

Een nieuw pensioen voor Deutsche Bank Nederland



Deutsche Bank

Inhoud

“Neem nu de
tijd voor je
inkomen later



1. Op weg naar een nieuw pensioen



De afspraken samengevat

Nederland heeft een nieuw pensioenstelsel. De pensioenregeling van Kring Deutsche Bank Nederland zal ook moeten veranderen. De afspraken die Deutsche Bank Nederland en de vakbonden CNV, FNV Finance en De Unie (hierna: de sociale partners) hebben gemaakt over pensioen zijn omschreven in een uitgebreid transitieplan. Deze samenvatting is bedoeld om jou te informeren over de belangrijkste pensioenafspraken. De afspraken zullen door het bestuur van het pensioenfonds op een later moment nog op uitvoerbaarheid worden getoetst. Ook dan wordt bezien op welke wijze deze regeling binnen het pensioenfonds zal worden uitgevoerd.

Nieuwe regels voor pensioen

Op dit moment bouw je pensioen op bij Kring Deutsche Bank Nederland. Je ontvangt dit pensioen later als je stopt met werken. Om het pensioenstelsel moderner en duurzamer te maken gaan de regels veranderen (dit staat zo in de Wet toekomst pensioen). Belangrijke punten zijn onder meer de overgang naar een nieuw systeem van pensioenopbouw waarbij de focus meer ligt op persoonlijke pensioenpotten en minder op collectieve regelingen. Dat geldt voor iedereen in Nederland,

Bij het ontwerp van de nieuwe pensioenregeling hebben de sociale partners de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De deelnemers moeten een zo gunstig mogelijk pensioen opbouwen dat naar verwachting minimaal hetzelfde pensioen oplevert als de huidige pensioenregeling;
- De al opgebouwde en de nieuw op te bouwen pensioenen moet bij elkaar gehouden worden (invaren) zodat maximaal geprofiteerd kan worden van het nieuwe pensioenstelsel;
- Deelnemers moeten zelf kunnen kiezen of ze meer of juist minder risico willen nemen met hun beleggingen;
- Niemand mag er bij de pensioentransitie naar verwachting op achteruit gaan en moeten, indien nodig, gecompenseerd worden;
- Via een financiële buffer (de risicodelingsreserve) moeten de pensioenen van de gepensioneerden zoveel mogelijk beschermd worden voor verlagingen.



Iedereen
moet
overstappen
op de nieuwe
regels

Het proces

In de nieuwe pensioenwet staat dat alle pensioenfondsen en werkgevers in Nederland moeten overstappen op de nieuwe regels. De sociale partners hebben samen de nieuwe pensioenregeling bepaald en ook afspraken gemaakt over wat er met de opgebouwde pensioenen moet gebeuren. Er is hiervoor via een uitgevoerd deelnemersonderzoek ook geluisterd naar wat de deelnemers zelf belangrijk vinden. Deze inzichten zijn gebruikt voor het ontwerp van de nieuwe regeling.

De nieuwe pensioenregeling van Deutsche Bank Nederland wordt naar verwachting per 1 juli 2027 ingevoerd. Zorg ervoor dat je op de hoogte bent van de veranderingen en jouw pensioen. Wat kun je nu al doen?

- Lees deze samenvatting om de hoofdlijnen van de afspraken goed te begrijpen.
- Ga naar www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoe je er nu voor staat.

2. Jouw pensioenregeling

Wat is er geregeld?

Meer dan alleen pensioen

Samen met je werkgever bouw je een pensioen op. Als je jong bent, dan denk je misschien dat pensioen nog ver weg is. Als je al wat ouder bent, ben je waarschijnlijk vaker met pensioen bezig. Wat je leeftijd ook is: weten hoe je pensioen eruit ziet is altijd belangrijk. Zeker nu er van alles gaat veranderen in ons pensioen. Wist je dat er in je pensioen bij Kring Deutsche Bank Nederland meer is geregeld dan alleen het pensioen dat je krijgt als je later stopt met werken?



ZIEKTE



PENSIONERING



OVERLIJDEN

De onderdelen van je pensioenregeling

➡ Pensioen als je stopt met werken

Dit is het pensioen dat je samen met je werkgever opbouwt en je later maandelijks ontvangt als je bent gestopt met werken. Dit pensioen ontvang je boven op de AOW-uitkering van de overheid. En eventuele pensioenen van andere werkgevers. Het pensioen wordt levenslang aan je uitbetaald.

➡ Een verzekering als je overlijdt

Als je overlijdt terwijl je bij Deutsche Bank Nederland werkt dan ontvangen je eventuele partner en kinderen een uitkering van het pensioenfonds. Je partner ontvangt een levenslang partnerpensioen. Je kinderen ontvangen een wezenpensioen tot hun 25^e. Ook na pensionering is er automatisch een partnerpensioen geregeld. Er verandert wel iets in de manier waarop het partnerpensioen berekend wordt.

