

Samenvatting concept Transitieplan ROCKWOOL Pensioenregeling

Naar een nieuw pensioen

De nieuwe Wet Toekomst Pensioenen (Wtp) is ingegaan op 1 juli 2023. Hierdoor veranderen alle pensioenregelingen in Nederland, en dus ook de pensioenregeling van ROCKWOOL.

De werkgever en de vakbond FNV (samen de sociale partners) hebben voorlopige afspraken gemaakt over een nieuwe pensioenregeling. Deze afspraken zijn vastgelegd in een zogenoemd concept transitieplan. Dit is een leesbare samenvatting van dat plan. Pas als de achterbannen van sociale partners akkoord zijn met dit plan, is het definitief.

De nieuwe pensioenregeling wordt naar verwachting per 1 juli 2027 ingevoerd. Zorg ervoor dat op de hoogte bent van de veranderingen in je pensioen. Wat kun je nu al doen?

- Lees deze samenvatting om de hoofdlijnen van de afspraken goed te begrijpen. Het gaat hier om algemene afspraken. Voor een beeld van de precieze effecten (in euro's) op de individuele pensioenen is het nu nog te vroeg.
- Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoe je er nu voor staat.

Net zoals in de huidige regeling zijn er in de nieuwe regeling onder Wtp geen garanties. Onder de nieuwe regeling zal het pensioen meer meebewegen met de economie.

Start van de nieuwe regeling

De sociale partners willen dat de nieuwe pensioenregeling ingaat op 1 juli 2027. Werk je dan nog steeds bij ROCKWOOL? Dan bouw je vanaf dat moment een pensioenkapitaal op volgens de afspraken over de nieuwe regeling.

Soort regeling

De nieuwe pensioenregeling is een 'premieregeling'. Dat betekent dat er afspraken zijn gemaakt over de *inleg* voor je pensioen (de premie) en niet over de *hoogte* van je pensioen. Jij en je werkgever leggen elke maand een bedrag in voor je pensioen. De werkgever houdt het bedrag dat jij zelf inlegt in op je bruto salaris en voegt zijn deel toe. Dat is nu ook al zo. Het pensioenfonds belegt de inleg. Ook dat is nu al zo. Je pensioenkapitaal ontwikkelt door de inleg en door de opbrengst van de beleggingen (het rendement).

De sociale partners hebben gekozen voor de 'solidaire premieregeling'. In die regeling delen we samen de belangrijkste risico's. Deze regeling heeft een aantal belangrijke kenmerken:

- Het ingelegde geld voor de pensioenen van alle deelnemers wordt als één geheel belegd. We houden daarbij rekening met verschillende leeftijdsgroepen. De opbrengst van de beleggingen wordt zo verdeeld dat het beleggingsrisico – en daarmee ook het verwachte rendement – kleiner wordt naarmate je dichterbij je pensioen komt. Dus: hoe ouder, hoe meer zekerheid.
- Ben je met pensioen? Dan proberen we je pensioenuitkering zo stabiel mogelijk te houden en de kans op een verlaging van de pensioenuitkering zo klein mogelijk. Eén keer per jaar stellen we de hoogte van je pensioenuitkering opnieuw vast.
- Er gaat geld naar een reserve. Deze zogenoemde "solidariteitsreserve" gebruiken we om het risico op verlaging zoveel mogelijk te voorkomen.

- Net als nu krijg je je pensioen zolang je leeft. Ook al word je 120 jaar.

Hoogte van je inleg

Je werkgever en jij leggen samen 32,6% van de pensioengrondslag in voor je pensioen, waaronder je nabestaandenpensioen, het ANW-hiatenpensioen en alles wat er geregeld is als je arbeidsongeschikt wordt. Aanvullend legt de werkgever ook nog de waarde van één leeftijdsgedagte in voor hetzelfde doel. Je betaalt zelf 12,6% van je pensioengrondslag. De rest (20% van je pensioengrondslag en de waarde van één leeftijdsgedagte) betaalt je werkgever. De pensioengrondslag is je pensioengevend salaris (met een maximum van € 137.800 in 2024) minus de franchise (het deel van je salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd omdat je later een AOW-uitkering krijgt - € 22.524 in 2024).

