

Nieuwsbrief Pensioenfonds Lloyd's Register februari 2025

Verhoging pensioenen per 1 januari 2025

Het bestuur van Pensioenfonds Lloyd's Register heeft besloten de opgebouwde pensioenen bij het fonds per 1 januari 2025 als volgt te verhogen:

	Verhoging betaald door het pensioenfonds:	Verhoging betaald door Escrow Stichting:
<i>Gepensioneerden en gewezen deelnemers</i>	1,73%	n.v.t.
<i>Actieve deelnemers na 2017 in dienst gekomen</i>	1,73%	n.v.t.
<i>Actieve deelnemers met Escrow-regeling</i>	0%	2,5%

Toelichting op verhoging betaald door het pensioenfonds

Met het besluit tot verhoging (indexatie) van de pensioenen per 1 januari 2025 met 1,73% volgt het bestuur het reguliere indexatiebeleid. We kunnen dit jaar geen gebruik maken van de versoepelde indexatieregels. Bij het reguliere indexatiebeleid zijn de ontwikkeling van de prijzen en de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds van belang.

De dekkingsgraad geeft aan hoe het pensioenfonds er financieel voorstaat. Op 31 oktober 2024 was de dekkingsgraad (afgerond) 120%. Er is dan een buffer van circa 20%. Als de dekkingsgraad lager is dan 110% kan er niet geïndexeerd worden. Tussen 110% en circa 134% mag er gedeeltelijk worden geïndexeerd. Boven 134% mag er volledig worden geïndexeerd.

De prijzen zijn in de periode september 2023 tot september 2024 met 3,5% gestegen. We kijken daarvoor naar de consumentenprijsindex die het CBS publiceert. Bij een dekkingsgraad van circa 120% mogen de pensioenen volgens het beleid van het pensioenfonds met 1,73% worden verhoogd. Dat is het percentage dat is toegekend.



Toelichting op verhoging voor Escrow-gerechtigden

Escrow-gerechtigden zijn alle werknemers die op 31 december 2017 actief deelnemer bij het pensioenfonds waren en dit op de datum dat het pensioen wordt verhoogd (in dit geval per 1 januari 2025) nog steeds zijn. Volgens afspraken gemaakt in 2017 tussen ondernemingsraden en werkgevers wordt het opgebouwde pensioen van Escrow-gerechtigden per 1 januari 2025 met 2,5% verhoogd. Als de algemene salarisstijging lager is dan 2,5% wordt maximaal de algemene salarisstijging toegekend. In dit geval was de algemene salarisstijging hoger dan 2,5%. Er kan dus volgens de afspraken 2,5% worden toegekend.

De financiering van deze verhoging komt van de Escrow Stichting. Dit is een stichting die het Escrow geld beheert en die los van het pensioenfonds staat. De werkgevers hebben geld in de Stichting gestort; dit was onderdeel van de (compensatie)afspraken toen er op 1 januari 2018 een andere pensioenregeling kwam.

Meer over de verhoging per 1 januari 2025 leest u in het nieuwsbericht op onze website www.pensioenfondslr.nl.

Veranderingen als gevolg van nieuwe pensioenstelsel

Akkoord over nieuwe pensioenregeling

In onze nieuwsbrief van september 2024 (na te lezen op onze website) hadden wij reeds gemeld dat werkgevers en ondernemingsraden (sociale partners) op hoofdlijnen overeenstemming hebben over de nieuwe pensioenregeling. Afgelopen december hebben de ondernemingsraden het instemmingsverzoek getekend, waarmee het akkoord officieel is geworden. Alle werknemers zijn hierover op 22 januari 2025 door sociale partners geïnformeerd met een nieuwsbrief.

Als pensioenfonds belichten we op hoofdlijnen wat de afspraken zijn en wat de gevolgen zijn voor uw aanspraken bij het pensioenfonds. Voor de inhoud van de nieuwe regeling verwijzen we ook graag naar de communicatie van de sociale partners. Pensioenfonds en sociale partners hebben ieder hun eigen rol bij de overgang naar het nieuwe stelsel, maar zullen bij de voorlichting de komende tijd zoveel mogelijk samen optrekken.

