

Toelichting onderhandelingsresultaat pensioen zorgverzekeraars

Voor de zomervakantie hebben we je geïnformeerd dat Zorgverzekeraars Nederland (ZN) en de vakorganisaties (De Unie, FNV Finance en CNV Vakmensen) gesprekken voerden over aanpassing van onze pensioenregeling vanaf 1 januari 2022. Nu kunnen we je informeren dat er een onderhandelingsresultaat is bereikt over deze nieuwe regeling.

Pensioen is in de cao van de zorgverzekeraars een belangrijke arbeidsvoorwaarde. In de cao is opgenomen dat de pensioenregeling is ondergebracht bij SBZ Pensioen (hierna: SBZ). Jij bouwt je pensioen op via de ZN-pensioenregeling. In dit bericht kun je lezen hoe de regeling er per 1 januari 2022 uit gaat zien.

Waarom wordt de pensioenregeling gewijzigd?

Het pensioenlandschap in Nederland is behoorlijk veranderd. Iedereen moet langer doorwerken, fiscale spelregels zijn aangepast en pensioen wordt steeds duurder. Pensioen wordt steeds duurder, met name omdat de marktrente heel laag is. De marktrente is de afgelopen 10 jaar sterk gedaald. Ook voor de komende jaren is de verwachting dat de rente laag blijft. Hoe lager de rente, hoe duurder pensioen. Een lagere rente betekent dat je voor dezelfde euro premie minder pensioen kunt opbouwen. Het duurder worden van pensioen heeft er dit jaar voor gezorgd dat SBZ het jaarlijkse opbouwpercentage heeft verlaagd. SBZ heeft voor 2021 de opbouw moeten verlagen van 1,875% naar 1,082%. Je bouwt in 2021 dus veel minder pensioen op. Op basis van de huidige marktrente verwachten wij dat het opbouwpercentage voor 2022 redelijk vergelijkbaar kan zijn met de opbouw in 2021. Het lage opbouwpercentage in de huidige pensioenregeling vinden wij geen wenselijke situatie. Daarom is het noodzakelijk dat wij onze pensioenregeling vanaf 1 januari 2022 aanpassen.

Overstap naar een ander type pensioenregeling

ZN en de vakorganisaties hebben samen naar de nieuwe pensioenregeling gekeken. Wij vinden het belangrijk om met het pensioenbudget dat sociale partners met elkaar hebben vastgesteld voor jou een zo hoog mogelijk pensioen te regelen in de nieuwe pensioenregeling. Een beschikbare-premieregeling past hier op dit moment het beste bij. De verwachting is dat je in de huidige marktomstandigheden in een beschikbare-premieregeling meer pensioen opbouwt dan in de huidige pensioenregeling met het lagere opbouwpercentage.

Hoe werkt een beschikbare-premieregeling?

Bij een beschikbare-premieregeling zegt de werkgever vooraf een premie toe. Deze premie betaalt je werkgever aan SBZ. De hoogte van de premie is een percentage van jouw pensioengrondslag. Dit is het deel van je salaris waarover je pensioen opbouwt. Het premiepercentage is afhankelijk van je leeftijd. Dit is dus geen vast percentage, maar stijgt naarmate je ouder wordt.

Hoeveel pensioen je vanaf je pensioendatum ontvangt, staat nog niet vast. SBZ belegt jouw premie in zogenoemde life cycles. Beleggen via life cycles betekent dat naarmate je ouder wordt, SBZ je geld met steeds minder risico belegt. De premies en het behaalde beleggingsrendement vormen uiteindelijk jouw pensioenkapitaal. De hoogte van jouw kapitaal is dus ook afhankelijk van het behaalde beleggingsrendement. Op de datum dat je met pensioen gaat, koop je van het opgebouwde kapitaal een pensioen. We informeren je later hoe dit bij SBZ precies in zijn werk gaat.

Wat is het verschil met onze huidige pensioenregeling?

In de huidige pensioenregeling is het uitgangspunt een jaarlijks op te bouwen pensioen over jouw gemiddelde pensioengrondslag. Vandaar ook de naam 'middelloonregeling'. De hoogte van je pensioen staat min of meer vast. Er is echter geen garantie. De uiteindelijke hoogte van je pensioen is afhankelijk van de zogenoemde dekkingsgraad en de besluiten van SBZ.

Het belangrijkste verschil met een beschikbare-premieregeling is dat in een beschikbare-premieregeling de hoogte van je uiteindelijke pensioen niet vast staat. De hoogte is afhankelijk is van:

- de betaalde premies,
- je individuele beleggingsresultaten en

- de prijs van pensioen op het moment dat je je pensioenkapitaal omzet in een pensioenuitkering.

