



Pensioenpresentatie

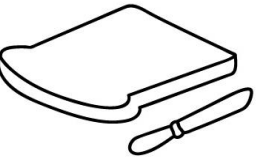
Toelichting pensioenregeling vanuit Stichting Pensioenfonds Capgemini
voor actieve deelnemers en inactieve deelnemers

Utrecht, september 2024

Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioen via de overheid
- Pensioenregeling via pensioenfonds Capgemini
- Keuzemogelijkheden rondom pensionering
- Een goed pensioen is persoonlijk en hoe inzicht te krijgen

Pensioen in Nederland

	Pensioen bij leven	Pensioen bij overlijden	Pensioen bij arbeidsongeschiktheid
Zelf	 Bijsparen Lijfrente Banksparen	Overlijdens- risicoverzekering	Arbeids- ongeschiktheids- verzekering
Werkgever	 Ouderdomspensioen	Partnerpensioen Wezenpensioen	Voortzetting pensioen bij arbeidsongeschiktheid
Overheid	 Algemene Ouderdoms Wet (AOW)	Algemene Nabestaanden Wet (ANW)	Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioen via de overheid
- Pensioenregeling via pensioenfonds Capgemini
- Keuzemogelijkheden rondom pensionering
- Een goed pensioen is persoonlijk en hoe inzicht te krijgen

Pensioen in Nederland

AOW

- Opbouw in 50 jaar
- Met partner:
± € 13.150 per jaar
per persoon
- Alleenstaand:
± € 19.350 per jaar
- Ingangleeftijd gekoppeld
aan levensverwachting NL
- Ingangsdatum niet te
verschuiven

ANW

- Voorwaarden:
 - Kind <18 in huis
en/of
 - Partner >45%
arbeidsongeschikt
en
 - Inkomenstoets partner
- Als jij komt te overlijden
ontvangt je partner
maximaal ± € 19.000 per
jaar

WIA

- Onder voorwaarden bij
langdurige
arbeidsongeschiktheid
- Inkomen gemaximeerd op
± € 71.500
- Maximum uitkering 75%:
± € 53.500

Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioen via de overheid
- Pensioenregeling via pensioenfonds Capgemini
- Keuzemogelijkheden rondom pensionering
- Een goed pensioen is persoonlijk en hoe inzicht te krijgen

Twee regelingen

	Uitkeringsregeling	Premieregeling
Voor pensioen	Tot eind 2015 basisregeling (Module 1) Daarna geen actieve opbouw meer	Tot eind 2015 excedent regeling (Module 2) Vanaf 2016 alles in Individuele ‘potjes’
Na pensioen	Stabiele pensioentoezegging	Keuze tussen een vast en variabel pensioen

Rekenvoorbeeld premieregeling

Beschikbare premie voor werknemer op leeftijd 62

Pensioengevend salaris	€ 65.816
Franchise (AOW-drempel)	<u>€ 15.816 -/-</u>
Pensioengrondslag	€ 50.000

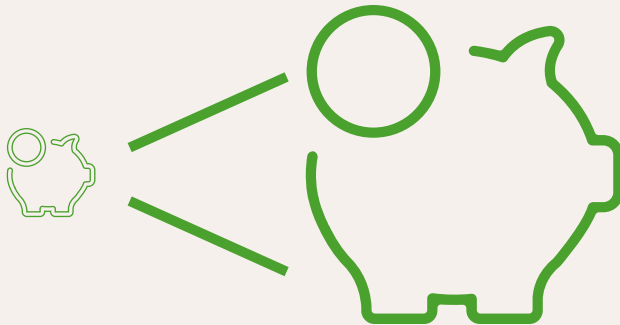
€ 50.000 x 22,7% = € 11.350 premie per jaar

→ ± € 945 per maand

Leeftijd	%
18 tot 25	6,60%
25 tot 30	7,60%
30 tot 35	8,90%
35 tot 40	10,30%
40 tot 45	12,00%
45 tot 50	13,90%
50 tot 55	16,20%
55 tot 60	19,10%
60 tot 65	22,70%
65 tot 67	25,80%

Werking premieregeling

Premie



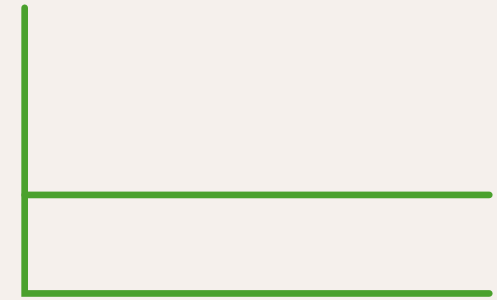
Leeftijd

Pensioenkapitaal op
pensioendatum



Verplichting levenslang pensioen

Vast (bij andere pensioenuitvoerder)

