

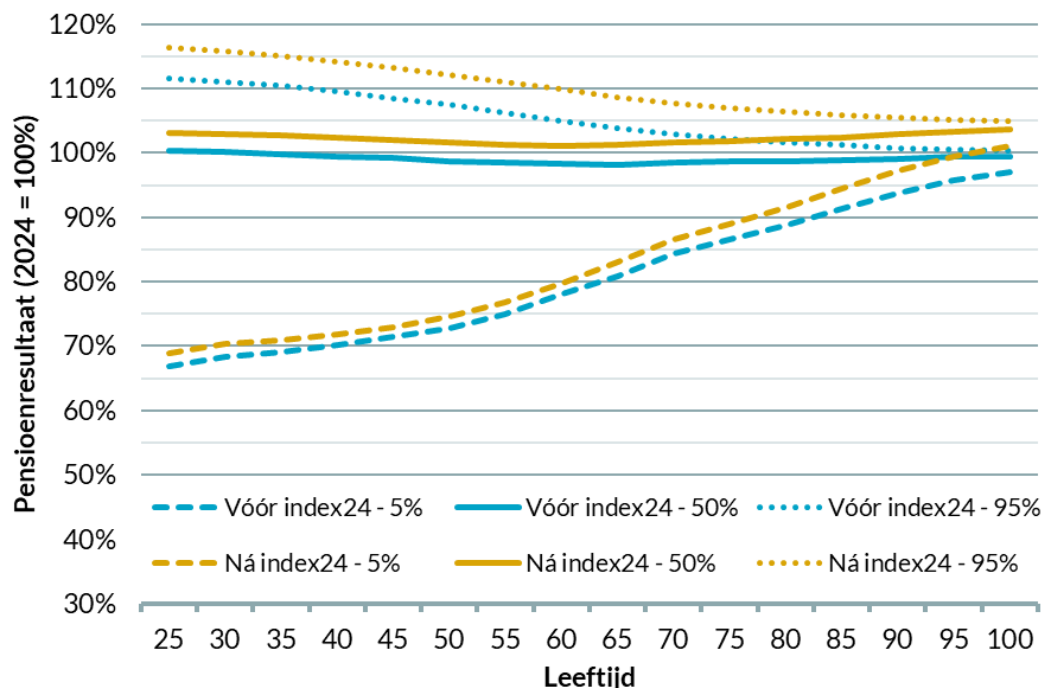
STIP - Effecten toeslagverlening 1 januari 2024 voor verschillende leeftijdsgroepen

Bij de verhoging van de pensioenen houdt STIP rekening met de belangen van alle deelnemers. Als de pensioenen hoger worden, dan is dat voor iedereen positief. Maar het is niet voor iedereen gelijk. Door een verhoging te geven, wordt de dekkingsgraad van het pensioenfonds lager. En daardoor wordt de kans op toekomstige verhogingen iets kleiner.

Verschil tussen jongeren en ouderen

De gevolgen van de verhoging van de pensioenen per 1 januari 2024 verschillen en zijn afhankelijk van de leeftijd (en de pensioenopbouw) van de deelnemer. We meten de gevolgen van de verhoging met behulp van het zogeheten pensioenresultaat. Dit pensioenresultaat geeft aan in hoeverre we de pensioenen in de toekomst kunnen verhogen.

In onderstaande grafiek laten we zien welk effect de verhoging heeft op het pensioenresultaat van deelnemers van verschillende leeftijden.



De doorgetrokken blauwe lijn ("50%") geeft het verwachte pensioenresultaat van de verschillende deelnemers vóór de verhoging van 1 januari 2024 weer. De gestreepte blauwe lijn ("5%") toont het verwachte pensioenresultaat als het tegengit. En de gestippelde blauwe lijn ("95%") toont het verwachte pensioenresultaat als het meezit. De oranje lijnen geven dezelfde informatie, maar dan het pensioenresultaat ná de verhoging van 1 januari 2024.

Uit deze grafiek is op te maken dat de pensioenverhoging per 1 januari 2024 voor alle leeftijden leidt tot een beter pensioenresultaat, zelfs als het tegengit. Ook is te zien dat het effect voor de oudste deelnemers meer positief is dan voor de jongste deelnemers. Dit effect is vooral goed te zien bij de gestreepte lijnen. Dit komt doordat gepensioneerden direct profiteren van een hogere uitkering, terwijl de jongste deelnemers nog lang moeten wachten voordat de uitkeringen starten. Doordat de dekkingsgraad daalt door de verhoging per 1 januari 2024, worden toekomstige verhogingen naar verwachting iets lager. En dat merkt de jongere deelnemer het meeste.

Door per 1 januari 2024 een hogere toeslag te verlenen dan op basis van de normale regels is toegestaan, stijgt ook de kans dat er in de toekomst een bijstorting door IKEA gedaan moet worden. De kans op bijstorting in de komende jaren stijgt van ongeveer 1,5% naar ongeveer 2,5%. We hebben hierover gesproken met IKEA en IKEA heeft dit risico geaccepteerd.

Het bestuur van STIP is van mening dat – gegeven deze cijfers en de instemming van IKEA met betrekking tot het verhoogde risico op een bijstorting – de toepassing van de verruimde toeslagverlening in het belang is voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden.