



# Montae & Partners

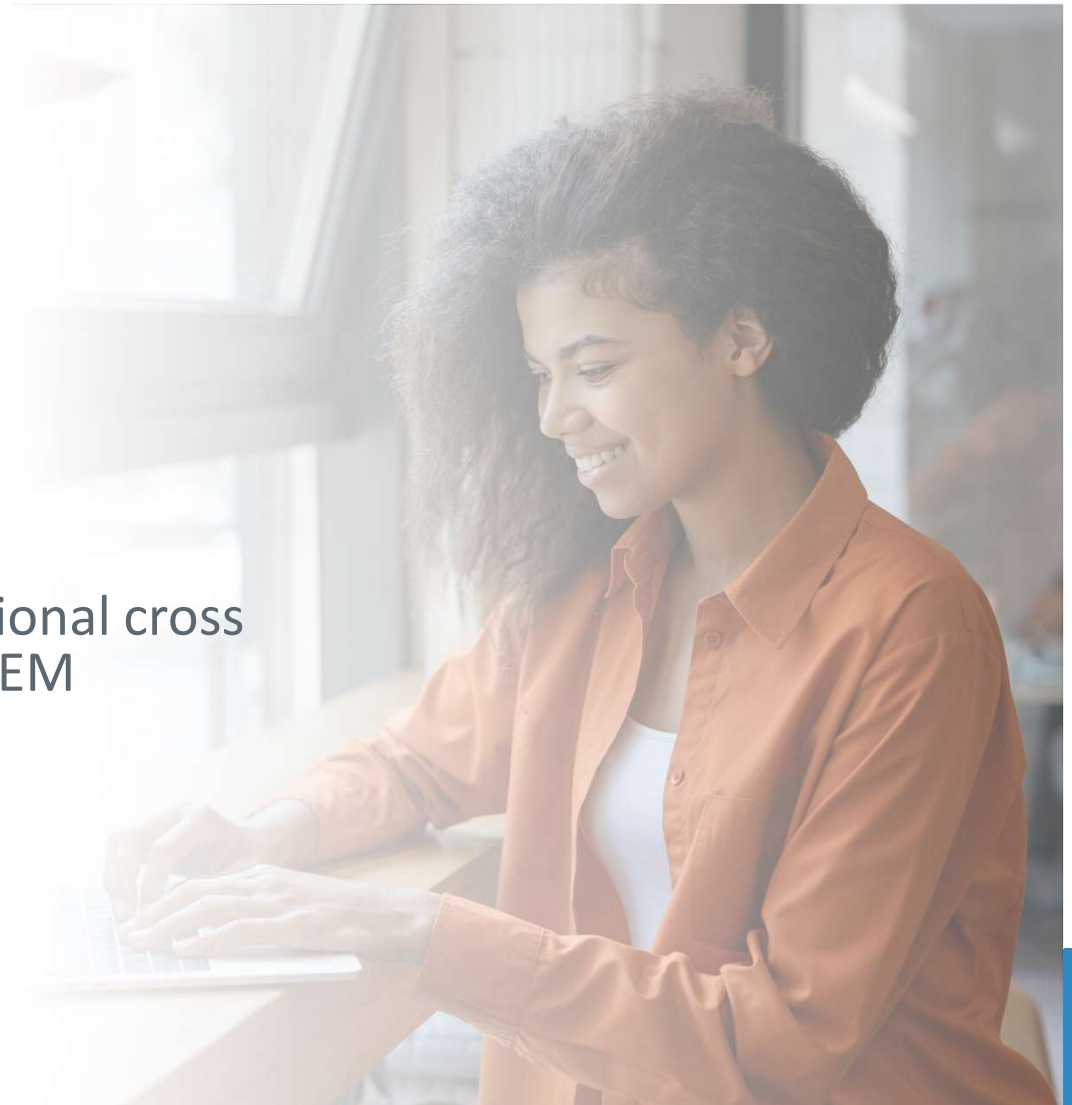


**Maastricht University**

Institute for Transnational and Euregional cross  
border cooperation and Mobility / ITEM

