

SAMENVATTING TRANSITIEPLAN



Inhoudsopgave

De belangrijkste punten van de nieuwe AZL pensioenregeling	3
U bouwt pensioen op.....	5
U krijgt al pensioen	9
U bouwde in het verleden pensioen op en liet dit bij ons staan	10

De belangrijkste punten van de nieuwe AZL pensioenregeling

Er komt een nieuwe pensioenregeling aan. De vertegenwoordigers van AZL als werkgever en de vakbonden (vertegenwoordigers werknemers) maakten samen afspraken over de soort regeling, de inhoud van de nieuwe regeling en over compensatie bij de overgang. Deze partijen noemen we samen de sociale partners. De nieuwe regeling gaat naar verwachting in op 1 januari 2028.



Soort regeling: flexibele premieregeling

De nieuwe pensioenregeling is een 'flexibele premieregeling'. De sociale partners maakten afspraken over de hoogte en de premie. Het grootste deel van de premie geldt als inleg voor het pensioen. Een klein deel van de premie gaat naar kosten en gebruiken we om risico's op te vangen. De afspraken gaan dus niet over de hoogte van het pensioen. Binnen een premieregeling groeit het kapitaal van deelnemers die pensioen opbouwen door de inleg en door het resultaat van de beleggingen. Als u met pensioen gaat, gebruikt u uw pensioenkapitaal voor een pensioenuitkering. U krijgt dit pensioen zo lang u leeft.

Het pensioen kan meer meebewegen met de economie

In de nieuwe regeling kan het pensioen meer meebewegen met onze beleggingen. Dit betekent dat het pensioenkapitaal stijgt als de beleggingen meezitten. Het kan ook dalen als het tegenzit in de beleggingen. Als u dichterbij uw pensioenleeftijd komt, nemen we minder risico bij het beleggen. Als u met pensioen bent, willen we uw pensioen zo stabiel mogelijk houden. We zetten geld opzij om tegenvallers op te vangen (reserve).

De belangrijkste kenmerken van deze regeling zijn:

- U bouwt een persoonlijk kapitaal voor pensioen op. U kunt zelf de keuze maken hoe risicovol u dit wilt beleggen. U krijgt de keuze uit defensief (niet veel risico), neutraal en offensief (meer risico). Voor welk risicoprofiel u ook kiest, hoe dichterbij uw pensioenleeftijd komt, hoe minder risico we nemen met de beleggingen.
- Als u met pensioen gaat, kunt u keuzes maken voor een pensioen dat het beste bij uw situatie past. Die keuzes zijn er in de huidige regeling ook.

Bijvoorbeeld:

- eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen of andersom
- ruilen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen
- tot maximaal 10 jaar voor de AOW-leeftijd met pensioen gaan.
- Laat u uw pensioen ingaan? Dan heeft u de keuze uit twee soorten pensioen. U kunt kiezen voor een stabiel pensioen of een variabel pensioen. In allebei de gevallen krijgt u pensioen zolang u leeft en is er pensioen voor uw partner als u daarvoor kiest.
 - **Stabiel pensioen:** op het moment dat u met pensioen gaat, koopt u met uw kapitaal een vast pensioen aan bij een verzekeraar naar keuze. Een stabiel pensioen betekent dat u uw leven lang hetzelfde pensioenbedrag krijgt. Gemiddeld genomen valt dit vaste bedrag iets lager uit dan een variabel pensioen. Voor het pensioen voor uw kinderen tot 25 jaar maakt u afspraken met de verzekeraar.
 - **Variabel pensioen:** op het moment dat u met pensioen gaat, blijven wij doorbeleggen met uw pensioen. Hierdoor kan uw pensioen elk jaar anders zijn. Het beweegt mee met de beleggingen. Gaat het goed, dan gaat uw pensioen omhoog. Gaat het minder goed, dan kan uw pensioen omlaaggaan. Een reserve zorgt ervoor dat uw pensioen niet meteen omlaaggaat. Naar verwachting is dit pensioen gemiddeld genomen iets hoger dan het stabiel pensioen. Als u overlijdt krijgen uw kinderen tot 25 jaar pensioen.
- Als u met pensioen gaat, gaat geld naar een reserve. We kunnen deze reserve gebruiken om te voorkomen dat het kapitaal voor pensioen en het variabel pensioen van de gepensioneerden en nabestaanden in een jaar omlaaggaan. Ondanks deze reserve is er geen garantie dat de pensioenen nooit omlaaggaan. De reserve gebruiken we om grote schommelingen op te vangen.