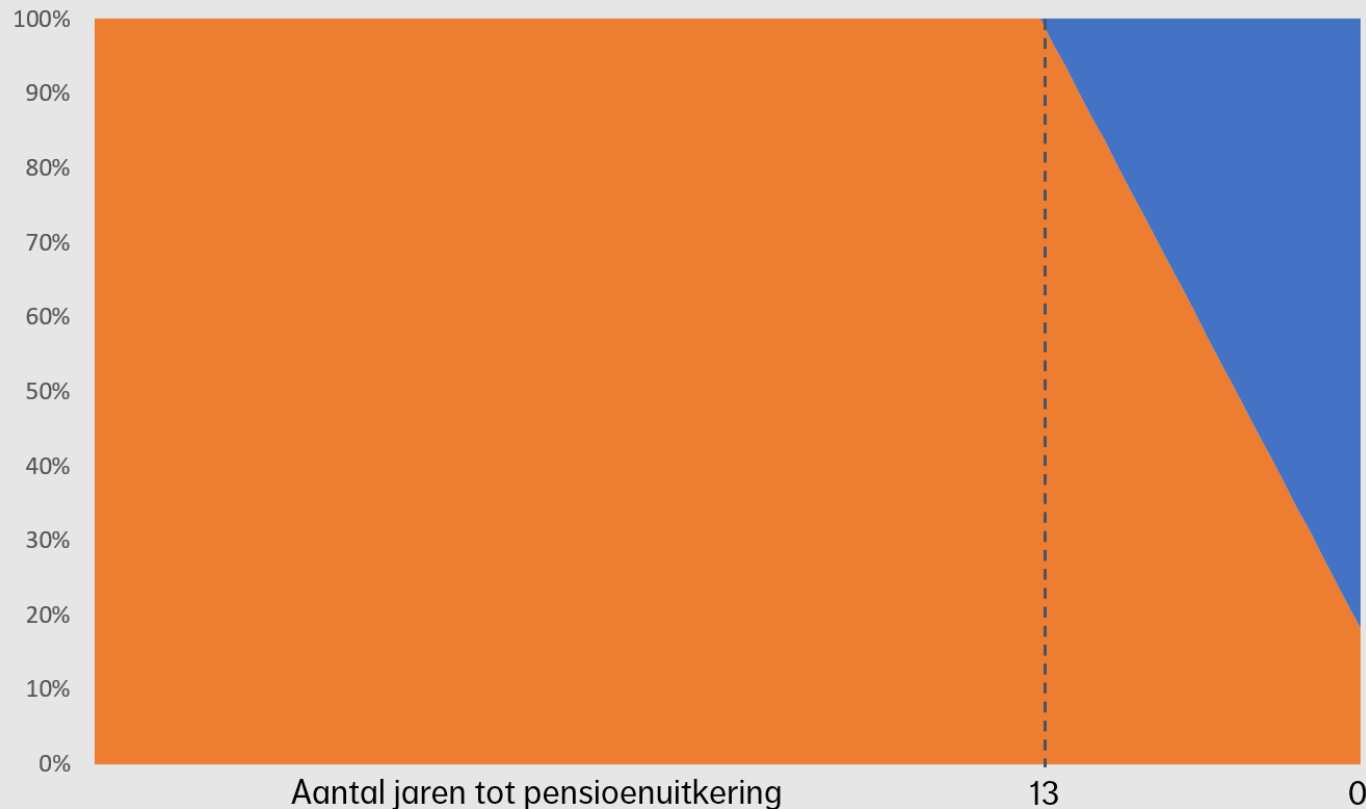


Variabel (bij Pensioenfonds
Capgemini)

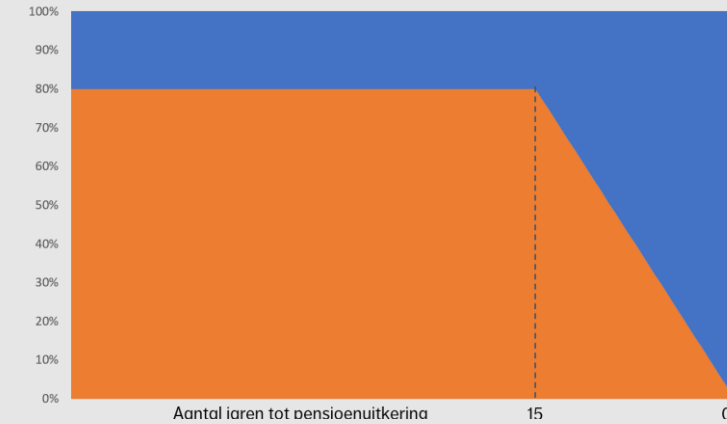


Lifecycle vaste uitkering met 3 varianten

Lifecycle vaste uitkering Neutraal



Lifecycle vaste uitkering Defensief



Lifecycle vaste uitkering Offensief



- Focus op groei door vooral te beleggen in aandelen en vastgoed met als doel het behalen van een aantrekkelijk rendement
- Focus op pensionering door te beleggen in gemengd fonds van onder andere staatsobligaties en rente-instrumenten met als doel beter zicht op hoogste pensioenuitkering