Start nieuwe pensioenregeling 1 januari 2027

De verwachte startdatum van de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2027, vanaf dat moment bouwen actieve deelnemers pensioen op in de nieuwe regeling. De nieuwe regeling zal door een andere pensioenuitvoerder worden uitgevoerd. Tot 1 januari 2027 blijven actieve deelnemers pensioen opbouwen in de huidige pensioenregeling van Pensioenfonds LR.

Overstap naar nieuwe pensioenstelsel op 1 januari 2027

Op 1 januari 2027 wordt ook de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel gemaakt. Alle pensioenen die iedereen (werknemers, ex-werknemers en gepensioneerden) tot dat moment bij het pensioenfonds heeft opgebouwd, worden omgezet naar een persoonlijke pensioenpot. Dit wordt 'invaren' genoemd.



De buffers van het pensioenfonds worden dan ook verdeeld over de individuele pensioenpotten. De individuele pensioenpotten worden vervolgens overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder. Je toekomstige pensioen wordt onder het nieuwe pensioenstelsel vanuit je eigen pensioenpot betaald.

Einde pensioenfonds Lloyd's Register

Wanneer alle pensioenen en buffers op 1 januari 2027 zijn overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder en de uitvoering van de pensioenregeling ook bij die andere pensioenuitvoerder is ondergebracht, heeft Pensioenfonds LR geen functie meer. Het pensioenfonds zal dan worden opgeheven, maar niet eerder dan dat het bestuur zeker weet dat alles correct is overgedragen en de uitvoering bij het nieuwe pensioenfonds goed verloopt.

De nieuwe pensioenregeling

Het karakter van de pensioenregeling verandert. Nu wordt de jaarlijkse pensioenopbouw van werknemers uitgedrukt in een pensioenbedrag dat je vanaf je pensioendatum gaat ontvangen. Straks wordt de jaarlijkse pensioenopbouw uitgedrukt in een premie die in je persoonlijke pensioenpot wordt gestort. De nieuwe jaarlijkse premie wordt in totaal 20% van je pensioengrondslag. Het grootste deel wordt betaald door je werkgever. De huidige werknemersbijdrage blijft ongewijzigd.



Je persoonlijke pensioenpot start dus met het kapitaal dat meekomt uit de huidige pensioenregeling. Je pensioenpot wordt belegd. Vervolgens groeit je pensioenpot door de nieuwe premie en door positieve beleggingsrendementen. Als het economisch slechter gaat kan je pensioenkapitaal ook omlaag gaan. Wie vanaf zijn pensioendatum geen beleggingsrisico wil lopen kan bij pensionering i.p.v. een [variabel pensioen](#) kiezen voor een [vast pensioen](#). Deelnemers die op 1 januari 2027 reeds met pensioen zijn, krijgen ook die keuze. De zekerheid van een vast pensioen heeft wel een prijs; gemiddeld genomen zal een vast pensioen lager zijn dan een variabel pensioen.

Officieel heet de nieuwe pensioenregeling van LR en LRQA een 'Flexibele premiereregeling' (FPR). Er zijn flexibele mogelijkheden om de pensioenregeling aan te passen aan je persoonlijke voorkeuren. Veel van de keuzes die je in de huidige regeling kunt maken, bijvoorbeeld eerder met pensioen gaan, kun je straks nog steeds maken. Pensioenfondsen kunnen ook kiezen voor een 'Solidaire premiereregeling' (SPR). Bij een SPR heb je altijd een variabel pensioen, terwijl je bij een FPR kunt kiezen tussen een [variabel](#) of [vast pensioen](#).

Partnerpensioen en wezenpensioen

Het partner- en wezenpensioen dat tot 1 januari 2027 in de huidige pensioenregeling is opgebouwd gaat mee naar het nieuwe stelsel en is onderdeel van je persoonlijke pensioenpot. Als je overlijdt krijgen je partner en kind(eren) in ieder geval dit partner- en wezenpensioen. Dat geldt voor iedereen: actieve deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden.