Inhoud nieuwe regeling

De sociale partners bij AZL maakten afspraken over de nieuwe regeling. Deze afspraken staan in het zogenaamde transitieplan. De belangrijkste afspraken leest u hieronder.

De overgang naar de nieuwe pensioenregeling heeft gevolgen voor alle deelnemers van de AZL-pensioenregeling.

We verdelen de deelnemers in drie groepen:

- U bouwt pensioen op
- U krijgt al pensioen
- U bouwde in het verleden pensioen op en liet dit bij ons staan

Voor alle groepen deelnemers geldt dat:

- alle pensioenen van de huidige AZL-pensioenregeling overgaan naar de nieuwe regeling. Op de datum van de overgang (naar verwachting 1 januari 2028), zetten we de tot dan toe (opgebouwde) pensioenen om naar kapitaal voor het pensioen in de flexibele premieregeling. Dat noemen we invaren.
- de nieuwe pensioenregeling van AZL in een nieuwe kring komt met een of meerdere andere werkgevers. Dit heeft naar verwachting een positief effect op de efficiency en daarmee de kosten.

U bouwt pensioen op

Doel nieuwe pensioenregeling

De sociale partners hebben als doel om een pensioen te bieden passend bij de behoefte van (oud-) AZL-medewerkers en het beschikbare budget. Een pensioen dat in vergelijking overeenkomt met andere regelingen in de markt.

Inleg in uw pensioen samen met uw werkgever

Net als nu legt u samen met uw werkgever geld in voor de opbouw van uw pensioen. In de nieuwe regeling gaat de inleg van u en uw werkgever AZL met 1% omhoog. De totale inleg is 27% van het salaris waarover u pensioen opbouwt. De door AZL aan DNAPF verschuldigde bijdrage stelt het fonds met de sociale partners elk jaar op 1 januari vast over het deel van uw salaris waarover u pensioen opbouwt. Uw inleg in het pensioen ziet u, net als nu, terug op uw salarisstroom. De inleg verandert als u bijvoorbeeld van fulltime naar parttime werk gaat of andersom.

Deze inleg is voor de opbouw van een pensioen voor uzelf, voor een pensioen voor uw partner en kinderen als u komt te overlijden en voor het geval u arbeidsongeschikt raakt. Uw werkgever houdt het bedrag dat u inlegt in op het bruto-salaris, net als nu.

Pensioenleeftijd

Voor de berekeningen van het pensioenkapitaal gaan wij uit van een pensioenleeftijd van 68 jaar. Net als in de huidige regeling kunt u er in de nieuwe regeling voor kiezen om eerder of later met pensioen te gaan.

Keuzemogelijkheden

De keuzes die u kunt maken als u met pensioen gaat, zijn in de nieuwe regeling dezelfde als in de huidige regeling. De keuzes zijn:

- Eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen. Of andersom.
- AOW-overbruggingspensioen
- Eerder met pensioen. U kunt tot maximaal 10 jaar vóór de AOW-leeftijd laten ingaan
- Later met pensioen. U kunt uw pensioen uitstellen tot maximaal 5 jaar na uw AOW-leeftijd.
- Het opnemen van een bedrag ineens op de pensioendatum. U kunt dan maximaal 10% van de waarde van het pensioen ineens ontvangen. Deze keuze is nog onder voorbehoud van de wettelijke goedkeuring. In de politiek spreken ze hier nog over. Naar verwachting gaat deze keuze in per 1 juli 2026.
- Verzekeren van het partnerpensioen. Als u daarvoor kiest is het partnerpensioen maximaal 70% van het pensioen voor uzelf.
- Vrijwillige voortzetting risicodekking nabestaandenpensioen. U kunt een pensioen voor uw partner als u overlijdt verzekeren. Voor de verschuldigde premie gebruikt u uw kapitaal voor uw pensioen. Eenzelfde keuze voor een pensioen voor uw kinderen jonger dan 25 jaar als u overlijdt is nog onder voorbehoud van de wettelijke goedkeuring. In de politiek spreken ze hier nog over.

Inkomen voor uw partner als u overlijdt

De sociale partners willen dat er niet alleen een pensioen is voor u, maar ook een uitkering voor uw partner als u komt te overlijden. Die uitkering is het partnerpensioen. Het partnerpensioen is een verzekering. Zolang u werkt bij AZL, zorgt die verzekering voor een partnerpensioen. Dit is 30% van het pensioengevende jaarsalaris op het moment dat u overlijdt.

Het partnerpensioen dat u in de huidige regeling hebt opgebouwd, zetten we over naar het kapitaal in de nieuwe regeling. Dit partnerpensioen blijft voor u behouden. Het tijdelijk partnerpensioen van de huidige regeling vervalt in de nieuwe regeling.

Uw partner krijgt deze uitkering elke maand (elke maand 1/12de deel), zo lang hij of zij leeft.

Gaat u uit dienst en hebt u geen andere pensioenregeling? Dan loopt de verzekering voor het partnerpensioen maximaal 6 maanden door. Of langer, als u een WW-uitkering ontvangt. Daarna kunt u het partnerpensioen zelf blijven verzekeren. U betaalt dan zelf de premie hiervoor. Deze houden we in op uw kapitaal.

Hebt u een nieuwe baan? Dan hoeft u de verzekering meestal niet door te laten lopen als uw nieuwe werkgever ook een pensioenregeling heeft. In veel gevallen zit deze verzekering ook bij de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever.

Op het moment dat u met pensioen gaat, kunnen u en uw partner kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor uzelf. Of juist voor meer partnerpensioen en minder voor uzelf.

Een uitkering voor uw kinderen als u overlijdt

Er is ook een maandelijkse uitkering voor uw kinderen als u overlijdt.

Deze uitkering is 6% van het pensioengevend jaarsalaris. Uw kind(eren) krijgt dit pensioen tot het 25 jaar wordt. Het pensioen voor uw kind(eren) dat u in de huidige regeling hebt opgebouwd, zetten we ook over naar het kapitaal in de nieuwe regeling. Dit pensioen blijft voor uw kinderen behouden. Het pensioen betalen we elke maand uit (1/12e deel).

Gaat u uit dienst en hebt u geen nieuwe baan? Dan loopt deze verzekering ook maximaal 6 maanden door. Of langer, als u een WW-uitkering ontvangt. Net als het partnerpensioen kunt u de uitkering voor uw kinderen zelf blijven verzekeren als u uit dienst bent. U betaalt dan zelf de premie hiervoor.

Wordt u arbeidsongeschikt?

Dan blijft u een kapitaal voor uw pensioen opbouwen. Maar u hoeft er niet zelf voor te betalen. Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan leggen u en de werkgever voor het deel dat u nog werkt wel geld in voor uw pensioen. Net als nu.

We zetten het pensioen dat u hebt opgebouwd om

Het pensioen dat u tot de start van de nieuwe pensioenregeling hebt opgebouwd, zetten we om naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Het gaat om het pensioen voor uzelf en het pensioen dat u hebt opgebouwd voor uw partner en uw kinderen. Bij het overzetten gaat geen geld verloren. We rekenen precies uit wat de waarde is van het pensioen dat u hebt opgebouwd. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling.