Een deel van deze premie wordt gebruikt voor het betalen van verschillende verzekeringen, zoals het partner- en wezenpensioen als je overlijdt voor de pensioendatum, en de kosten voor de uitvoering van de regeling. Met ca 27% van je pensioengrondslag wordt uiteindelijk voor je belegd.

Inschatting van je pensioen

Zolang je nog niet met pensioen bent, wordt periodiek berekend hoeveel pensioen je kunt verwachten. Die berekening wordt gebaseerd op het kapitaal dat je al hebt opgebouwd en naar verwachting nog gaat opbouwen. Als je jong bent, kan deze inschatting nog flink schommelen. Als je ouder bent, kiest het pensioenfonds voor beleggingen met steeds minder risico. Zo schommelt de inschatting van je pensioen steeds minder. Net als nu informeert het pensioenfonds je jaarlijks over de vooruitzichten voor je pensioen. En je kunt zelf op ieder moment zien hoe je er voorstaat bij het pensioenfonds via

<https://www.mijnpensioencijfers.nl/rockwool>

Doel

De sociale partners proberen met de nieuwe pensioenregeling uit te komen op een ouderdomspensioen van ten minste 80% van je gemiddelde pensioengrondslag, na 42 jaar meedoen in de pensioenregeling. Dit is een streven maar net zoals in de oude regeling kan dit niet gegarandeerd worden. Daarbovenop krijg je nog een AOW-uitkering van de overheid.

Eerder verhoging van pensioen, verlaging in slechte tijden ook mogelijk

Bij vergelijkbare economische omstandigheden als nu, is de verwachting dat bijna iedereen er in de nieuwe regeling op vooruit gaat. Dat komt doordat het pensioenfonds onder de nieuwe regels minder geld hoeft aan te houden als buffer.

- De gepensioneerden gaan er in verwacht pensioen op vooruit. Doordat er minder buffers worden aangehouden in het nieuwe stelsel kunnen de pensioenen eerder worden verhoogd.
- De jongste werknemers gaan er in verwacht pensioen het meest op vooruit. Dat komt omdat zij langer kunnen profiteren van de nieuwe regels, en dus naar verwachting meer rendement zullen ontvangen op hun ingelegde premies. Maar deze groep loopt ook meer risico: hun pensioen wordt wat minder zeker.
- In de oude pensioenregeling betalen jongeren eigenlijk te veel voor hun pensioenopbouw, en ouderen te weinig. Zonder aanpassingen zouden de middengroepen van werknemers (vooral veertigers en vijftigers) nadeel hebben van de nieuwe regels. Daar krijgen ze eenmalig compensatie voor op transitiedatum vanuit het huidige pensioenvermogen, als er

voldoende vermogen is op het moment dat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. Dan gaan ook zij er naar verwachting op vooruit.

- De meeste mensen die nog niet met pensioen zijn, en in het verleden pensioen hebben opgebouwd bij ROCKWOOL, gaan er ook in verwacht pensioen op vooruit.

Onder de nieuwe regels kunnen pensioenen ook eerder verlaagd worden als het economisch slecht gaat. Om dat zoveel mogelijk te voorkomen, is er een gezamenlijke buffer. Dit is de solidariteitsreserve.

Solidariteitsreserve

De nieuwe pensioenregeling heeft een solidariteitsreserve. Deze reserve wordt gebruikt om de kans zo klein mogelijk te maken dat de uitkering van gepensioneerden daalt in slechte economische tijden. De reserve wordt bij de start van de nieuwe regeling gevuld vanuit het gezamenlijk vermogen. Daarna wordt de reserve zo nodig jaarlijks aangevuld met een deel van het rendement van alle deelnemers. Om ook voor latere jaren en generaties een reserve te behouden, wordt per jaar maximaal 20% van de reserve gebruikt om de uitkeringen te beschermen.

Compensatie

Enkele groepen werknemers zullen een nadeel ondervinden van het nieuwe pensioenstelsel, omdat de manier van premie inleggen en pensioen opbouwen verandert (zie hierboven). Deze groepen werknemers krijgen hier compensatie voor. Dit is compensatie voor het gemis van toekomstige premie inleg. Deze compensatie wordt bij de start van de nieuwe regeling betaald uit het gezamenlijke vermogen, op voorwaarde dat er voldoende gezamenlijke vermogen aanwezig is.