Invloed rente op aan te kopen pensioen

Rente omlaag

- Het aankopen van pensioen wordt duurder
- Je hebt meer kapitaal nodig voor hetzelfde bedrag aan pensioen
- “Focus op pensionering” zorgt ervoor dat kapitaal omhoog gaat
- Door de daling van de rente en de stijging van het kapitaal door “focus op pensionering” kan je ongeveer hetzelfde bedrag aan pensioen kopen

Rente omhoog

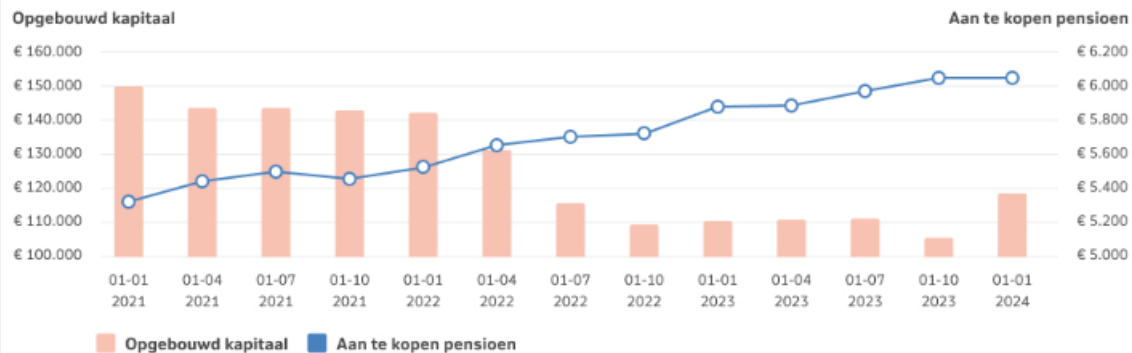
- Het aankopen van pensioen wordt goedkoper
- Je hebt minder kapitaal nodig voor hetzelfde bedrag aan pensioen
- “Focus op pensionering” zorgt ervoor dat kapitaal omlaag gaat
- Door de stijging van de rente en de daling van het kapitaal door “focus op pensionering” kan je ongeveer hetzelfde bedrag aan pensioen kopen

Door de manier van beleggen met “focus op pensionering” blijft je verwachte pensioenuitkering zo stabiel mogelijk

Invloed rente op aan te kopen pensioen

Voorbeeldberekening

In onderstaande grafiek en tabel zie je hoe het aan te kopen pensioen (bruto jaarbedrag) zich ontwikkelt in een periode van stijgende rente en dalende beleggingskapitalen. Dit voorbeeld geldt voor een 'maatsmens' van 67 jaar met een drie jaar jongere partner. Je ziet dat het aan te kopen pensioen op peil blijft.



Datum	Ontwikkeling kapitaal	Aan te kopen bruto pensioen (jaarbedrag)	10-jaars rente
01-01-2021	€ 150.000,00	€ 5.336,20	-0,26%
01-04-2021	€ 143.673,16	€ 5.434,45	0,08%
01-07-2021	€ 143.581,54	€ 5.499,01	0,13%
01-10-2021	€ 143.139,46	€ 5.459,11	0,15%
01-01-2022	€ 142.399,62	€ 5.531,89	0,30%
01-04-2022	€ 131.370,98	€ 5.653,65	1,30%
01-07-2022	€ 116.010,74	€ 5.707,35	2,36%
01-10-2022	€ 109.736,90	€ 5.725,58	3,18%
01-01-2023	€ 110.159,82	€ 5.885,27	3,11%
01-04-2023	€ 110.491,13	€ 5.879,28	3,01%
01-07-2023	€ 111.002,56	€ 5.963,49	2,99%
01-10-2023	€ 105.469,42	€ 6.056,76	3,50%
01-01-2024	€ 118.906,38	€ 6.060,44	2,41%

Nabestaandenpensioen bij overlijden tijdens dienstverband

- Nabestaandenpensioen is op risicobasis verzekerd (premie wordt niet betaald uit je kapitaal !)
- Partner krijgt levenslange uitkering
 - Ongeacht inkomen partner
 - Ongeacht mogelijke nieuwe partner in toekomst
- Kinderen krijgen tijdelijke uitkering per kind tot leeftijd 21 (zolang studerend/Wajong tot leeftijd 27)
- Partner kan ook nog tijdelijke uitkering krijgen tot maximaal eigen AOW-leeftijd bij deelname aan ANW-hiaatverzekering via werkgever Capgemini

De partner is de persoon waarmee je getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of waarmee je minimaal 6 maanden een gemeenschappelijke huishouding mee voert. Geef je partnergegevens (indien niet getrouwd/geregistreerd partnerschap) door aan het pensioenfonds anders geen recht op uitkering!

