

## Q & A naar aanleiding van webcast 20 juni 2024

### Algemeen

Vraag 1: Is het mogelijk om de kwaliteit van de audio en video te verbeteren? Het is deels niet te volgen.

*Antwoord: Het klopt inderdaad dat de kwaliteit op sommige momenten niet goed was. Wij betreuren dit. Samen met Communications en Shared Facility Center gaan we kijken hoe we de kwaliteit volgend jaar kunnen verbeteren.*

Vraag 2: Ik spreek geen Nederlands, maar ik ben geïnteresseerd in het onderwerp. Gaat u informatie ook ergens in het Engels beschikbaar stellen?

*Antwoord: Er zijn veel vragen binnengekomen over de beschikbaarheid van informatie in het Engels. Dit heeft de aandacht van het pensioenfonds. Op dit moment zijn we de mogelijkheden aan het onderzoeken en zodra er meer duidelijkheid is, wordt je geïnformeerd via de mail en/of website.*

Vraag 3: Zou het mogelijk een goed idee zijn om zowel de gepensioneerden en zij die met pensioen gaan de **optie** te bieden om met de gespaarde pensioenrechten over te stappen naar een verzekeraar.

*Antwoord: Omdat Thales gekozen heeft voor het flexibele contract is de mogelijkheid aanwezig om bij pensionering het kapitaal mee te nemen en een gegarandeerde uitkering aan te kopen bij een verzekeraar. Daarnaast krijgt de huidige groep gepensioneerden éénmalig deze keuze. In deze optie is dus al voorzien.*

Vraag 4: De fiscale vrije ruimte is in 2024 verhoogd. Is Thales van plan hier fiscaal vriendelijk gebruik van te maken voor haar medewerkers? Of moeten de medewerkers zelf extra geld storten om geen pensioen gat te krijgen?

*Antwoord: De regeling van Thales is nagenoeg fiscaal optimaal. Er ontstaat derhalve geen pensioen gat vanaf 2024 en individueel bijstorten is daarom niet nodig en ook niet mogelijk (fiscaal gezien).*

Vraag 5: Zijn er mogelijkheden om aanvullende stortingen in de pensioenpot te doen, en zo ja, wat zijn de voorwaarden?

*Antwoord: Dat is niet mogelijk, zie ook antwoord op vraag 4.*

Vraag 6: Hoeveel geld is belegd in de defensie-industrie en wat zijn de jaarlijkse rendementen in de laatste jaren geweest op deze beleggingen?

*Antwoord: het is wettelijk verboden voor fondsen om te beleggen in clustermunitie, landmijnen en nucleaire wapens, daar belegt pensioenfonds Thales dus niet in. Daarnaast belegt het fonds breed gespreid in verschillende regio's en sectoren. De beleggingen in Defensie en de rendementen daar op houden we niet separaat bij.*

## **Nieuwe pensioenstelsel (Wet Toekomst Pensioenen)**

Vraag 7: Is de verwachting dat je er als pensioengerechtigde op vooruit of achteruit gaat met het nieuwe stelsel? Verschilt dit per leeftijdscategorie?

*Antwoord: In algemene zin is de verwachting dat de gepensioneerden erop vooruit gaan. De aanwezige buffer wordt uitgedeeld en daardoor kunnen de gepensioneerden een verhoging van hun pensioen tegemoet zien. Daarna zal er eerder verhoogd, maar ook verlaagd gaan worden. E.e.a. is afhankelijk van de aanwezige dekkingsgraad op het moment van invaren. Daarnaast is e.e.a. inderdaad afhankelijk van de leeftijd.*

Vraag 8: Omdat ik 100% afhankelijk ben van mijn pensioen, ben ik vooral geïnteresseerd in de vraag of mijn huidige maandelijkse pensioenbedrag zal veranderen, in welke mate, het tijdstip van de verandering en de reden waarom deze verandering wordt doorgevoerd.

*Antwoord: Zie ook het antwoord op vraag 7. De reden voor het nieuwe pensioenstelsel is dat het huidige stelsel niet meer past bij de huidige maatschappij. Mensen leven bijvoorbeeld langer en veranderen vaker van baan. Ook is het pensioen de afgelopen jaren duurder geworden, indexatie van pensioenen is lang uitgebleven en in sommige gevallen zijn de pensioenpremies gestegen. Daarom heeft het kabinet samen met werkgevers- en werknemersorganisaties een pensioenakkoord gesloten met nieuwe pensioenafspraken.*

*In het nieuwe pensioenstelsel kunnen pensioenfondsen de opbrengst van hun beleggingen sneller gebruiken om de pensioenen te verhogen. Maar, als het flink tegenzit, kunnen de pensioenen ook omlaag. De nieuwe pensioenwet regelt wel dat er reserves zijn in de uitkeringsfase om dat zo veel mogelijk op te vangen. De lage rekenrente, die de laatste jaren als oorzaak werd genoemd om niet te indexeren, speelt in het nieuwe stelsel geen rol meer.*

*Tot 1 januari 2026 merk je er nog weinig van. Pensioenfonds Thales is immers voornemens om per 1 januari 2026 over te gaan naar de nieuwe pensioenregeling. Zodra er meer duidelijk is, wordt je hierover persoonlijk geïnformeerd. Ook zal er meer algemene informatie via de website worden gecommuniceerd.*

Vraag 9: wanneer wordt de pensioenplanner op de nieuwe regeling aangepast?

*Antwoord: Het is nog niet helemaal duidelijk wanneer de pensioenplanner wordt aangepast aan de nieuwe regeling. In aanloop naar de nieuwe pensioenregeling zal iedereen wel persoonlijk worden geïnformeerd over zijn of haar persoonlijke situatie.*

Vraag 10: Kan het inzichtelijk gemaakt worden wat de verwachtingen per leeftijdscategorie zijn, is dat mogelijk?