Pensioenleeftijd

Op basis van je pensioenleeftijd maakt het pensioenfonds berekeningen voor je, zodat je weet welk pensioen je kunt verwachten. Eerder of later stoppen dan de standaardleeftijd kan nog steeds, net als nu. Als je eerder stopt, krijg je een lagere uitkering, omdat je dan langer pensioen krijgt en minder lang pensioen opbouwt.

Inkomen voor je partner als je overlijdt

De sociale partners zorgen niet alleen voor een pensioen voor jou, maar ook een uitkering voor je partner als je overlijdt: het partnerpensioen. Dat is nu ook al zo, maar de regels gaan veranderen. Als je overlijdt als je nog werkt (dus vóórdat je met pensioen bent), zorgt deze verzekering ervoor dat je partner levenslang een uitkering krijgt. Deze uitkering bedraagt 27% van het pensioengevend inkomen tot de grens van € 65.000, plus, totdat de partner AOW krijgt, € 19.080 per jaar

Als je al met pensioen bent, ontvangt je partner 70% van jouw eigen pensioen als je overlijdt. Ook deze uitkering is levenslang. Je kunt op de pensioendatum ook kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor jezelf. Andersom kan ook: minder pensioen voor jezelf en meer voor je partner. Als je geen partner hebt, wordt je eigen pensioen automatisch hoger.

Inkomen voor je kinderen als je overlijdt

Als je overlijdt, ontvangen je kinderen ook een uitkering. Elk kind krijgt tot zijn of haar 25^{ste} jaar 8% van het pensioengevend inkomen dat je verdiende voordat je overleed. Als beide ouders overleden zijn, wordt de uitkering verdubbeld.

Word je arbeidsongeschikt?

Dan blijf je een kapitaal voor je pensioen opbouwen, zonder dat je hiervoor premie betaalt; het pensioenfonds betaalt dan de premie voor jou. De hoogte is wel afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Het pensioen dat je hebt opgebouwd wordt omgezet

Het pensioen dat je hebt opgebouwd tot de start van de nieuwe regeling zetten we om naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Het gaat hierbij om het pensioen dat je voor jezelf en voor je partner en kinderen hebt opgebouwd. Bij dit omzetten gaat er geen geld verloren. We berekenen precies wat de waarde is van het pensioen dat je hebt opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling.

Bij de ingang van de nieuwe regeling krijgen de verschillende groepen deelnemers (actieven, slapers, gepensioneerden) naar verwachting een eenmalige verhoging van hun pensioen, als de dekkingsgraad hoog genoeg is (vanaf een dekkingsgraad van ongeveer 103%). De verhoging is leeftijdsafhankelijk.

Zo gaan we om met het verdelen van het vermogen

In de huidige pensioenregeling worden er door het pensioenfonds relatief hoge buffers aangehouden. In de nieuwe pensioenregeling is het niet meer verplicht om hoge buffers aan te houden waardoor een groot deel van de huidige buffers zou kunnen worden verdeeld onder de deelnemers en dus ook met jou.

Als de opgebouwde pensioenen worden omgezet naar de nieuwe regeling ('invaren') dan wordt het volledige vermogen verdeeld. Hoe dat gaat, is afhankelijk van de financiële situatie van Pensioenfonds ROCKWOOL op het moment van invaren. Nadat het pensioen is ingevaren, zie je welk deel voor jou is gereserveerd. In de tweede helft van 2027 (na de overgang) is bekend wat de omvang van de totale pensioenpot is en hoeveel daarvan aan jou wordt toegekend. Er zijn veel berekeningen gemaakt om ervoor te zorgen dat het vermogen zo goed en evenwichtig mogelijk wordt verdeeld over iedereen die pensioen ontvangt van, pensioen opbouwt bij of in het verleden pensioen heeft opgebouwd bij Pensioenfonds ROCKWOOL.

Wat als het tegenzit?

Is de dekkingsgraad bij de overgang lager dan 103%? Dan gaan FNV en de werkgever in gesprek om te bekijken of de overgang naar de nieuwe regeling door kan gaan of uitgesteld moet worden.

Meer weten?

Wil je meer weten over de nieuwe pensioenregeling? In de bijlage vind je de belangrijkste verschillen tussen de huidige en de nieuwe pensioenregeling op een rij.