Nabestaandenpensioen bij overlijden na einde dienstverband maar voor pensioendatum

- Bij einde dienstverband stopt de verzekering voor het nabestaandenpensioen
- Bij overlijden voor pensioendatum komt standaard kapitaal beschikbaar voor aankoop partnerpensioen, geen wezenpensioen
- Bij einde dienstverband mogelijkheid om extra partnerpensioen aan te kopen uit aanwezige kapitaal
- Ook mogelijkheid om dan wezenpensioen aan te kopen uit aanwezige kapitaal
- Op pensioendatum zelfde mogelijkheden als actieve deelnemer om keuze te maken voor uitruil (zie verderop in deze presentatie)

Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioen via de overheid
- Pensioenregeling via pensioenfonds Capgemini
- Keuzemogelijkheden rondom pensionering
- Een goed pensioen is persoonlijk en hoe inzicht te krijgen

Keuzemogelijkheden rondom pensionering



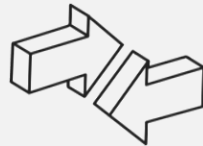
Parttime
pensioen



Eerder of later
met pensioen



Uitruil tussen
ouderdoms- en
partnerpensioen



Tijdelijk hoger of
lager pensioen



Keuze voor vaste-
of variabele
pensioenuitkering



Bedrag ineens



Keuze: parttime pensioen

- Vanaf een paar jaar voor pensioendatum niet meer voor 100% werken maar een lager percentage
- Voor het percentage dat je niet meer werkt laat je alvast het pensioen ingaan
- Je moet wel toestemming van je werkgever hebben om voor dat percentage te blijven werken (dus geen recht)



Keuze: eerder/later met pensioen

- Je bent niet verplicht om het pensioen in te laten gaan op pensioenrichtleeftijd
- Keuze om volledige pensioen eerder in te laten gaan
- De pensioenuitkering zal lager zijn vanwege eerder starten en ook langer uitkeren
- AOW vanuit de overheid kan NIET eerder starten
- Ook keuze om volledige pensioen later in te laten gaan
- Maandelijkse uitkering wordt dan hoger vanwege later starten met uitkeren en waarschijnlijk ook korter uitkeren
- Met nu al doorgeven eerder/later willen starten met pensioenuitkering ga je ook moment verschuiven waarop afbouw in de beleggingen start



Keuze: hoog/laag

- Keuze om maximaal 10 jaar een hogere uitkering te krijgen
- Handig bijvoorbeeld als je voor AOW datum het pensioen start, nog studerende kinderen of hobby opstarten
- Na periode van hogere uitkering volgt een levenslang lagere uitkering
- Ook keuze om te starten met een lagere uitkering gevolgd door een levenslange hogere uitkering, fiscaal gunstig als je voor AOW leeftijd met pensioen gaat
- Ook te gebruiken als optie overbrugging tot AOW-leeftijd



Keuze: uitruil partnerpensioen

- Standaard: ouderdomspensioen met partnerpensioen
- Wellicht vanuit verleden nog opgebouwd partnerpensioen
- Als je geen partner hebt op dat moment kan je partnerpensioen uitruilen voor hoger ouderdomspensioen (als je na pensionering een partner ontmoet, krijgt deze na jouw overlijden geen uitkering)
- Als je wel een (ex)partner hebt kan je hier ook voor kiezen (ook gedeeltelijk), (ex)partner moet tekenen voor akkoord
- Ook keuze om deel ouderdomspensioen uit te ruilen voor hoger partnerpensioen



Keuze: vast/variabel pensioen

- Voor aan te kopen pensioen uit pensioenkapitaal éénmalige keuze tussen vaste- of variabele uitkering
- Geen keuze voor pensioen uit module 1 opgebouwd voor 2016
- Variabel pensioen: verplicht bij pensioenfonds Capgemini
- Variabele uitkering gebaseerd op rente, rendement en levensverwachting en wordt jaarlijks bepaald (geen maandelijkse schommeling), uitkering kan dus ook lager worden!
- Bij variabel pensioen ook uitkering voor de partner variabel: pensioen bij overlijden bepaalt hoogte partnerpensioen
- Op leeftijd 52, 57 en 62 communicatie voor voorlopige keuze
- Als je nu al weet dat je variabel pensioen wilt, dan moet je op website van Goldman Sachs je voorlopige keuze doorgeven zodat er met Lifecycle beleggen rekening mee wordt gehouden
- Vast pensioen: shoppen bij verzekeraar in Nederland