➡ Premiedoorbetaling bij arbeidsongeschiktheid

Als je arbeidsongeschikt bent dan wordt de pensioenpremie voor jou doorbetaald.

De nieuwe regeling

De nieuwe regeling van Deutsche Bank Nederland is een flexibele premiereregeling. Je pensioen wordt automatisch belegd volgens een standaard risico-profiel dat naarmate de pensioendatum dichterbij komt meer risico afbouwt. Zo bouw je een eigen pensioenpot op. Je kunt zelf kiezen of je meer of juist minder risico wilt nemen met je beleggingen. Ook heb je een goed inzicht in jouw individuele pensioenpot en hoe dat zich ontwikkelt. Uit het deelnemersonderzoek dat is gedaan onder deelnemers, blijkt dat hier behoefte aan is. De sociale partners denken daarom dat deze regeling goed aansluit bij de samenstelling en wensen van de deelnemers in de pensioenregeling van Deutsche Bank Nederland. Dat is één van de belangrijkste redenen voor de keuze voor een flexibele premiereregeling.

Daarnaast is er afgesproken dat de opgebouwde pensioenen in de huidige pensioenregeling worden meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling. We noemen dat ook wel invaren. Op het moment van invaren krijg je ook een deel van de huidige financiële buffers van Kring Deutsche Bank Nederland. Dat deel wordt ook toegevoegd aan je op te bouwen pensioen in de nieuwe pensioenregeling.



Wat blijft hetzelfde?

Pensioen is en blijft een belangrijke arbeidsvoorwaarde.

Je blijft samen met je werkgever geld opzij zetten voor later. Het is goed om te weten dat je jouw pensioen later levenslang ontvangt. Dus ook als je 110 wordt. Er blijft ook een nabestaandenpensioen geregeld voor je partner en kinderen (als je die hebt). En je pensioenpremie wordt doorbetaald als je arbeidsongeschikt bent.

Hoe bouw je straks pensioen op?

Ga met je muis over de plusjes voor meer uitleg

Je legt samen met je werkgever een pensioenpremie in

Je pensioenpot groeit door rendementen en nieuw ingelegde premies

3. Je bepaalt zelf of je meer of minder risico wilt nemen met je beleggingen

Je kunt je pensioenpot eenvoudig online bekijken



Compensatie

De doelstelling is dat alle deelnemers er naar verwachting op vooruit gaan ten opzichte van de huidige pensioenregeling bij de Kring Deutsche Bank Nederland. Een deel van de actieve deelnemers ondervinden een nadeel van de transitie. Dit komt onder andere door de afschaffing van de doorsneepremie. Naast dit nadeel en het evenwichtig verdelen van het pensioenvermogen hebben sociale partners afgesproken dat actieve deelnemers vanaf 30 jaar een compensatie vanuit het vermogen van de pensioenkring ontvangen. Het bestuur van het pensioenfonds zal dit later nog op evenwichtigheid toetsen. De compensatie wordt toegevoegd aan het persoonlijk pensioenkapitaal op de transitiedatum en wordt vervolgens ook belegd. De hoogte van de compensatie is gebaseerd op de leeftijd van de deelnemer en is een percentage van de pensioengrondslag.

Verzekeringen voor als er iets gebeurt

Het is goed om te weten wat er is geregeld voor als er iets met jou gebeurt.

Extra zekerheid

Als je overlijdt dan ontvangen je partner en kinderen een uitkering. Jouw partner ontvangt een partnerpensioen. De hoogte daarvan is 35% van je pensioengevend salaris. Het wezenpensioen voor je kinderen is 15% van je pensioengevend salaris. Het opgebouwde partnerpensioen wordt automatisch meegenomen naar de nieuwe pensioenregeling en blijft daar gereserveerd staan voor je partner indien je overlijdt.

Als je langdurig ziek bent dan blijf je pensioen opbouwen zonder dat je daar premie voor betaalt. We noemen dit premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.



Zo ga je met pensioen in de nieuwe regeling:

- Je bepaalt je pensioendatum en of je een variabel of een vast pensioen wilt ontvangen. Als je geen keuze maakt dan wordt het pensioen belegd (een variabel pensioen).
- Vanuit je opgebouwde pensioenpot ontvang je een maandelijkse pensioenuitkering.

Met pensioen gaan

Als je met pensioen gaat dan ontvang je een AOW-uitkering van de overheid en een aanvullend pensioen van het pensioenfonds. Je hebt dan de keuze om na je pensioen te blijven beleggen (een variabel pensioen) of een gegarandeerd pensioen aan te kopen (een vast pensioen).

