

## Evenwichtig – helder over relevante voor- en nadelen

*“Het opbouwpercentage blijft het maximale dat fiscaal is toegestaan. Maar ten opzichte van de huidige situatie is het wel een versobering.”*

**Wat is hier goed aan?** Dit pensioenfonds benoemt expliciet dat de wijziging een versobering inhoudt. Het fonds communiceert dus eerlijk over de wijziging waardoor deelnemers niet ten onrechte gerustgesteld worden. Deelnemers zouden wel ‘opbouwpercentage’ en ‘fiscaal’ als lastig kunnen ervaren. Het is altijd belangrijk dat het taalgebruik is afgestemd op de doelgroep.

	Huidige pensioenregeling tot en met 31 december 2013	Nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2014
Vast staat	... het pensioenbedrag (Defined Benefit).	... de jaarlijkse premie (Collective Defined Contribution). De werkgever betaalt extra risico-opslag in verband met overgang risico's naar medewerkers.
Pensioenopbouw op basis van	... laatst verdiend inkomen (eindloon + middelloon over uw variabel inkomen).	... inkomen dat medewerker in een jaar verdient (middelloon).
De risico's liggen	... bij de werkgever.	... bij de verzekeren.
Pensioen wordt verhoogd voor medewerkers	... met individuele loonstijgingen Vanaf 1 januari 2014: met algemene cao loonstijgingen.	... met toeslagen als de financiële situatie van het pensioenfonds het toelaat.
Staat de financiële positie van het pensioenfonds onder druk, dan	... stort de werkgever bij als de DNB-dekkingsgraad van het pensioenfonds minder dan 110% is.	... kan de pensioenopbouw en de toeslagverlening lager worden dan beoogd.
Bij een dekkingsgraad hoger dan 140%	... verleent het pensioenfonds een premiekorting aan de werkgever, mits aan een aantal voorwaarden is voldaan.	n.v.t.
Bij overrendement	n.v.t.	... kan het pensioenfonds (extra) toeslag verlenen aan de verzekeren.
Pensioenleeftijd	65 jaar (vervroegen mogelijk) Vanaf 1 januari 2014: ook uitstellen mogelijk.	67 jaar (vervroegen mogelijk).

**Wat is hier goed aan?** Dit pensioenfonds legt expliciet uit wat de wijziging inhoudt. Hier staat ook dat het risico verschuift van de werkgever naar de werknemer. Sommige woorden zouden als lastig kunnen worden ervaren. Het is altijd belangrijk dat het taalgebruik is afgestemd op de doelgroep.

*“In de onderhandelingen hebben we bereikt dat uw pensioen in januari 2015 wordt verhoogd met ruim x %. [...] U ontvangt het verhoogde pensioenbedrag voor de rest van uw leven. U heeft hiermee de zekerheid dat uw pensioen daarna niet meer verlaagd wordt, maar ook niet meer verhoogd.”*

**Wat is hier goed aan?** Aan de wijziging in deze pensioenregeling zit zowel een voordeel als een nadeel. Door deze allebei expliciet en helder te noemen, weet de deelnemer waar hij aan toe is.