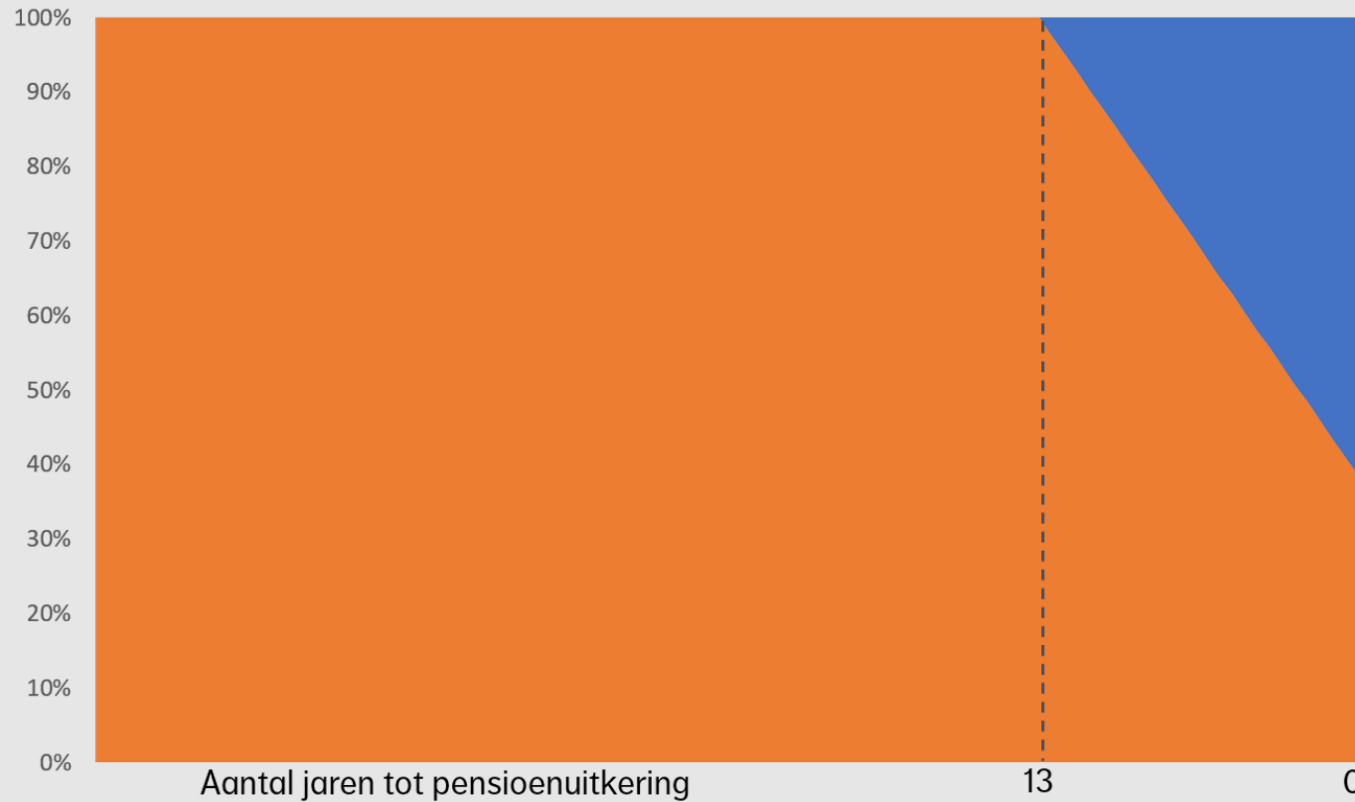
[50 jaar of ouder? Geef uw keuze aan ons door! \(pensioenfondscg.nl\)](https://pensioenfondscg.nl)

Historische resultaten variabel pensioen Capgemini:	
2017: +4,36%	2020: +8,37%
2018: -3,33%	2021: +7,07%
2019: +10,4%	2022: -5,72%
	2023: +2,12%