Alleen de premie staat vast. De hoogte van het rendement en de prijs van pensioen staan niet vast. Daarom is onzeker wat precies de hoogte van je pensioen gaat zijn.

Het pensioen dat je hebt opgebouwd in de middelloonregeling bij SBZ blijft gewoon staan in de oude regeling (dus ook het opgebouwde partnerpensioen). Je zult daarom op het portaal van SBZ straks twee aanspraken zien: je opgebouwde pensioen in de middelloonregeling en de nieuwe aanspraken in de beschikbare premieregeling.

Hoe ziet de nieuwe pensioenregeling eruit?

De premie die voor jou wordt betaald is afhankelijk van je leeftijd. De volgende premiestaffel wordt van toepassing:

<u>Leeftijd</u>	<u>Premie</u>
15 - 19	18,1%
20 - 24	19,1%
25 - 29	20,3%
30 - 34	21,5%
35 - 39	22,8%
40 - 44	24,2%
45 - 49	25,8%
50 - 54	27,4%
55 - 59	29,3%
60 - 64	31,6%
65 - 67	33,9%

Een voorbeeld

Stel, een deelnemer is 45 jaar oud en bouwt pensioen op over een salarisdeel van € 30.000.

In de huidige middelloonregeling bouwt deze persoon dit jaar:

$1,082\% * € 30.000 = € 324,60$ aan pensioen op. Dit pensioen ontvangt hij vanaf zijn 68^e levenslang.

In de nieuwe regeling is de premie in de beschikbare-premieregeling 25,80% is van het salarisdeel. Dan wordt er $25,80\% * € 30.000 = € 7.740$ aan premie belegd voor deze deelnemer. SBZ belegt deze premie voor de deelnemer op een beleggingsrekening. Deze € 7.740 maakt nog tot leeftijd 68 rendement. Stel dat dit rendement 2,5% per jaar is. Dan levert dat een pensioenkapitaal op van € 13.658 op zijn 68^e.

Van dit kapitaal moet een pensioenuitkering worden gekocht. Naar verwachting is de hoogte van de pensioenuitkering € 516 per jaar. Dat is ongeveer 60% meer dan in de huidige middelloonregeling.

Let op: als het rendement minder is dan de veronderstelde 2,5% is het pensioen ook lager. Maar als het rendement hoger is, dan is het pensioen ook hoger.

In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met mogelijke indexatie van de pensioenaanspraak na ingang.

Verandert er verder nog iets?

Jouw bijdrage aan de pensioenregeling

De premie die je als werknemer betaalt voor je pensioen blijft ongeveer hetzelfde. Per saldo ga je 5,29% over de pensioengrondslag betalen. Dat is iets minder dan de huidige werknemerspremie van 5,43%.

Pensioen bij overlijden

In de nieuwe regeling is er ook een pensioen voor je partner en/of kinderen na je overlijden. Indien je overlijdt tijdens je dienstverband, is het pensioen dat je partner en/of kinderen ontvangen gelijk aan de huidige situatie. In andere situaties kan het lager of hoger zijn. In het volgende bericht, dat je later dit najaar ontvangt, lees je meer over het partner- en wezenpensioen. In dat bericht lichten we bijvoorbeeld toe wat de gevolgen zijn van uitdiensttreding of een echtscheiding op het partnerpensioen.

Is de beoogde nieuwe pensioenregeling toekomstbestendig?

Ja, in de huidige tijdsgeest is een beschikbare-premiereregeling toekomstbestendig. Wel zal de nieuwe pensioenregeling een tijdelijke regeling zijn. Onze regeling moet uiterlijk 1 januari 2027 voldoen aan de wetregelgeving van het Pensioenakkoord. Dit betekent dat we over een aantal jaar de pensioenregeling in lijn moeten brengen met het pensioenakkoord. De exacte regels waaraan deze 'pensioenakkoordproof'-pensioenregeling moet voldoen zijn nog niet bekend. Wat wel zeker is, dat dit ook een beschikbare-premiereregeling is.

Uitgebreidere communicatie volgt

De achterban van de vakorganisaties wordt geraadpleegd over de inhoud van de pensioenregeling vanaf 1 januari 2022. Na het akkoord van de achterban gaat SBZ de voorbereidingen treffen om op 1 januari te kunnen starten met de nieuwe regeling. In de komende maanden gaan wij samen met SBZ je stapsgewijs kennis laten maken met de kenmerken en keuzemogelijkheden van de nieuwe pensioenregeling.