Voor alle actieve deelnemers wordt daarnaast vanaf 1 januari 2027 als onderdeel van de nieuwe pensioenregeling een partnerpensioen verzekerd ter grootte van 30% van het pensioengevend salaris. Het partnerpensioen komt tot uitkering als de werknemer overlijdt en wordt dan levenslang aan de partner uitgekeerd. Daarnaast is per kind een wezenpensioen van 7,5% van het pensioengevend salaris verzekerd.

Het wezenpensioen gaat in zodra de werknemer overlijdt en wordt uitgekeerd tot de wees 25 jaar is. Als ook de tweede ouder is overleden wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Let op!: deze nieuwe verzekeringen voor partnerpensioen en wezenpensioen stoppen als je uitdienst of met pensioen gaat.

Dus overlijdt je tijdens het dienstverband met LR of LRQA dan krijgt je partner levenslang de extra verzekerde uitkering, maar overlijdt je nadat je uitdienst bent, dan krijgt je partner geen uitkering uit deze nieuwe verzekering. Ook je kinderen ontvangen dan geen uitkering uit deze verzekering.

Het partnerpensioen en wezenpensioen dat tot 1 januari 2027 is opgebouwd en wordt omgezet naar je persoonlijke pensioenpot vervalt niet en is onafhankelijk van of je nog in dienst bent of niet.

Compensatie voor werknemers in pensioen of loon

Tussen sociale partners is een compensatieregeling afgesproken voor het opvangen van mogelijke negatieve financiële gevolgen van de wijziging van de pensioenregeling. De compensatie wordt uitgekeerd zolang je in dienst bent bij je werkgever. Je hebt de keuze om de compensatie in loon uit te laten betalen of het in je persoonlijke pensioenpot te laten stoppen als extra premie inleg, zolang daar fiscale ruimte voor is.

Escrow

Werknemers die op 31 december 2017 actief deelnemer waren aan de pensioenregeling en dit sindsdien onafgebroken zijn gebleven, hebben recht op een jaarlijkse indexatie conform de Escrow regeling. De indexatie wordt weliswaar toegekend door het pensioenfonds, maar het fonds ontvangt hiervoor geld van de Escrow Stichting. De indexatie voor niet Escrow-gerechtigden betaalt het pensioenfonds zelf uit de eigen buffers. Onder het nieuwe pensioenstelsel komt de Escrow regeling te vervallen.

Bij het invaren zullen de buffers van het pensioenfonds verdeeld worden over de persoonlijke pensioenpotten. Dit gebeurt met een standaard (wettelijk) voorgeschreven methode waarbij iedere deelnemer van dezelfde leeftijd relatief eenzelfde deel van de buffer krijgt. In de huidige situatie krijgen Escrow gerechtigden in de toekomst minder uit de buffer van het pensioenfonds. Het zou niet eerlijk zijn naar de andere deelnemers als Escrow gerechtigden bij de omzetting naar persoonlijke pensioenpotten wel op dezelfde manier delen in de buffer. Daarom wordt eerst een deel van de Escrow gelden overgeboekt naar het pensioenfonds. Het deel dat wordt overgeboekt is dusdanig groot, dat aan de Escrow-gerechtigden vanuit het fonds dezelfde indexatie zou kunnen worden toegekend als aan de overige deelnemers. Wat daarna nog over is in de Escrow Stichting wordt direct aan de persoonlijke pensioenpotten van de Escrow-gerechtigden toegevoegd.

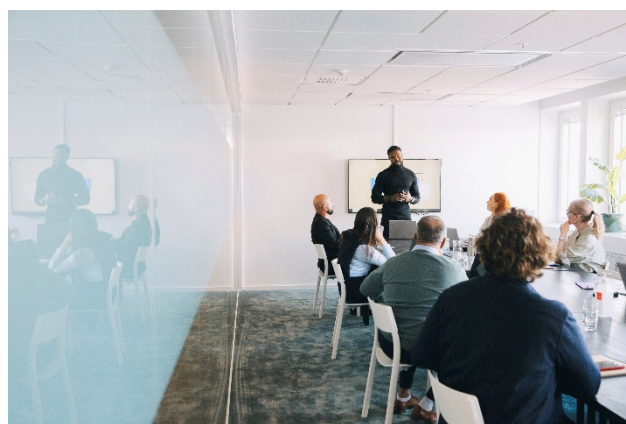
Voorlichting en instemming werknemers

Zoals genoemd hebben de ondernemingsraden ingestemd met de nieuwe pensioenregeling. Naast deze instemming, is ook individuele instemming van werknemers nodig, omdat de pensioenregeling onderdeel is van hun arbeidsovereenkomst.