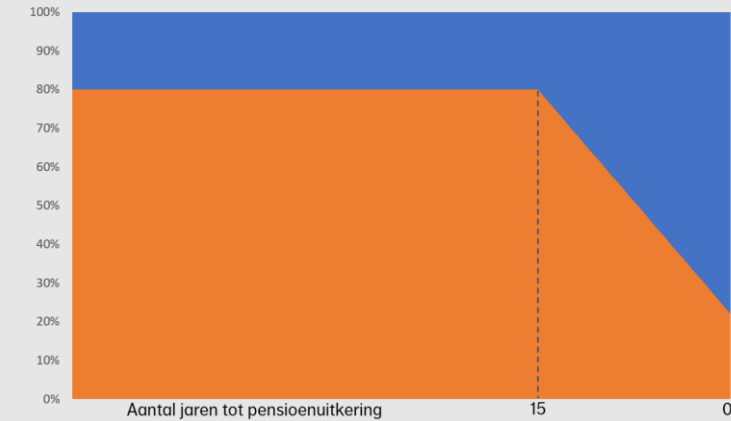
Dit zijn de wijzigingen in de uitkering als gevolg van rendement, wijziging in rentestand en wijziging in levensverwachting

Lifecycle variabele uitkering met 3 varianten

Lifecycle variabele uitkering Neutraal



Lifecycle variabele uitkering Defensief



Lifecycle variabele uitkering Offensief



- Focus op groei door vooral te beleggen in aandelen en vastgoed met als doel het behalen van een aantrekkelijk rendement
- Focus op pensionering door te beleggen in gemengd fonds van onder andere staatsobligaties en rente-instrumenten met als doel beter zicht op hoogte pensioenuitkering

Keuze: bedrag ineens

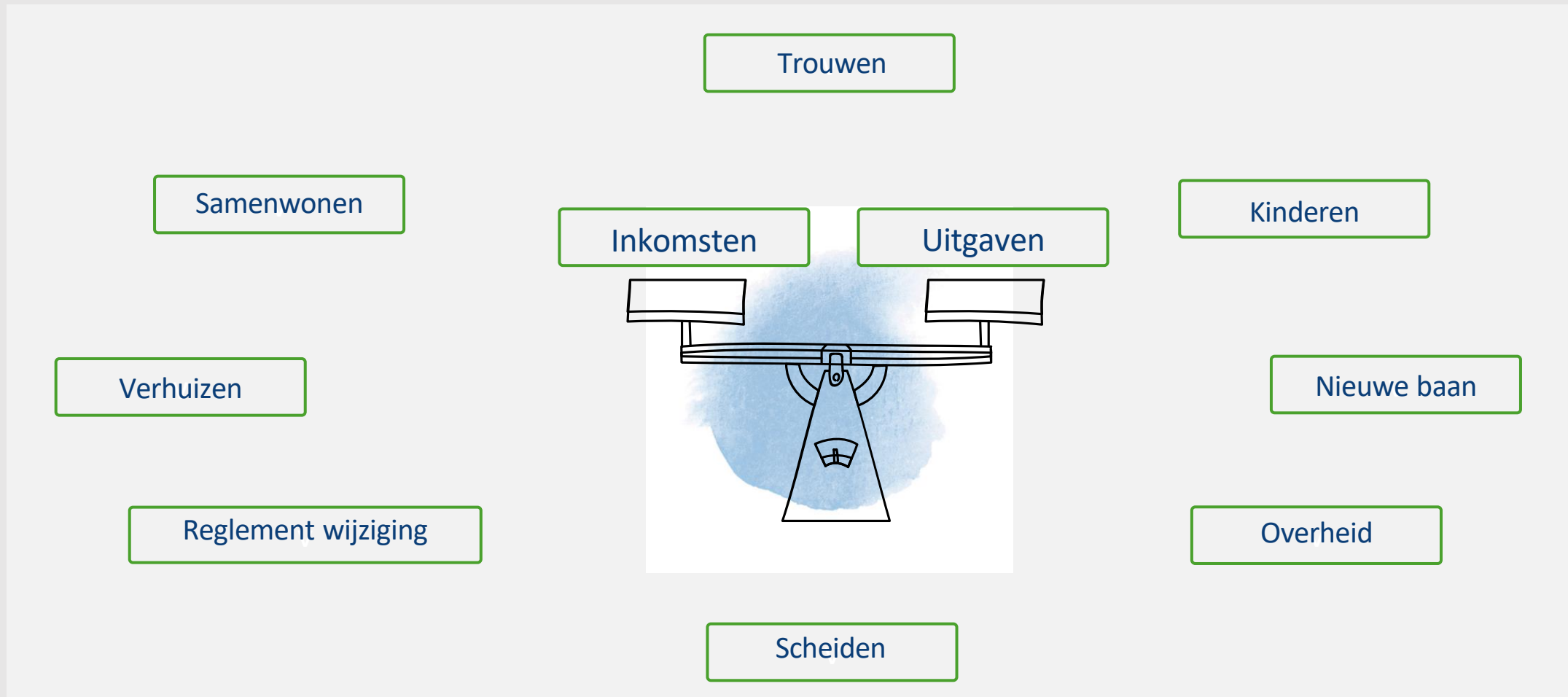
- **LET OP: nog geen definitieve wetgeving !!**
- Op pensioendatum optie om maximaal 10% van je pensioen als bedrag ineens uitgekeerd te krijgen
- Bruto uitkering
- Niet altijd gunstig:
 - Wellicht hogere belastingschijf
 - Eventuele toeslag kan in gevaar komen
 - Toekomstige pensioenuitkering lager
- Op zijn vroegst mogelijk per 1 juli 2025



