

## **Vragen overbruggingsplan**

### **Wat is een overbruggingsplan?**

In aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel kunnen pensioenfondsen gebruik maken van soepelere regels voor pensioenverhogingen. Dit heet het transitie-FTK. Als een pensioenfonds gebruik wil maken van het transitie-FTK moet het uitleggen waarom het dat wil, aantonen dat het in het belang is van de deelnemers en laten zien wat de gevolgen zijn voor de verschillende doelgroepen. Dit wordt beschreven in een overbruggingsplan dat wordt ingediend bij De Nederlandsche Bank.

### **Vanaf wanneer wordt er gebruik gemaakt van het transitie-FTK?**

Pensioenfonds Hoogovens heeft het overbruggingsplan in april 2024 ingediend. Op 3 juni 2024 heeft De Nederlandsche Bank ingestemd met het plan. Vanaf het eerstvolgende besluit om de pensioenen te verhogen maken we gebruik van het transitie-FTK.

### **Waarom heeft Pensioenfonds Hoogovens een overbruggingsplan?**

Pensioenfonds Hoogovens heeft als beleid om binnen de wettelijke regels maximaal de pensioenen te verhogen, het overbruggingsplan is een wettelijke vereiste die het mogelijk maakt de pensioenen maximaal te verhogen. Met de soepelere regels kunnen we eerder en hogere pensioenverhogingen toekennen. We vinden het belangrijk om de pensioenen zo veel mogelijk te verhogen om de koopkracht zoveel mogelijk te behouden en omdat iedereen dan straks zo goed mogelijk start in het nieuwe pensioenstelsel.

### **Hoe lang is het overbruggingsplan geldig?**

Het overbruggingsplan is van toepassing totdat de nieuwe pensioenregeling in gaat, maar moet wel jaarlijks worden ingediend.

### **Wat zijn de nieuwe regels voor het verhogen van de pensioenen?**

De pensioenen kunnen verhoogd worden vanaf een dekkingsgraad van 105%. Voorwaarde hierbij is wel dat de dekkingsgraad na het verhogen van de pensioenen niet lager dan 105% mag zijn. Bij een dekkingsgraad onder de 105% moet het pensioenfonds de pensioenen verlagen. Volgens de bestaande regels mogen we pas gedeeltelijke verhogingen toekennen als de dekkingsgraad hoger dan 110% is en volledige verhogingen vanaf een dekkingsgraad van momenteel 145%. Deze laatstbedoelde dekkingsgraad van 145% varieert in de tijd en is onder andere afhankelijk van de rente en inflatie.

### **Zijn de nieuwe regels voor iedereen gunstig?**

Door de pensioenen nu eerder en meer te verhogen is er bij de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel minder geld om te verdelen. Dit is voor jongere deelnemers iets minder gunstig dan voor oudere deelnemers. Maar dit verschil is zeer beperkt. Jongere deelnemers hebben echter nog een langere tijd voordat ze met pensioen gaan en de kans dat ze dit nadeel goed kunnen maken is aanzienlijk. De soepelere regels zijn voor alle pensioengerechtigden gunstig.

**Hoe zijn de generatie-effecten berekend?**

Op basis van een wettelijk voorgeschreven methode is de waarde van het pensioen op basis van de oude regels en de waarde van pensioen op basis van de soepelere regels berekend. De waarde van het pensioen wordt uitgedrukt in netto-profit.