Voordat deze instemming wordt gevraagd zullen sociale partners eerst voorlichting geven over de nieuwe regeling.

De planning voor de komende maanden ziet er als volgt uit:

Februari 2025	Webinars voor werknemers waarin de nieuwe pensioenregeling wordt toegelicht en men vragen kan stellen.
Maart 2025	Fysieke bijeenkomsten voor werknemers.
April 2025	Persoonlijke brief aan alle werknemers met verzoek om instemming.
Mei 2025	Reminder aan werknemers die nog niet gereageerd hebben.
Juni 2025	Eventuele bezwaren van werknemers m.b.t. de nieuwe regeling worden behandeld door een bezwaarcommissie bestaande uit vertegenwoordigers van werkgevers, ondernemingsraden en een onafhankelijk voorzitter.



Voorlichting en instemming pensioengerechtigden en gewezen deelnemers

Pensioengerechtigden en gewezen deelnemers ("inactieven") hebben geen toekomstige opbouw en geen arbeidsovereenkomst met LR of LRQA meer. Zij ontvangen dus geen instemmingsverzoek zoals werknemers die krijgen. De overstap naar het nieuwe pensioenstelsel heeft uiteraard wel gevolgen voor pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. Hun opgebouwde pensioen wordt op 1 januari 2027 ook omgezet in een persoonlijke pensioenpot.

Gedurende het hele proces zijn er verschillende waarborgen die ervoor zorgen dat ook met de belangen van de inactieven rekening wordt gehouden. Het bestuur van het pensioenfonds beoordeelt of de transitie als geheel evenwichtig is en er geen groepen onevenredig worden benadeeld. Het verantwoordingsorgaan (VO) brengt advies uit. De Vereniging van Pensioengerechtigden (VPLR) moet worden gehoord. De visitatiecommissie (VC) kijkt o.a. of de besluitvorming zorgvuldig verloopt. De accountant geeft een oordeel over de datakwaliteit. Alle plannen inclusief de opinies van VO, VPLR (die ook de gewezen deelnemers vertegenwoordigt), VC en accountant moet het fonds aan DNB voorleggen. Pas als die akkoord is, mag de overstap naar het nieuwe stelsel worden gemaakt.

Ook voor inactieven zullen voorlichtingsbijeenkomsten worden gehouden, naast de gebruikelijke nieuwsbrieven en berichten op de website. In een volgende nieuwsbrief zullen wij meer details geven over de exacte planning van de communicatie.

Referendum?

Onlangs heeft de politieke partij NSC voorgesteld om deelnemers via een referendum mee te laten beslissen over de omzetting van de huidige pensioenen naar het nieuwe pensioenstelsel ("invaren"). Dit heeft tot veel commotie geleid in pensioenland. Voorstanders vinden het democratischer als mensen zelf mogen kiezen en denken dat hierdoor veel rechtszaken worden voorkomen. Tegenstanders zeggen dat je niet halverwege de wedstrijd de spelregels kunt veranderen en vrezen dat twee pensioensystemen naast elkaar niet uitvoerbaar is en/of tot hoge kosten leidt.

Het bestuur van het pensioenfonds vindt – los van de vraag of er wel of geen referendum komt – dat de plannen voor de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel zo robuust en evenwichtig moeten zijn dat het gedragen wordt door een meerderheid van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.

Alles bij het oude laten?

Een partij als 50PLUS wil het liefste alles bij het oude laten en is tegen invaren. Het bestuur van het pensioenfonds heeft als uitgangspunt dat er wordt overgestapt naar het nieuwe stelsel, als dit in het belang is van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Daar zal het bestuur de overstap op beoordelen.