Agenda

- Pensioen in Nederland
- Pensioen via de overheid
- Pensioenregeling via pensioenfonds Capgemini
- Keuzemogelijkheden rondom pensionering
- Een goed pensioen is persoonlijk en hoe inzicht te krijgen

Wat is een goed pensioen



Inzicht met Mijn Pensioencijfers



The screenshot shows the website's header with the logo, a search bar, and navigation links. A large banner features a glass building facade and a message about checking email addresses. Below this, a sidebar menu lists user types, and the main content area displays a news article about the 'Mijn Pensioencijfers' portal.

Stichting PENSIOENFONDS CAPGEMINI

Zoeken Inloggen Mijn Pensioencijfers

Nieuws | Documenten | Veelgestelde vragen | Over het fonds | Klachten en geschillen | Contact | Translate this page

Controleer uw e-mailadres

Wij communiceren digitaal. Zo kunnen wij u beter informeren. Daarom vragen wij u te controleren of uw e-mailadres bij ons bekend is en of deze juist is. U kunt dit doen in Mijn Pensioencijfers.

HOE WERKT HET?

↓

U bent

- WERKNEMER
- GEPENSIONEERDE
- OUD-WERKNEMER

Nieuws

Mijn Pensioencijfers: dit regelt u allemaal zelf

18-07-2024

Mijn Pensioencijfers is uw persoonlijke pagina van uw pensioen bij ons fonds. U ziet hier bijvoorbeeld een overzicht van uw pensioen vanaf uw pensioenleeftijd. Wist u dat u hier ook zelf zaken kunt regelen? [Lees verder](#)

Inzicht met Mijn Pensioencijfers

[Zoeken](#)
[Inloggen Mijn Pensioencijfers](#)

[Nieuws](#) | [Documenten](#) | [Veelgestelde vragen](#) | [Over het fonds](#) | [Klachten en geschillen](#) | [Contact](#) | [Translate this page](#)

Nieuws

NIEUWSARCHIEF

- juli 2024
- juni 2024
- mei 2024
- april 2024
- maart 2024
- februari 2024
- januari 2024

- 2023
- 2022
- 2021
- 2020
- 2019
- 2018
- 2017
- 2016
- 2015

[terug naar het overzicht](#) [volgende bericht](#) ►

Mijn Pensioencijfers: dit regelt u allemaal zelf

18-07-2024

Mijn Pensioencijfers is uw persoonlijke pagina van uw pensioen bij ons fonds. U ziet hier bijvoorbeeld een overzicht van uw pensioen vanaf uw pensioenleeftijd. Wist u dat u hier ook zelf zaken kunt regelen? Wel zo handig en zo gebeurd. U logt veilig en snel in met uw DigiD.

Dit kunt u zelf regelen:

- Een verhuizing doorgeven en/of uw correspondentieadres aanpassen;
- Uw gegevens inzien en aanpassen:
 - geef bij voorkeur uw privé e-mailadres door zodat we u kunnen blijven bereiken, ook als u van baan verandert;
 - correspondentieadres;
 - privé mobiel nummer;
- Uw postvoorkeur voor pensioeninformatie opgeven (digitaal of per post);
- Betaalgegevens aanpassen;
- Partner aanmelden;
- Echtscheiding doorgeven.

Neem direct een kijkje in [Mijn Pensioencijfers](#).

Persoonlijk inzicht

- Wat voor de deelnemer een goede keuze is, is mede afhankelijk van het totale persoonlijke financiële plaatje
- Ga hiermee zelf aan de slag of met een onafhankelijke gecertificeerde deskundige
- Werkgever Capgemini heeft een bedrijf gecontracteerd voor een Persoonlijk Financieel Inzicht, beschikbaar vanaf leeftijd 60
- Kosten voor zo'n Persoonlijk Financieel inzicht (€ 725 online / € 775 fysiek op locatie) kunnen voor actieve medewerkers via de Flexkeuze fiscaal vriendelijk verrekend worden
- Meer informatie op intranet van Capgemini

Wet Toekomst Pensioen



Waar staan we intussen?

