vanaf 1 januari 2027

Wat als het heel erg mee- of tegenzit?

Op verschillende plekken zie je je verwachte pensioen, je pensioen als het heel erg meezit en je pensioen als het heel erg tegenzit. Wat betekenen deze bedragen? En hoe kun je deze informatie gebruiken? In dit infoblad leggen we het uit.

Een voorbeeld:



Welk bedrag ga je krijgen?

De bedragen bij de pijlen zijn een inschatting van het pensioen waarop je lijkt uit te komen in verschillende situaties. Het is je pensioen mét koopkracht. De kans is groot dat je pensioen tussen het hoogste en laagste bedrag uitkomt. De kans is erg klein dat je op het hoogste bedrag (of nog hoger) uitkomt of op het laagste bedrag (of nog lager).

Het is niet zo dat je één van deze drie bedragen krijgt of dat je verwachte pensioen opeens naar het laagste of hoogste bedrag springt. De bedragen bij de pijlen gaan meestal geleidelijk omhoog en omlaag. Naarmate je ouder wordt, zal de inschatting steeds minder schommelen. En zullen de bedragen links en rechts bij de pijlen steeds dichter bij elkaar liggen.

Wat betekent ‘als het meezit’ en als het heel erg tegenzit’?

De volgende ontwikkelingen kunnen ervoor zorgen dat het mee- of tegenzit:
- Stijging of daling van de rente
- Beleggingen kunnen hoge rendementen opleveren of juist niet.

- De prijzen kunnen hard gaan stijgen of misschien juist gaan dalen.

De Nederlandsche Bank heeft 2000 mogelijke ‘toekomsten’ bedacht. In elk van die toekomsten zit het mee of tegen met de rente, de beleggingen en de prijzen. We weten niet wat de toekomst gaat zijn. Maar we kunnen wel uitrekenen wat je pensioen gaat zijn in al die toekomsten. Alle pensioenfondsen berekenen je pensioen als het mee- en tegenzit op dezelfde manier.

Het middelste bedrag bovenaan

Midden bovenaan staat de middelste uitkomst van alle uitkomsten. Dit bedrag is je ‘verwachte pensioen’. Op het moment dat we de berekening maken is de kans 50% dat je pensioen lager uitvalt en 50% dat je pensioen hoger uitvalt.

Het bedrag rechts, als het heel erg meezit

Bij de rechter pijl zie je je verwachte pensioen als het heel erg meezit. Het bedrag kan hoog uitvallen, omdat de opbrengst van de beleggingen weer belegd wordt. Daardoor stapelen bij ‘goed weer’ de opbrengsten snel op. Houd er rekening mee dat de kans erg klein is (5% van de ‘uitkomsten’) dat je uitkomt op dit bedrag of een bedrag dat nog hoger is.

Het bedrag links, als het heel erg tegenzit

Bij de linker pijl zie je het bedrag als het veel slechter gaat dan verwacht. De kans is ook klein (5% van de ‘uitkomsten’) dat je uitkomt op een lager bedrag dan het linker bedrag.

We werken deze berekening steeds bij

We baseren de berekening op de pensioenpot die je bij ons hebt staan. Die pensioenpot ontwikkelt zich. Daardoor worden de uitkomsten steeds anders. Ook past de Nederlandse Bank elk kwartaal de set met 2000 ‘toekomsten’ aan. Zij zorgen ervoor dat die set een goede mix is van wat we kunnen verwachten als het meezit en als het tegenzit.

Wat kun je met de inschatting van je pensioen doen?

Het middelste bedrag kun je gebruiken om na te gaan of het verwachte pensioen voor jou genoeg is om van rond te komen. Het toont je pensioen mét koopkracht. De verwachte stijging van de prijzen in de toekomst zit verwerkt in dit bedrag. Je kunt dit bedrag samen met de AOW daardoor bijvoorbeeld vergelijken met je huidige salaris. De andere twee bedragen geven aan in welke richting je verwachte pensioen zich kan ontwikkelen als het heel erg mee- of tegenzit. Het is goed om nu en dan te kijken wat de inschatting van je pensioen is. Log hiervoor in op onze website:

www.pfvervoer.nl/pensioenoverzicht

Lees meer over je pensioen:

10. Infoblad De invloed van rente op je pensioen

Bekijk de video:

Een uitleg over de koopkracht van je pensioen

Je vindt de infobladen en de video hier: www.pfvervoer.nl/nieuwe-regeling