De eerste berekeningen tonen aan dat het nieuwe pensioenstelsel gemiddeld genomen tot hogere pensioenen leidt. In het huidige stelsel moeten forse buffers worden aangehouden die niet kunnen worden gebruikt voor pensioenverhogingen. In het nieuwe stelsel is die buffer verdeeld over de individuele pensioenpotjes. Dat leidt er toe dat het opgebouwde pensioen bij aanvang van het nieuwe stelsel waarschijnlijk direct al iets hoger is dan in het huidige stelsel. Daarna kunnen positieve beleggingsresultaten sneller worden omgezet in pensioenverhogingen.

Het klopt dat pensioenen ook sneller omlaag kunnen gaan bij slechte beleggingsrendementen. Over een langere periode bezien zijn de pensioenen gemiddeld hoger, maar van jaar tot jaar is er wel meer kans dat het pensioen fluctueert (het is een **variabel pensioen**). Wie dat niet wil kan op de pensioendatum kiezen voor een **vast pensioen**. Daarmee krijg je zelfs nog meer zekerheid dan in het huidige stelsel, want ook in het huidige stelsel kunnen pensioenen worden verlaagd. Met de keuze tussen **variabel en vast pensioen** wordt wat het bestuur betreft het beste uit twee werelden gecombineerd.

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad van het pensioenfonds bedraagt per 31 december 2024 119,1%. De dekkingsgraad schommelt van maand tot maand. Gemiddeld bedroeg de dekkingsgraad over de afgelopen 12 maanden 120,4%.



De dekkingsgraad geeft de verhouding weer tussen de beleggingen en de pensioenverplichtingen van het fonds. De verplichtingen is het bedrag dat het fonds in kas moet hebben om nu en in de toekomst alle pensioenen te kunnen betalen.

Op onze website: (www.pensioenfondslr.nl/over-ons/financiële-positie) kunt u het verloop van de dekkingsgraad van maand tot maand volgen en vindt u meer achtergrondinformatie over de financiële positie van het fonds.

Veelgestelde vragen

Op onze website hebben wij antwoorden op veel voorkomende vragen over het nieuwe pensioenstelsel voor u verzameld. In nieuwsbrieven zullen wij zo nu en dan dieper ingaan op een prangende vraag. In deze nieuwsbrief:

Kan mijn persoonlijke pensioenpot leeg raken als ik 100 jaar word?

Om u alvast gerust te stellen: het antwoord is nee, al wordt u 110 jaar, dan ontvangt u nog steeds pensioen. Dat zit als volgt:

Op dit moment is er één grote pensioenpot bij het pensioenfonds die is gebaseerd op hoe oud de mensen gemiddeld worden. Er zijn mensen die korter leven dan gemiddeld; hun resterende pensioenvoorziening valt bij overlijden vrij aan het fonds. Daarmee kan het pensioenfonds de pensioenen betalen van de mensen die langer leven dan gemiddeld.

In het nieuwe pensioenstelsel werkt dit op een soortgelijke manier. Bij de start van het nieuwe stelsel worden de totale pensioenvoorziening en de eventuele buffer van het pensioenfonds verdeeld over individuele pensioenpotten. Als iemand korter leeft dan gemiddeld, wordt het resterende geld uit de persoonlijke pensioenpot verdeeld over de pensioenpotten van de mensen die nog in leven zijn. Dus als je langer leeft dan gemiddeld dan wordt je pensioen aangevuld uit de pensioenpotjes die vrijvallen. Hierdoor raakt je pensioenpot nooit leeg. Wanneer iedereen veel langer leeft dan de statistieken nu aangeven ga je het wel merken, maar dat is nu ook het geval. In het slechtste geval moet het pensioen dan (iets) omlaag, maar helemaal nul zal het nooit worden.

Wij merken op dat het korter of langer leven van de hele populatie van kleinere invloed op de pensioenpotjes is dan het effect van een goed of slecht beleggingsrendement over de jaren.

Nog andere vragen?

Als u een vraag heeft dan kunt u contact opnemen met onze administrateur Visma Idella:
Telefoon: 088 230 2268
E-mail: pflloyds@visma.com

Werknemers kunnen vragen die specifiek over de nieuwe pensioenregeling gaan stellen aan:
- LR werknemers: Group.Pensions@lr.org
- LRQA-werknemers: Pensions@lrqa.com