**Artikelen contentblok 5: Veelgestelde vragen over pensioen**

**Artikel 1:**

***Antwoord op veelgestelde vragen over pensioen***

**Krijg ik minder pensioen dan ik heb ingelegd?**

**We geven antwoord op een aantal veelgestelde vragen over pensioen. Deze keer: krijgt u minder pensioen dan u heeft ingelegd?**

Kunt u beter zelf voor uw pensioen sparen? Sommige mensen denken dat het uiteindelijke pensioen dat u samen met uw werkgever opbouwt lager is dan het bedrag dan wat u zou bereiken als u het zelf zou doen. Of zelfs minder dan wat u jarenlang inlegt.

Dat is niet het geval. Soms voelt het misschien wel zo, bijvoorbeeld door negatieve berichten in de media. Juist door samen met uw werkgever pensioen op te bouwen (bijvoorbeeld via een pensioenfonds of verzekeraar) blijven de kosten laag en levert het u meer pensioen op.

**Uw geld wordt meer waard**

Dat zit zo. Veel mensen bouwen pensioen op via hun werkgever. Zowel u als uw werkgever stopt dan geld in uw persoonlijke pensioenvermogen. Het pensioenfonds of de verzekeraar belegt het geld (bijvoorbeeld in aandelen), waardoor het groeit. Doordat pensioenfondsen en verzekeraars dit voor veel mensen tegelijkertijd doen, blijven de kosten laag. Ook kunnen fondsen en verzekeraars beleggen in bijvoorbeeld vastgoed, beleggen zij een heel lange tijd (bijvoorbeeld 40 jaar) en zijn ze hier elke dag mee bezig. Omdat er scherp toezicht wordt gehouden op pensioenfondsen en verzekeraars (bijvoorbeeld door De Nederlandsche Bank) en ze hierdoor niet te veel financiële risico’s mogen nemen, is uw geld daar in goede handen.

**Uw geld groeit sneller**

Uw uiteindelijke pensioen dat u via uw werkgever opbouwt is dus veel hoger dan het geld dat u al die jaren inlegt. Omdat u én uw werkgever geld in uw pensioen stoppen, groeit uw geld sneller dan wanneer u alleen zelf geld inlegt. En door het geld te beleggen, groeit het sneller dan wanneer u er alleen mee spaart. Elke ingelegde euro voor uw pensioen wordt zo gemiddeld twee tot drie keer meer waard.

**Nieuwe regels voor pensioen**

We willen dat iedereen in Nederland een goed pensioen kan krijgen. Ook de generaties na ons. Daarom hebben de vakbonden, de werkgevers en de overheid samen nieuwe regels voor pensioen gemaakt. Als de Eerste en Tweede Kamer akkoord zijn, gaan de nieuwe regels in op 1 januari 2023.

**Meer weten?**

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan op de website mijnpensioenoverzicht.nl of op de website van uw pensioenfonds of verzekeraar.

**Artikel 2:**

***Antwoord op veelgestelde vragen over pensioen***

**Ik heb toch recht op een verhoging van mijn pensioen?**

**We geven antwoord op een aantal veelgestelde vragen over pensioen. Deze keer: waarom heeft het pensioenfonds uw pensioen al jaren niet verhoogd? Daar heeft u toch recht op?**

In de media verschijnen regelmatig berichten over het geld dat pensioenfondsen in kas hebben. Het gaat om grote bedragen. Toch wordt uw pensioen niet altijd verhoogd, als u dit opbouwt bij een pensioenfonds. Hoe kan dat, als de prijzen ondertussen wel stijgen? Het verhogen van de pensioenen noemen we indexatie. Met het geld in kas moeten pensioenfondsen veel pensioenen uitbetalen – nu, en in de toekomst.

**Voorwaarden**

U heeft geen recht op indexatie als de prijzen stijgen. Om de pensioenen te mogen verhogen, moeten pensioenfondsen aan een aantal voorwaarden voldoen. Alleen als aan álle voorwaarden is voldaan, kunnen pensioenfondsen de pensioenen verhogen. Dat was de afgelopen jaren vaak niet het geval. Deze regels gelden alleen voor pensioenfondsen. Voor verzekeraars gelden andere regels voor het verhogen van pensioenen.