Belangrijkste verschillen

In onderstaand overzicht hebben we de belangrijkste verschillen tussen de oude en de nieuwe regeling voor u op een rijtje gezet:

	Oude regeling	Nieuwe regeling
Soort regeling	Uitkeringsregeling (afpraak gemaakt over de hoogte van het pensioen).	Flexibele premieregeling (afpraak gemaakt over de inleg voor het pensioen).
Uw pensioen	U weet nu hoeveel pensioen u later krijgt.	Uw pensioen is afhankelijk van beleggingen. Hoe dichterbij uw pensioendatum, hoe meer zekerheid over de hoogte van uw pensioen.
Premie inleg	22,9% van de pensioengrondslag ¹ .	27% van de pensioengrondslag.
Inkomen voor partner als u overlijdt	70% van het bereikbare ouderdomspensioen (opbouwbasis). Tijdelijk partnerpensioen.	30% ² van het pensioengevend salaris (risicobasis). Het opgebouwde partnerpensioen van de oude regeling zetten we om in het kapitaal.
Uitkering voor uw kinderen als u overlijdt	20% van ouderdomspensioen tot 18 jaar of bij studie of arbeidsongeschiktheid tot maximaal 27 jaar.	6% van het pensioengevend salaris tot 25 jaar. Het opgebouwde pensioen voor uw kinderen van de oude regeling zetten we om in het kapitaal.
Excedent arbeidsongeschiktheids-pensioen	Een aanvulling op de IVA-uitkering van de overheid. Dit geldt voor werknemers met een salaris boven de WIA-loongrens.	Regeling via de werkgever voor werknemers met een salaris boven de WIA-loongrens.

¹ 22,9% is van de uitkeringsregeling en hier komt nog 3,1% bij van de bijspaarregeling. Samen maakt dat 26%.

² Het tijdelijk partnerpensioen zit niet meer in de nieuwe regeling. De sociale partners verwachten dat de hoogte van het partnerpensioen vrijwel gelijk blijft. Dit komt omdat we het opgebouwde partnerpensioen van de huidige regeling omzetten in een kapitaal in de nieuwe regeling.

Compensatie

De sociale partners bij AZL maakten afspraken over een compensatieregeling. Met de compensatie wordt voorkomen dat bepaalde groepen deelnemers nadeel ondervinden van de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Dat nadeel kan ontstaan door de andere wijze waarop u straks pensioen opbouwt, in combinatie met de wijze van inleg voor uw pensioen. Dit komt door het afschaffen van de doorsneepremiesystematiek.

Hoe hoog de compensatie is, weten we pas bij het overstappen naar de nieuwe regeling. De compensatie is alleen voor degenen die nog pensioen opbouwen in de nieuwe AZL-regeling; alleen zij ondervinden nadeel van het afschaffen door de doorsneepremiesystematiek. De compensatie krijgt u in de vorm van een extra kapitaal voor uw pensioen.



U krijgt al pensioen

We zetten uw pensioen om

Alle pensioenen zetten we om naar een pensioen in de nieuwe regeling. Het gaat hierbij om het pensioen voor uzelf en om het pensioen voor uw partner en kinderen (als u die hebt). Ook de pensioenen die al zijn ingegaan. Binnen de nieuwe pensioenregeling kan uw pensioen omhoog- en omlaaggaan. Het fonds kan geld uit een reserve gebruiken om te voorkomen dat uw pensioen in een jaar omlaaggaat. Er is geen zekerheid dat uw pensioen nooit omlaaggaat, net als nu.

Eenmalige keuzemogelijkheid uit een stabiel of variabel pensioen

In het eerste jaar van de nieuwe regeling kunt u als gepensioneerd een keuze maken voor het soort pensioen. Vanuit de huidige regeling hebt u een stabiel pensioen. U kunt dit zo laten, maar u kunt ook kiezen voor een variabel pensioen. In allebei de gevallen krijgt u pensioen zolang u leeft en is er pensioen voor uw nabestaanden.

