

# Toeslagbeleid Kring equensWorldline | 2024

## Elk jaar beslist het bestuur of we uw pensioen kunnen verhogen

Geld wordt ieder jaar minder waard door prijsstijgingen. Dit heet *inflatie*. Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien. Dit noemen wij *toeslagverlening*. Of we uw pensioen kunnen verhogen hangt af van de financiële positie van Kring equensWorldline en van de loonontwikkeling of de prijsstijgingen. We meten dit elk jaar met onder meer de marktwaardedekkingsgraad en de toeslagambitie. Is de financiële positie goed genoeg? En is de toeslagambitie groter dan 0%? Dan kunnen we uw pensioenaanspraken (pensioen dat nog niet is ingegaan) en pensioenrechten (pensioen dat is ingegaan) verhogen. Het besluit of toeslag wordt verleend hangt ook af van wet- en regelgeving.

## De toeslagambitie

### Toeslagambitie 1:

Bouwt u pensioen op? Dan proberen wij uw pensioenaanspraken mee te laten stijgen met maximaal de loonontwikkeling zolang u deelnemer blijft. Hiervoor kijken we naar de stijging van de CAO salarisschalen op 1 oktober van een jaar vergeleken met 1 oktober van het jaar daarvoor.

## Toeslagverlening over de afgelopen jaren in Kring equensWordline

U leest in de tabel 3 percentages. De prijsindex\* laat zien hoeveel de prijzen in een jaar zijn gestegen. Bij Toeslag leest u wat onze toeslagambitie in een jaar is. Met het toeslagpercentage laten wij zien hoe uw pensioen dat jaar is verhoogd.

| Prijsindex*             |        | Toeslag    |                   |                    |
|-------------------------|--------|------------|-------------------|--------------------|
|                         |        | Vanaf      | Toeslag-ambitie 1 | Toeslag-percentage |
| 1 okt 2022 – 1 okt 2023 | 0,21%  | 1 jan 2024 | 5,04%             | 1,65%              |
| 1 okt 2021 – 1 okt 2022 | 14,53% | 1 jan 2023 | 4,00%             | 4,00%              |
| 1 okt 2020 – 1 okt 2021 | 2,70%  | 1 jan 2022 | 0,75%             | 0,75%              |
| 1 okt 2019 – 1 okt 2020 | 1,11%  | 1 jan 2021 | 3,53%             | 0,00%              |

\*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek, de consumentenprijsindex alle bestedingen (niet afgeleid)

### Toeslagambitie 2:

Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? Dan proberen wij uw pensioenaanspraken en pensioenrechten mee te laten stijgen met maximaal de prijzen in Nederland. Hiervoor gebruiken we de consumentenprijsindex (CPI) alle bestedingen (afgeleid), over de periode van 1 november tot 1 november in het voorafgaande jaar. De ambitie is maximaal de stijging van het CPI alle bestedingen (afgeleid).

## Toeslagverlening over de afgelopen jaren in Kring equensWordline

U leest in de tabel 3 percentages. De prijsindex\* laat zien hoeveel de prijzen in een jaar zijn gestegen. Bij Toeslag leest u wat onze toeslagambitie in een jaar is. Met het toeslagpercentage laten wij zien hoe uw pensioen dat jaar is verhoogd.

| Prijsindex*             |        | Toeslag    |                     |                    |
|-------------------------|--------|------------|---------------------|--------------------|
|                         |        | Vanaf      | Toeslag-ambitie 2** | Toeslag-percentage |
| 1 nov 2022 – 1 nov 2023 | -0,41% | 1 jan 2024 | -1,98%              | 0,00%              |
| 1 nov 2021 – 1 nov 2022 | 14,33% | 1 jan 2023 | 16,93%              | 13,53%             |
| 1 nov 2020 – 1 nov 2021 | 3,42%  | 1 jan 2022 | 3,28%               | 3,28%              |
| 1 nov 2019 – 1 nov 2020 | 1,22%  | 1 jan 2021 | 1,12%               | 0,00%              |

\*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek, de consumentenprijsindex alle bestedingen (niet afgeleid)

\*\*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek, de consumentenprijsindex alle bestedingen (afgeleid).

### Wij verlenen toeslag op 1 januari

Dat staat in het pensioenreglement. De toeslagverlening op pensioenaanspraken en pensioenrechten is voorwaardelijk. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt ook geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.

### Wij berekenen de toeslag op de volgende manier

In onderstaand overzicht ziet u wanneer wij wel of geen toeslag kunnen verlenen.

| Marktwaardedekkingsgraad | Toeslagverlening                                                                                                        |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| >125%                    | Volledige toeslag                                                                                                       |
| 110% - 125%              | Naar rato: gehele, gedeeltelijke of geen toeslag, voor zover daardoor de marktwaardedekkingsgraad niet onder 110% zakt. |
| < 110%                   | Geen toeslag                                                                                                            |

De marktwaardedekkingsgraad per 30 november 2023 was 114,9% waardoor er gedeeltelijk toeslag verleend kan worden per 1 januari 2024. Ook op grond van wet- en regelgeving kan er gedeeltelijk toeslag worden verleend.

### Soms is een inhaaltoeslag mogelijk

Heeft het Bestuur in een jaar besloten geen of voor een deel toeslag te verlenen? Dan kan dit op een later moment worden ingehaald. Dit noemen we *inhaaltoeslag*. Daarbij houdt het bestuur rekening met fiscale wet- en regelgeving. De voorwaarden voor deze inhaaltoeslag leest u in uw pensioenreglement. U vindt uw pensioenreglement op uw persoonlijke website [Mijn Pensioen](#) in *Mijn archief*.