**Hoge dekkingsgraad**

De belangrijkste voorwaarde voor pensioenfondsen om de pensioenen te mogen verhogen, is dat de dekkingsgraad van het pensioenfonds hoog genoeg is. Deze dekkingsgraad geeft aan hoe financieel gezond het pensioenfonds is en of het dus voldoende geld in kas heeft om pensioenen uit te keren. Niet alleen aan de mensen die nu met pensioen zijn, maar ook aan toekomstige gepensioneerden.

Voorheen was de vereiste dekkingsgraad 110%. Of pensioenfondsen dat haalden, hing af van een aantal dingen. Zoals de rentestand, de opbrengst van de beleggingen en de hoogte van de premie. De afgelopen jaren waren er maar weinig pensioenfondsen die de vereiste dekkingsgraad haalden. Verhogen van de pensioenen was daar dus niet mogelijk.

Per 1 juli 2022 zijn de voorschriften versoepeld en kunnen pensioenfondsen al bij een dekkingsgraad van 105% besluiten om pensioenen te verhogen, als zij aangeven over te gaan op de nieuwe regels voor pensioen. Dekkingsgraden van een flink aantal fondsen voldoen hieraan. Veel pensioenfondsen hebben dan ook aangekondigd de pensioenen te verhogen, of hebben dit al gedaan.

**Meer weten?**

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan op de website mijnpensioenoverzicht.nl of op de website van uw pensioenfonds of verzekeraar.

**Artikel 3:**

***Antwoord op veelgestelde vragen over pensioen***

**Is de pensioenpot leeg als ik stop met werken?**

**We geven antwoord op een aantal veelgestelde vragen over pensioen. Deze keer: krijgt u later nog wel pensioen of is de pensioenpot tegen die tijd leeg?**

Ook voor u is er later pensioen. Er zijn de afgelopen jaren nieuwsberichten verschenen over het niet verhogen van de pensioenen die via de werkgever worden opgebouwd. Betekent dit dat de pensioenpot over een aantal jaar leeg is? Het tegendeel is waar. Er is voldoende voor de huidige én toekomstige gepensioneerden.

**Genoeg geld in kas**

Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond, krijgt vanaf een bepaalde leeftijd een basispensioen: AOW. Hier hoeft u niets voor te doen. Daarnaast bouwt u wellicht pensioen op via uw werkgever. Hiervoor leggen u en uw werkgever geld in. Het pensioenfonds of de verzekeraar dat dit geld beheert moet ervoor zorgen dat het genoeg geld in kas heeft om de pensioenen aan gepensioneerden nu én in de toekomst uit te keren. En dat is het geval: pensioenfondsen en verzekeraars hebben daar genoeg geld voor.

**Nieuwe regels voor pensioen**

We willen dat iedereen in Nederland een goed pensioen kan krijgen. Ook de generaties na ons. Daarom hebben de vakbonden, de werkgevers en de overheid samen nieuwe regels voor pensioen gemaakt. Als de Eerste en Tweede Kamer akkoord zijn, gaan de nieuwe regels in op 1 januari 2023.

**Persoonlijk pensioenvermogen**

Met de nieuwe regels voor pensioen ziet u duidelijker hoeveel geld u en uw werkgever in uw pensioen inleggen en hoe snel dit bedrag groeit. Hoeveel pensioen u krijgt als u stopt met werken, staat met de nieuwe regels niet van tevoren vast. Uw pensioen beweegt; het gaat omhoog als het goed gaat met de economie en de rendementen die fondsen halen. Maar uw pensioen kan ook omlaaggaan als het slechter gaat. De regels zorgen er wel voor dat de bewegingen niet te groot worden. Bovendien worden ze kleiner als u ouder wordt. Hoe dichter u bij uw pensioen komt, hoe preciezer u ziet hoeveel geld u kunt verwachten. Elk jaar krijgt u bericht over de nieuwe hoogte van uw pensioen.

Kortom: met de nieuwe pensioenregels ziet u duidelijker wat de opbouw is van uw pensioen. Uw pensioen kan sneller omhoog als het goed gaat met de economie. En we zorgen ervoor dat de generaties na ons ook een goed pensioen kunnen opbouwen.