- **Stabiel pensioen:** U krijgt de mogelijkheid om na de overstap met de waarde van u al ingegane pensioen bij een verzekeraar naar keuze een stabiel pensioen aan te kopen. Een stabiel pensioen betekent dat u uw leven lang hetzelfde pensioenbedrag krijgt. Gemiddeld genomen valt dit vaste bedrag iets lager uit dan een variabel pensioen. U kunt met de verzekeraar afspreken dat u pensioen jaarlijks stijgt.
- **Variabel pensioen:** dit is de standaard, u krijgt van ons een variabel pensioen. Wij gebruiken daarvoor uw opgebouwde kapitaal. Uw kapitaal blijven wij doorbeleggen. Hierdoor kan uw pensioen elk jaar anders zijn. Het beweegt mee met de beleggingen. Gaat het goed, dan gaat uw pensioen omhoog. Gaat het minder goed, dan kan uw pensioen omlaaggaan. Een reserve zorgt ervoor dat uw pensioen niet ineens omlaaggaat. Ondanks deze reserve is er geen garantie dat de pensioenen nooit omlaaggaan. Het doel is om grote schommelingen op te vangen. Naar verwachting is dit pensioen gemiddeld genomen iets hoger dan het stabiel pensioen.

Inkomen voor uw partner als u overlijdt

Hebt u een partner en komt u te overlijden? Dan krijgt uw partner partnerpensioen, als u hiervoor hebt gekozen bij het laten ingaan van uw pensioen. Het partnerpensioen is standaard 70% van uw eigen pensioen, net als nu. U en uw partner kunnen kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor uzelf. Dat partnerpensioen is een variabel pensioen.

Inkomen voor uw kinderen als u overlijdt

Uw kinderen jonger dan 25 jaar krijgen ook een variabel pensioen als u overlijdt. Overlijdt u als u al met pensioen bent, dan krijgen uw kinderen 20% van het pensioen voor uw partner.

U bouwde in het verleden pensioen op en liet dit bij ons staan

We zetten het pensioen dat u hebt opgebouwd om

Hebt u in het verleden pensioen opgebouwd bij AZL? En hebt u dit pensioen niet meegenomen naar een nieuw pensioenfonds of verzekeraar? Dan zetten we ook dit pensioen om naar een kapitaal in de nieuwe regeling.

Het gaat om het pensioen voor uzelf en het pensioen dat u hebt opgebouwd voor uw partner en uw kinderen. Bij het overzetten gaat geen geld verloren. We rekenen precies uit wat de waarde is van het pensioen dat u hebt opgebouwd.

Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling.

Als u met pensioen gaat heeft u dezelfde keuzemogelijkheden als een deelnemer die nu nog pensioen bij ons opbouwt. En als u met pensioen gaat, krijgt u een variabel pensioen.

Inkomen voor uw partner en kinderen als u overlijdt

Uw partner houdt recht op het partnerpensioen dat u hebt opgebouwd in de 'oude' pensioenregeling (de regeling die geldt tot de nieuwe regeling start). Het opgebouwde bedrag zetten we ook om naar een kapitaal in de nieuwe regeling. Mocht u overlijden dan krijgt uw partner een variabele uitkering.

U bouwt nu geen pensioen meer op bij ons fonds. Dat betekent dat we vanaf de nieuwe regeling geen 'nieuw' partnerpensioen meer voor u verzekeren.

In de pensioenregeling die geldt tot de overstap naar de nieuwe, bouwde u ook pensioen op voor uw kinderen. Ook dit bedrag zetten we bij de overstap over naar een kapitaal. We zetten dit kapitaal om in een variabel pensioen voor uw kinderen jonger dan 25 jaar als u komt te overlijden.

In de nieuwe regeling bouwt u geen pensioen op. Daarom is er in de nieuwe regeling geen verzekering voor het pensioen voor uw kinderen.

