is, is er in de nieuwe pensioenregeling ook de mogelijkheid dat je pensioen (veel) hoger uitpakt. Andere factoren die van invloed zijn op de hoogte van je uiteindelijke pensioenuitkering zijn de rente en de levensverwachting. Hierbij geldt dat deze risico's worden beperkt doordat het risico in de beleggingen wordt afgebouwd naarmate je dichter bij je pensioendatum komt.

### **Waar kan ik zien hoeveel pensioen ik heb opgebouwd en wat mijn verwachte pensioen wordt?**

Ga naar [www.mijnaegon.nl](http://www.mijnaegon.nl) voor een overzicht van jouw opgebouwde pensioen bij het Loodswezen en jouw UPO's of ga naar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) (inloggen met DigiD) voor een overzicht en indicatie van jouw totale pensioen (AOW en pensioen opgebouwd bij het Loodswezen en eventuele andere werkgevers) in netto bedragen.

### **Wat kan ik doen als mijn pensioen ontoereikend is?**

Verschillende levensgebeurtenissen zijn van invloed op jouw pensioen. Mocht jij koersen op een pensioentekort kun je overwegen langer door te werken tot maximaal de AOW-leeftijd. Een financieel expert kan voor je nagaan of je daadwerkelijk een tekort hebt en adviseren wat voor jou goede oplossingen zijn. Misschien kun je nu geld opzij leggen of besparen of heb je lagere lasten als jij met pensioen gaat, omdat je een eigen huis hebt afbetaald. Wil je financieel inzicht in jouw persoonlijke situatie? Meld je dan aan voor een gesprek met Comminz. De kosten worden betaald door het Loodswezen.

### **Wanneer kan ik stoppen met werken?**

De pensioenleeftijd wijzigt niet en blijft staan op 68 jaar. Het is mogelijk om eerder te stoppen met werken. Meer informatie over keuzemogelijkheden vind je op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl). Wanneer je kunt stoppen hangt af van jouw persoonlijke wensen. Je kunt je opgebouwde pensioen vervroegd in laten gaan of uitstellen tot maximaal je AOW-leeftijd. Wil je inzicht in jouw persoonlijke situatie. Meld je dan aan voor een gesprek met Comminz.

### **Kan ik ervoor kiezen zelf pensioen op te bouwen?**

In de basis bestaat jouw pensioen uit 3 pensioenpijlers: Pensioenpijler 1: het wettelijke basispensioen vanuit de staat (AOW en ANW) Pensioenpijler 2: pensioenregeling vanuit de werkgever Pensioenpijler 3: vrijwillige, individuele pensioenvoorzieningen Je kunt ervoor kiezen om in pijler 3 zelf iets te doen voor je pensioen. Op de website van het Nibud vind je handige informatie. Kijk bijvoorbeeld op [www.nibud.nl/consumenten/zelf-pensioen-opbouwen/](http://www.nibud.nl/consumenten/zelf-pensioen-opbouwen/). Schakel een financieel expert in voor een persoonlijk advies.

### **Waar en hoe check ik mijn pensioengrondslag?**

Jouw pensioengrondslag = (jouw pensioengevend salaris minus de franchise) x jouw parttime percentage. Je kunt je pensioengrondslag uitrekenen door de salarisonderdelen die meetellen voor de pensioenopbouw bij elkaar op te tellen en hierop de franchise in mindering te brengen. Meer informatie hierover op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl).

### **Wat betekent een lage franchise?**

Franchise = deel van jouw salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, vastgesteld in wetgeving vanwege jouw recht op AOW. Des te lager de franchise, over een groter deel van het salaris wordt pensioen opgebouwd. Als er over een groter deel van het salaris pensioen wordt opgebouwd, stijgen ook de kosten van pensioen. Meer uitleg over de franchise op [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl).

### **Waar kan ik terecht als ik de komende tijd vragen heb?**

Vragen kun je stellen aan de vakbondsbestuurders, kaderleden en de afdeling HR.

Ga naar [www.pensioenloodswezen.nl](http://www.pensioenloodswezen.nl) voor meer info over de pensioenregeling en gebeurtenissen die van invloed zijn op jouw pensioen.

Voor meer informatie kijk je op het HR portaal of neem je contact met ons op via e-mail [hr@loodswezen.nl](mailto:hr@loodswezen.nl) of telefoon [088-9002414](tel:088-9002414)

**Dit document met veel gestelde vragen en de antwoorden daarop is met zorg samengesteld, maar je kunt hieraan geen rechten ontleen. Daarvoor verwijzen we naar het pensioenreglement en de cao.**