**Meer weten?**

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan op de website mijnpensioenoverzicht.nl of op de website van uw pensioenfonds of verzekeraar.

**Artikel 4:**

***Antwoord op veelgestelde vragen over pensioen***

**Bouw je altijd pensioen op als je in loondienst bent?**

**We geven antwoord op een aantal veelgestelde vragen over pensioen. Deze keer: weet u eigenlijk wel of u pensioen opbouwt via uw werkgever?**

Pensioen opbouwen is niet vanzelfsprekend. Veel mensen denken dat wanneer je in loondienst werkt, je ook automatisch pensioen opbouwt via de werkgever. Maar dat is niet zo.

**Niet vanzelfsprekend**

Nederland kent geen wettelijke pensioenplicht. Dit betekent dat een werkgever geen pensioenregeling hoeft aan te bieden als dat niet is afgesproken in de cao. Ongeveer 1 op de 10 werknemers bouwt geen pensioen op via de werkgever.

Zo is het in veel creatieve sectoren en bij kleine of nieuwe bedrijven niet vanzelfsprekend dat u via de werkgever pensioen opbouwt. Ook bijvoorbeeld zzp’ers moeten zelf voor hun pensioen zorgen.

**Samen pensioen opbouwen**

In veel sectoren en bedrijven doen werknemers automatisch mee aan een pensioenregeling. Zoals in de zorg, de bouw, bij de overheid of bij veel grote bedrijven. Dit zijn sectoren en bedrijven waarin veel mensen werken. Samen pensioen opbouwen heeft veel voordelen.

**Mijn pensioenoverzicht**

Wilt u weten of u pensioen opbouwt? Vraag dit dan na bij uw werkgever. Of kijk op mijnpensioenoverzicht.nl. Hier ziet u ook hoeveel pensioen u inmiddels heeft opgebouwd en bij welke werkgever(s). U ziet hier ook hoeveel AOW u krijgt. Bouwt u geen pensioen op? Kijk dan op www.geenpensioen.nl wat u kunt doen.

**Nieuwe regels voor pensioen**

We willen dat iedereen in Nederland een goed pensioen kan krijgen. Ook de generaties na ons. Daarom hebben de vakbonden, de werkgevers en de overheid samen nieuwe regels voor pensioen gemaakt. Als de Eerste en Tweede Kamer akkoord zijn, gaan de nieuwe regels in op 1 januari 2023.

**Meer weten?**

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan op de website mijnpensioenoverzicht.nl of op de website van uw pensioenfonds of verzekeraar.

**Artikel 5:**

***Antwoord op veelgestelde vragen over pensioen***

**Zijn de nieuwe regels voor pensioen bedoeld om te bezuinigen?**

**We geven antwoord op een aantal veelgestelde vragen over pensioen. Deze keer: zijn de nieuwe regels voor pensioen bezuinigingsmaatregelen?**

Dat is zeker niet het geval. We willen dat iedereen in Nederland een goed pensioen kan krijgen. Ook de generaties na ons. Daarom hebben de vakbonden, de werkgevers en de overheid samen nieuwe regels voor pensioen gemaakt.

**Voor iedereen een goed pensioen**

De regels voor pensioen werkten jarenlang goed, maar dat is aan het veranderen. Het is nu niet duidelijk genoeg hoeveel geld mensen betalen voor hun pensioen en wat zij daarvoor terugkrijgen. En gaat het goed met de economie? Dan kunnen de pensioenen soms toch niet omhoog. Dat voelt oneerlijk. Ook wisselen mensen vaker van baan, stoppen een tijd met werken of starten een eigen bedrijf. De regels voor pensioen passen hier niet altijd bij. Daarom moeten ze worden aangepast. De komende jaren worden de regels ingevoerd.

**Geen bezuiniging**

De nieuwe regels voor pensioen zijn geen bezuinigingsmaatregelen. Ze zijn bedoeld om het pensioen te moderniseren. De hoogte van de inleg (premie) wordt niet bepaald door de nieuwe regels. Werkgevers en werknemers maken daar afspraken over. De ruimte die de overheid biedt om belastingvrij voor je pensioen te sparen blijft hetzelfde.

**Meer weten?**

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan op de website mijnpensioenoverzicht.nl of op de website van uw pensioenfonds of verzekeraar.