

Toelichting op “Pensioenfonds blijft gebruik maken van soepele regels”

Om te voldoen aan de tijdelijke soepele regels heeft Pensioenfonds Kappers bij De Nederlandsche Bank (DNB) een zogenoemd overbruggingsplan ingeleverd. In het overbruggingsplan is onder meer berekend wat het gevolg is voor de financiële positie van het pensioenfonds als we overstappen naar de nieuwe pensioenregeling.

Dit overbruggingsplan moet aan bepaalde regels voldoen. Hieronder vind je de belangrijkste.

Regels overbruggingsplan

In het overbruggingsplan beschrijft het pensioenfonds de financiële situatie tot het moment dat pensioenfonds overgaat naar de nieuwe pensioenregels.

Wij willen in 2028 overgaan op de nieuwe pensioenregels. In het overbruggingsplan lichten wij de financiële situatie toe. De toelichting gaat over de jaren 2026 en 2027. Uitgangspunt voor deze toelichting is de ontwikkeling van de financiële positie vanaf 31 december 2025.

Toelichting:

Pensioenfonds Kappers wil in 2028 overgaan op de nieuwe pensioenregels. Wij hebben berekeningen gemaakt van hoe de financiële situatie van het pensioenfonds zich tot 2028 ontwikkelt. Deze berekeningen zijn gemaakt met behulp van voorgeschreven rekenregels.

De financiële situatie van het pensioenfonds ontwikkelt zich gedurende de periode tot 1 januari 2028 als volgt:

Dekkingsgraadsjabloon:

	Dekkingsgraad primo	Premie (M1)	Uitkering (M2)	Toeslag/ korting (M3)	Rentetermijn- structuur (M4)	Over-rendement (M5)	Overig (M6)	Dekkingsgraad ultimo	Premie	Opbouw - percentage	Meetkundig- beleggings- rendement
	%	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	Delta %-punt	%	%	%	%
2026	129,1000%	2,0000%	0,3000%	-3,0000%	-	2,3000%	0,0000%	130,7000%	13,9000%	0,8700%	3,9598%
2027	130,7000%	1,9000%	0,3000%	0,0000%	-	2,2000%	0,0000%	135,1000%	13,9000%	0,8700%	4,0537%

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat de financiële positie zich goed ontwikkelt. Eind 2027 bedraagt de dekkingsgraad 135,1%. Dat wil zeggen dat het pensioenfonds dan veel meer bezittingen heeft dan verplichtingen. Dat is goed. Bedenk hierbij wel dat deze rekensom is gemaakt op basis van bepaalde verwachtingen. Omdat wij niet weten wat de komende twee jaar gebeurt, is het helemaal niet zeker dat onze financiële situatie echt zo goed wordt.

Een pensioenfonds beschrijft waarom het in het belang van alle deelnemers aan de pensioenregeling een overbruggingsplan indient.

Net als vorig jaar blijven wij meedoen aan de soepele regels. We willen niet elk jaar aan andere regels voldoen. Daarnaast kunnen we met deze regels de pensioenen verhogen als we een dekkingsgraad van 105% hebben. Eerder moesten we een hogere dekkingsgraad hebben om de pensioenen te verhogen, namelijk 110%. Of we per 1 januari 2027 de pensioenen verhogen weten we nog niet. Gelukkig waren we wel in staat om op 1 januari 2026 de pensioenen de verhogen met 4,4%.

Het pensioenfonds geeft aan op welke wijze de premie bijdraagt aan de financiële positie van het pensioenfonds
Iedereen die in dienst is bij een kappersbedrijf betaalt een pensioenpremie aan het pensioenfonds. De werkgever houdt dit in op je salaris en draagt dit af aan het pensioenfonds. De pensioenpremies die wij in 2026 en 2027 via jouw werkgever gaan ontvangen zijn meer dan voldoende om jouw pensioen op laten bouwen. De ontvangen pensioenpremie draagt daarom goed bij aan de verdere verbetering van de financiële positie.