Als je kiest voor een variabel pensioen dan blijft je pensioen meewegen met de economie. Ondanks dat je het pensioen blijft beleggen, probeert het pensioenfonds dit zo stabiel mogelijk te houden via een gezamenlijke buffer. De zogenoemde 'risicodelingsreserve' moet de pensioenen van de gepensioneerden zoveel mogelijk beschermen tegen verlagingen. Op het moment dat je met pensioen gaat - en je kiest voor een variabel pensioen - dan wordt 2,5% van jouw persoonlijk pensioenpotje aan de buffer toegevoegd. We verwachten dat een variabel pensioen tot een hoger pensioen leidt in vergelijking met een vast pensioen.

Als je kiest voor een vast pensioen dan koop je een vaste pensioenuitkering aan bij een verzekeraar. Dat pensioen stijgt of daalt dan niet meer. Het geeft je zekerheid maar de keerzijde is dat het pensioen ook niet meer meegroeit om de stijging van de prijzen te compenseren. Je pensioen verliest dan waarde.

3. Het opgebouwde pensioen

Het meenemen van pensioen: invaren

Naar verwachting wordt de nieuwe pensioenregeling per 1 juli 2027 ingevoerd. Het is de bedoeling dat al het pensioen dat je tot nu toe hebt opgebouwd, zoals ook het uitgangspunt in de nieuwe pensioenwet is, ook wordt meegenomen naar die nieuwe regeling. De huidige regeling stopt dan. Dit meenemen van pensioen wordt ook wel 'invaren' genoemd.

Op het moment dat de pensioenen worden ingevaren, komt het volledige vermogen van de pensioenkring vrij voor de wettelijk verplichte buffers, voor de verdeling en het toekomstig vullen van de risicodelingsreserve en voor compensatie voor de huidige medewerkers. Het restant wordt daarbij verdeeld over alle deelnemers. Hierbij hebben sociale partners aangegeven het belangrijk te vinden om dan tevens een deel van de toeslagachterstanden goed te maken. Dit kan alleen als de financiële positie van de Kring Deutsche Bank Nederland dit toelaat.

Waarom invaren van pensioen?

- Op basis van de berekeningen verwachten we dat het pensioen hoger wordt als de pensioenen worden meegenomen ten opzichte van als we de pensioenen achterlaten in de huidige regeling.
- Het uitvoeren van één pensioenregeling is goedkoper dan het uitvoeren van twee regelingen.
- Het is voor jou overzichtelijker en begrijpelijker dat je straks in één keer kunt inzien wat je bij de pensioenkring hebt opgebouwd.

Het pensioen dat wordt ingevaren gaat net als het pensioen dat je in de toekomst opbouwt meer meebewegen op basis van de beleggingsresultaten. Het is daardoor op voorhand niet zeker wat je later exact aan pensioen krijgt. In het deelnemersportaal van het pensioenfonds zie je te zijner tijd wel je verwachte pensioeninkomen en je pensioeninkomen als het mee- of tegenzit.



Het vermogen
wordt verdeeld
onder de
deelnemers

Zo werkt invaren

Verdeling van het vermogen

In de huidige pensioenregeling worden er door de pensioenkring relatief hoge buffers aangehouden. In de nieuwe pensioenregeling worden niet langer hoge buffers aangehouden en kunnen de huidige buffers worden verdeeld onder de deelnemers en dus ook met jou.

Als de pensioenen worden ingevaren dan wordt het volledige vermogen verdeeld. Hoe dat gaat, is afhankelijk van de financiële situatie van de pensioenkring op 1 juli 2027. Nadat het pensioen is ingevaren, zie je welk deel voor jou is gereserveerd.

In de loop van 2027 (na de overgang) is bekend wat de omvang van de totale pensioenpot is en hoeveel daarvan aan jou wordt toegekend. Er zijn reeds veel berekeningen door de sociale partners gemaakt om ervoor te zorgen dat het vermogen zo goed en evenwichtig mogelijk wordt verdeeld over iedereen die van het pensioenfonds pensioen ontvangt, opbouwt of in het verleden heeft opgebouwd. Het bestuur van het pensioenfonds zal de overeengekomen regeling van de sociale partners bovendien aanvullend op evenwichtigheid beoordelen en vaststellen of de regeling op de voorgestelde wijze kan worden uitgevoerd.

4. Het vervolg

Wat kan je verwachten?

In het tijdspad hiernaast kun je op hoofdlijnen zien wat je kunt verwachten. In de loop van 2026 ontvang je van het pensioenfonds informatie over wat de veranderingen op hoofdlijnen voor jou betekenen. Ook zul je te zijner tijd een uitgebreid pensioenoverzicht ontvangen waarin je aan de hand van een aantal aannames kunt zien hoe je pensioen er straks mogelijk uit ziet (een prognose).



