

STIP - Effecten toeslagverlening 1 januari 2023 voor verschillende leeftijdsgroepen

Het plan is om uiterlijk op 1 januari 2027 over te gaan op het nieuwe pensioenstelsel. Volgens het Wetsvoorstel toekomst pensioenen is 1 januari 2027 de uiterste datum voor overgang naar het vernieuwde pensioenstelsel. Ons besluit tot de verhoging van de pensioenen per 1 januari 2023 heeft twee gevolgen:

1. Tot het moment van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel zal meer worden uitgekeerd aan pensioengerechtigden. Daardoor wordt het totale beschikbare pensioenvermogen (iets) lager.
2. Door de verhoging neemt met name het aandeel van pensioengerechtigden in het te zijner tijd te verdelen pensioenvermogen toe.

De uiteindelijke gevolgen hangen ook af van de economische ontwikkelingen tot het moment waarop we overgaan naar het nieuwe pensioenstelsel. En dan met name van hoeveel de pensioenen nog kunnen worden verhoogd om met voldoende reserves de pensioenen te 'invaren' naar het nieuwe pensioenstelsel.

Gevolgen voor verschillende leeftijden

De gevolgen van de verhoging van de pensioenen per 1 januari 2023 verschillen en is afhankelijk van de leeftijd (en de pensioenopbouw) van de deelnemer. Hoe ouder de deelnemer (en hoe groter het opgebouwde pensioen), hoe positiever de gevolgen zijn. Hoe jonger de deelnemer (en hoe kleiner het opgebouwde pensioen), hoe negatiever de gevolgen zijn. Het bestuur heeft eind 2022 geconstateerd dat het verwachte pensioenresultaat sterk daalt door het meenemen van de laatste inflatiecijfers, gecombineerd met het feit dat de financiële positie niet toelaat dat een toeslag wordt verleend ter hoogte van het volledige inflatiecijfer. De daling van het pensioenresultaat is bij oudere deelnemers en pensioengerechtigden groter dan bij jongere leeftijdscategorieën. Het bestuur heeft het – omdat het die cijfers in ogenschouw neemt - daarom als evenwichtig beoordeeld om een hogere indexatie toe te kennen dan op basis van de normale regels is toegestaan. En dus om gebruik te maken van de verruimde wettelijke mogelijkheid. Door het toekennen van een toeslag van 5,12% in plaats van 1,05% profiteren pensioengerechtigden daar direct van. Dit gaat echter ten koste van de dekkingsgraad en daarmee ook ten koste van de mogelijkheden om in toekomstige jaren toeslagen te verlenen.

Onze doorrekening van de impact per geboortjaar liet zien dat jongere deelnemers per saldo een lager pensioenresultaat tegemoet kunnen zien dan wanneer de normale regels zouden blijven toegepast. De effecten op het pensioenresultaat (gemeten over alle uitkeringen tussen 1 januari 2023 en het einde van de levensverwachting) ligt echter niet meer dan 0,5% hoger voor oudere deelnemers en pensioengerechtigden en niet meer dan 0,8% lager voor de jongere leeftijdscategorieën ('verwacht weer'-scenario; bij 'slecht weer'-scenario tussen 1,3% hoger en 0,8% lager).

Het bestuur heeft – gegeven deze cijfers – de verruimde toeslagverlening dan ook in het belang gezien van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden.

Door per 1 januari 2023 een hogere toeslag te verlenen (5,12% in plaats van 1,05%) stijgt de kans dat er in de toekomst een bijstorting door IKEA gedaan zal moeten worden. In de jaren 2026 tot en met 2036 gaat het om een circa 1% à 2%-punt grotere kans.

Hieronder zie je een grafische weergave van de gevolgen per leeftijd.