Bijlage: overzicht van de belangrijkste wijzigingen

Onderdeel	Huidige pensioenregeling	Nieuwe pensioenregeling
Algemeen		
Type pensioenregeling	De huidige pensioenregeling is een middelloonregeling met een vaste premie	De nieuwe pensioenregeling is een solidaire premieregeling
Toetredingsleeftijd	Er is geen minimum toetredingsleeftijd	Ongewijzigd
Pensioenrichtleeftijd	De pensioenrichtleeftijd is 68 jaar. De (voormalig) werknemer kan ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan.	Ongewijzigd
Premie en ouderdomspensioen		
Premie pensioenregeling (tot inkomen van € 137.800 (2024))	- De totale premie bedraagt 32,6% van de pensioengrondslag, plus de waarde van 1 leeftijdsgedag - Cao-partijen kunnen in onderling overleg een andere premie afspreken. In de Cao wordt vastgelegd welk deel van de pensioenpremie voor rekening komt van de werkgever en welk deel van de pensioenpremie voor rekening komt van de werknemer	Ongewijzigd
Ouderdomspensioen	- In 2024 bedraagt het jaarlijkse opbouwpercentage 1,514% van de pensioengrondslag in dat jaar - Dit pensioen kan worden verhoogd als de dekkingsgraad van het fonds hoog genoeg is.	- Het pensioen staat niet vast. Met een premie van ca 27% van de pensioengrondslag, plus de waarde van 1 vakantiedag, streven partijen naar een pensioen dat ten minste gelijk is aan 80% van de gemiddelde pensioengrondslag, na 42¹ deelnemersjaren. - Na ingang betreft het pensioen een variabele uitkering
Flexibilisering	Eerder met pensioen, deeltijdpensioen, variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen (hoog/laag), uitruil	Ongewijzigd Mogelijke wettelijke uitbreiding (opname deel van het pensioen in 1 keer bij pensionering)

¹ Pensioen op de pensioendatum als percentage van de gemiddelde pensioengrondslag in euro's van nu

	ouderdomspensioen voor partnerpensioen en andersom.	
Nabestaandenpensioen bij overlijden voor pensionering		
Levenslang partnerpensioen	- Als actieve deelnemer: 70% van het in het vooruitzicht gesteld ouderdomspensioen - Als slaper (gewezen deelnemer): 70% van het opgebouwd ouderdomspensioen	- Als actieve deelnemer: 27% van het pensioengevend inkomen tot € 65.000 (2024) - Dit pensioen gaat in bij overlijden van de werknemer en wordt levenslang aan de partner uitgekeerd
ANW-hiaten pensioen	- Als actieve deelnemer: € 19.800 (in 2024) - Dit pensioen gaat in bij overlijden van de werknemer en wordt tot de AOW datum van de partner aan de partner uitgekeerd	Ongewijzigd
Wezenpensioen	- Als actieve deelnemer: 14% van het in het vooruitzicht gesteld ouderdomspensioen - Als slaper (gewezen deelnemer): 14% van het opgebouwd ouderdomspensioen - Dit pensioen gaat in bij overlijden van de werknemer en wordt tot leeftijd 21 aan de kinderen van de werknemer uitgekeerd. De eindleeftijd is 27 jaar als de wees een opleiding volgt voor een beroep of er sprake is van een ziekte waardoor de wees niet in staat is arbeid te verrichten. - Het bedrag wordt verdubbeld als beide ouders overleden zijn.	8% van het pensioengevend inkomen - Dit pensioen gaat in bij overlijden van de werknemer en wordt tot leeftijd 25 aan de kinderen van de werknemer uitgekeerd - Het bedrag wordt verdubbeld als beide ouders overleden zijn
Nabestaandenpensioen bij overlijden na pensionering		
Levenslang partnerpensioen na pensionering	70% van het opgebouwd ouderdomspensioen	- Het levenslang partnerpensioen bij overlijden na pensionering wordt gefinancierd uit het pensioenkapitaal - Voor deelnemers met een partner wordt het pensioenkapitaal op de

		pensioendatum in beginsel aangewend voor ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen in de standaardverhouding 100:70 • Op de pensioendatum kan de deelnemer kiezen voor een andere hoogte van het partnerpensioen (met toestemming van de eventuele partner) • Na ingang betreft dit een variabele uitkering
Arbeidsongeschiktheid		
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Bij arbeidsongeschiktheid wordt de pensioenregeling premievrij voortgezet. De mate van premievrije voortzetting van de deelneming is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.	Ongewijzigd