*Antwoord: In het transitieplan zijn de verwachtingen opgenomen per leeftijd. In het transitieplan worden de URM-bedragen getoond, dat is het pensioen in verwacht, goed en slecht weer. De resultaten zijn geaggregeerd per leeftijd en geven een indicatie wat iemand van een bepaalde leeftijd kan verwachten. Naar verwachting wordt het transitieplan medio juli op de website van het pensioenfonds gepubliceerd en kan iedereen dit bekijken.*

Vraag 11: Moet elke werknemer verplicht invaren in het nieuwe pensioenstelsel of krijgen we de keuze om de oude situatie te behouden?

*Antwoord: De keuze voor invaren wordt door sociale partners (werkgever + COR) voor het collectief gemaakt. De sociale partners van Thales hebben besloten te willen invaren en dat betekent dat dit automatisch voor alle deelnemers van toepassing is. Het is niet mogelijk om in de huidige situatie te blijven.*

Vraag 12: Het nieuwe stelsel is veel meer gericht op beleggen en afhankelijk van de resultaten zullen de pensioenen stijgen of dalen. Hoe risico vol worden deze beleggingen?

*Antwoord: ook in het huidige stelsel wordt er belegd voor het pensioen anders zouden we niet het huidige niveau van pensioenuitkeringen kunnen halen. De hoogte van het uiteindelijke pensioen wordt voor circa 2/3 deel bepaald door beleggingsrendement en voor 1/3 deel door premie inleg. In het nieuwe stelsel wordt er verschillend belegd voor de groep die opbouwt en de groep die in de uitkeringsfase zit, nu wordt er voor de totale populatie 1 beleggingsmix aangehouden. Met name voor de groep in de opbouwfase zal met meer risico worden belegd, dit kan ook omdat de opbouwfase voor iemand die begint met werken circa 40 jaar duurt. Omdat het pensioenopbouw betreft staat het geld 40 jaar vast en in die periode moet er zo optimaal mogelijk kapitaal opgebouwd worden voor de uitkeringsfase.*

Vraag 13: Wat is het vooruitzicht voor iemand die net begint met werken, iemand die nu rond de 45 jaar is en iemand die vlak voor zijn pensioen zit (rond de 60)? Kunnen jullie hier een verwachting van laten zien (negatief en positief).

*Antwoord: zie antwoord op vraag 10. De groep werkenden van 45-60 jaar heeft extra aandacht gekregen omdat zij het meeste last hebben van de afschaffing van de doorsneepremie. Hiervoor is een compensatieregeling opgezet.*

Vraag 14: De huidige opbouw (afhankelijk van lengte van dienstverband) van het nabestaandenpensioen wordt vervangen door een "verzekering". Dit wordt dan een vast percentage van het laatst verdiende salaris. Het gemelde percentage van 22% is daarbij genoemd. Omdat tijdens het Webinar eveneens werd gemeld dat voor elke deelnemer de opgebouwde rechten worden gerespecteerd, ga ik ervan uit dat dit eveneens van toepassing is voor het nabestaanden pensioen. Gezien mijn langdurige opgebouwde rechten ga ik ervan uit dat die inzake het nabestaanden pensioen niet teniet gedaan worden door het verzekerde percentage van 22% van het laatstverdiende salaris.

*Antwoord: Dat is correct. De opgebouwde rechten blijven in tact. Dat betekent in uw geval dat u èn uw opgebouwde rechten behoudt èn de dekking van de 22% krijgt.*

*NB.: Voor de actieve (en gewezen deelnemers) geldt dat vanaf pensioendatum een partnerpensioen kan worden ingekocht uit het aanwezige kapitaal. Dit is eigenlijk niet anders dan de huidige situatie, waarin de mogelijkheid tot uitruil bestond. De 22% van het salaris is ingesteld als verzekering bij overlijden voor pensioendatum tezamen met een vast bedrag.*

Vraag 15: Wat betekenen de wijzigingen in het nabestaandepensioen voor de partner van degene die reeds een pensioen ontvangt?

*Antwoord: Partnerpensioenen van deelnemers die al met pensioen zijn blijven ongewijzigd.*

Vraag 16: Hoe worden werknemers van 40-55 gecompenseerd voor achteruitgang in het nieuwe stelsel?

*Antwoord: zie antwoord op vraag 13.*

Vraag 17: Ik bereik binnen twee jaar mijn pensioengerechtigde leeftijd en ben voornemens deze laatste twee jaar full time door te werken. Wat betekent dit nu voor mijn pensioen m.b.t. het nieuwe pensioenstelsel?

*Antwoord: Op het moment van transitie worden uitkeringen met dezelfde rekenrente contant gemaakt als in het huidige stelsel, bij 100% dekkingsgraad kan derhalve naar verwachting dezelfde uitkering verstrekt worden. Als de dekkingsgraad hoger is wordt de aanwezige buffer uitgedeeld en daardoor kunnen de gepensioneerden maar ook de actieven een verhoging van hun pensioen tegemoet zien. Daarna zal er eerder verhoogd, maar ook verlaagd gaan worden (er zal wel een risicodelingsreserve gevormd gaan worden om het risico op daling van de uitkering te beperken).*

*In het transitieplan zijn de verwachtingen opgenomen per leeftijd. In het transitieplan worden de URM-bedragen getoond, dat is het pensioen in verwacht, goed en slecht weer. De resultaten zijn geaggregeerd per leeftijd en geven een indicatie wat iemand van een bepaalde leeftijd kan verwachten. Naar verwachting wordt het transitieplan medio juli op de website van het pensioenfonds gepubliceerd en kan iedereen dit bekijken.*