

## Planning van je pensioen: gewoon doen!



Sinds de vorige update van de planner is er veel gebeurd op pensioengebied. De rente steeg in 2022 fors waardoor PDN in juli 2022 en in januari 2023 de pensioenen kon verhogen. Daarnaast versoepelden de regels rondom het verhogen van pensioen en werden er extra verhogingen toegekend. Tegelijkertijd werd door de stijging van de rente het eerder laten ingaan van pensioen duurder. Per 1 januari 2023 stegen de AOW-bedragen met meer dan 10% en steeg de wettelijke AOW-leeftijd van 67 jaar naar 67 jaar en 3 maanden. Ook wijzigden de belastingen en de zorgpremie die iedereen in 2023 moet betalen.

### Wat betekent dit voor je pensioen?

De ene wijziging heeft een gunstig effect en de andere wijziging heeft een minder gunstig effect. We zetten de wijzigingen en de effecten op een rij.

#### Rente

De rente was de afgelopen jaren 'laag'. Hierdoor was de (beleids-) dekkingsgraad ook vaak lager dan 110% waardoor er geen indexatie (verhoging) van het pensioen kon plaatsvinden.

#### *Rentestijging in 2022*

De rente steeg fors met ongeveer 2%. Dit had zowel een gunstig als een ongunstig effect.

#### *Gunstig effect*

De stijging van de rente had een gunstig effect op onze (beleids-) dekkingsgraad en daarmee ook op het verhogen van je pensioen. We verhoogden je pensioen in 2022 en in 2023.

#### *Ongunstig effect*

Door de stijging van de rente steeg echter ook de prijs van het eerder met pensioen gaan in 2023. Dit berekenen we met de tarieven, de zogenaamde factoren, die het bestuur periodiek vast moet stellen om te zorgen dat jij het pensioen krijgt dat je moet krijgen. Met die tarieven berekenen we bijvoorbeeld wat je pensioen wordt als je één jaar eerder met pensioen gaat. Omdat we jou dan een jaar langer pensioen moeten betalen, werd je pensioen daardoor in 2022 ongeveer 5% lager. Nu in 2023 is dat opgelopen tot ongeveer 7%. En hoe meer je vervoegt, hoe groter het effect. De lage rente van de afgelopen jaren zorgde dus in die jaren dat het pensioen goedkoper was.

#### AOW-uitkering

De AOW steeg per 1 januari 2023 met meer dan 10%.

#### *Gunstig effect*

De stijging van de AOW is goed nieuws voor iedereen, of je nu al AOW ontvangt of later gaat ontvangen.

### *Ongunstig effect*

Door de stijging van de AOW, steeg echter ook de zogenaamde franchise met meer dan 10%. De franchise is het bedrag waarover je geen pensioen opbouwt omdat je later naast je pensioen die AOW ontvangt. Als dus je salaris, waar je pensioen over opbouwt, in euro's minder hard steeg dan de franchise, bouw je minder pensioen op dan in 2022. Dit heeft een negatieve invloed op het pensioen dat je kunt verwachten. Het kan zo zijn dat je 'te verwachten pensioen' in de planner en op je UPO van 2023 lager is dan in 2022.

### **AOW-leeftijd**

Naast de stijging van het AOW-bedrag, steeg ook de wettelijke AOW-leeftijd van 67 jaar naar 67 jaar en 3 maanden. Dit geldt voor iedereen geboren vanaf 1 oktober 1961.

### *Gunstig effect*

Bij PDN bouw je pensioen, met pensioenleeftijd 67, op tot je AOW-leeftijd omdat je dienstverband bij DSM dan eindigt. Door de hogere AOW-leeftijd, bouw je dus langer pensioen op. Hierdoor stijgt het 'te verwachten pensioen' dan weer. Ontvang je een arbeidsongeschiktheidspensioen of een hoger partnerpensioen tot de AOW-leeftijd dan betalen we dat pensioen drie maanden langer uit.

### **Check je pensioen in de pensioenplanner**

Wij kunnen ons voorstellen dat dit allemaal moeilijk te doorgronden is. En dat je nu vraagt wat dit allemaal voor jou betekent. Daarom is het belangrijk om je pensioen regelmatig te checken in onze pensioenplanner. Daar zie je namelijk voor jou persoonlijk wat al deze wijzigingen samen voor een effect hebben op jouw pensioen. In onze pensioenplanner zie je wat je aan pensioen kunt verwachten op basis van alle nieuwe cijfers van 2023 en inclusief de gestegen AOW.