De sociale partners (werkgever en Ondernemingsraad van Capgemini) hebben begin dit jaar op hoofdlijnen een akkoord bereikt over de contouren van de nieuwe regeling voor werknemers van Capgemini die deelnemen aan het fonds (niet voormalig Altran).

Daarin staan een aantal punten en aan de hand daarvan wordt de regeling verder ingevuld. Onder andere:

- Er is gekozen voor een zogenaamde Flexibele Premie Regeling. Een regeling waarmee deelnemers vanaf 2016 al bekend zijn, omdat onze regeling nu al de voornaamste kenmerken daarvan in zich heeft. Bijvoorbeeld voor iedere individuele deelnemer een zichtbare premieopbouw.
- Voor de nieuwe deelnemers zal, vanaf het beoogde moment van ingang, een gelijk percentage van het pensioengevend salaris worden ingelegd. Ongeacht de leeftijd van de deelnemer. Zoals ook in de nieuwe wet voorzien.
- In de huidige regeling wordt een met de leeftijd stijgend percentage van het pensioengevend salaris ingelegd. Dit zal, conform de afspraak tussen de Werkgever en OR, worden doorgezet voor alle huidige werknemers. Met een beroep op de zo genaamde Eerbiedigende Werking.
- Een geplande overgangsdatum van 01-01-2026.

Tevens onderzoeken de sociale partners om de toekomstige regeling buiten het huidige fonds onder te brengen.

Voor eventuele vragen hierover kunt u als u nog werkzaam bent bij Capgemini terecht bij de werkgever. Deze is immers (samen met de OR) verantwoordelijk voor de keuze van de regeling (incl. de verdere details) plus de communicatie hierover naar de werknemers van Capgemini. Het fonds communiceert daarnaast ook met de oud-deelnemers en pensioengerechtigden.

Wat betekent dit voor de toekomst?

Voor het fonds is nu het moment om ons te beraden op de toekomst van de bestaande regeling(en) en het fonds zelf. Het fonds wordt immers, als de premieopbouw elders kan worden voortgezet vanaf 2026, een gesloten fonds. Een gesloten fonds is een fonds waar geen premie meer binnenkomt, maar het aanwezige kapitaal wordt beheerd om pensioenuitkeringen te kunnen doen. Aangezien de kosten van het fonds voor een belangrijk deel worden gedekt uit binnengekomen premies, dient een gesloten fonds de kosten te dekken uit het aanwezige kapitaal.

Eerbiedigende Werking

De keuze voor de Eerbiedigende Werking wordt mogelijk een belemmering voor het invaren van de huidige regelingen, zoals in de nieuwe wet bedoeld is. Hoe daar mee om te gaan zijn we nu aan het onderzoeken in overleg met onze toezichthouder(s) en adviseurs. Als er niet ingevaren kan worden, wordt er een andere oplossing gezocht die evenwichtig recht doet aan de belangen van de deelnemers van het fonds. Evenwichtigheid is overigens voor alle beslissingen van het fonds een belangrijk criterium en hier wordt nauwlettend op toegezien door interne en externe toezichtsorganen. Het is onze bedoeling (en die van de wetgever) om de huidige regelingen zo veel mogelijk om te zetten naar het nieuwe stelsel, ervan uitgaande dat dit efficiënter is. Er is dan ook geen noodzaak om een gesloten fonds te handhaven waarbij de kosten uit het kapitaal worden gedekt.

Toekomstscenario

De mogelijke toekomstscenario's is het fonds nu aan het uitzoeken met de werkgever en de sociale partners. Ieder vanuit de eigen verantwoordelijkheid. Het fonds heeft namelijk een eigen verantwoordelijkheid voor de tot op de overgangsdatum opgebouwde rechten en kapitalen. Er wordt gekeken naar de belangen van alle deelnemers van het fonds: diegenen die al van hun pensioen genieten, oud-werknemers die nog niet met pensioen zijn en ook de huidige werknemers van Capgemini.

Zodra er vervolgstappen bekend zijn, zullen wij u daarover berichten.



Vragen



Hartelijk dank voor je belangstelling

Vragen en reacties:
Informatie:

bestuursondersteuning@pfcapgemini.nl

www.pensioenfondscg.nl

[50 jaar of ouder? Geef uw keuze aan ons door! \(pensioenfondscg.nl\)](http://www.pensioenfondscg.nl)

www.mijnpensioenoverzicht.nl

<https://www.mijnpensioencijfers.nl/cg>

<https://www.wn-mijnpensioen.gsam.com/>

Hoewel wij deze presentatie met veel zorgvuldigheid hebben gemaakt,
kan je hieraan geen rechten ontleen, de pensioenrechten zijn vastgelegd in het pensioenreglement