3 juli 2023 | Ton Winkels

**Uw partner voor het Pensioenakkoord**



# Inhoud vandaag



Montae & Partners PensionBarometer

Voorbeelden WTP Impactanalyses

Q & A



Montae  
& Partners

# The New Pension Barometer

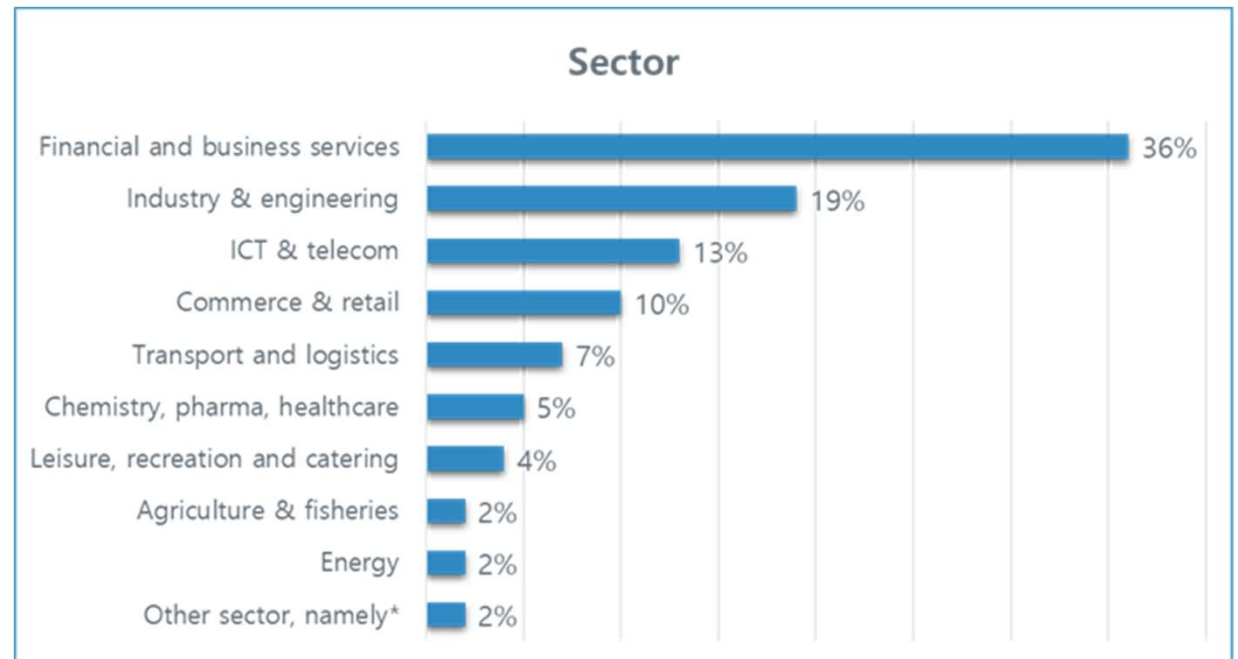
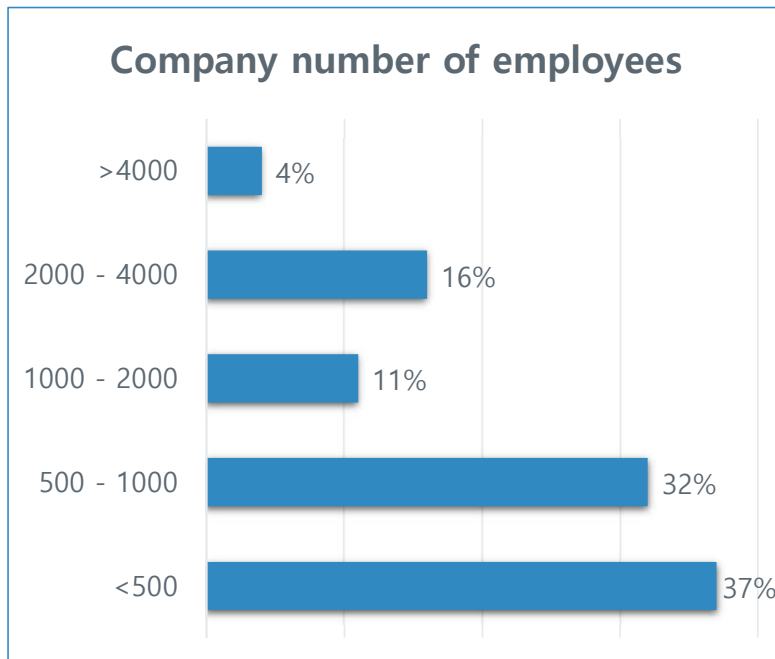
April 2023



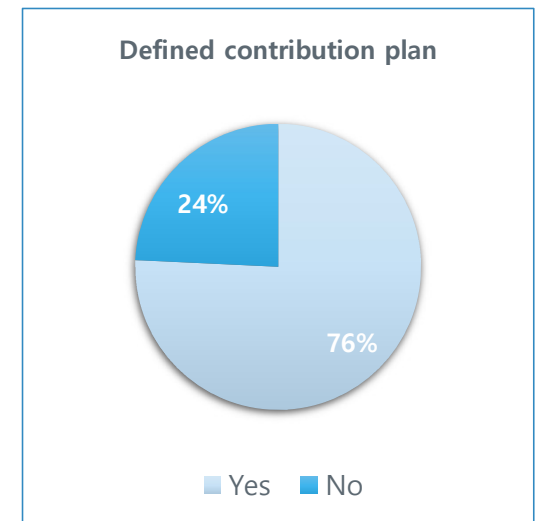
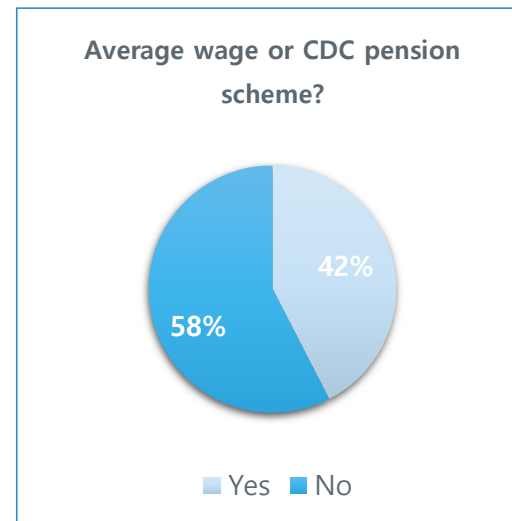
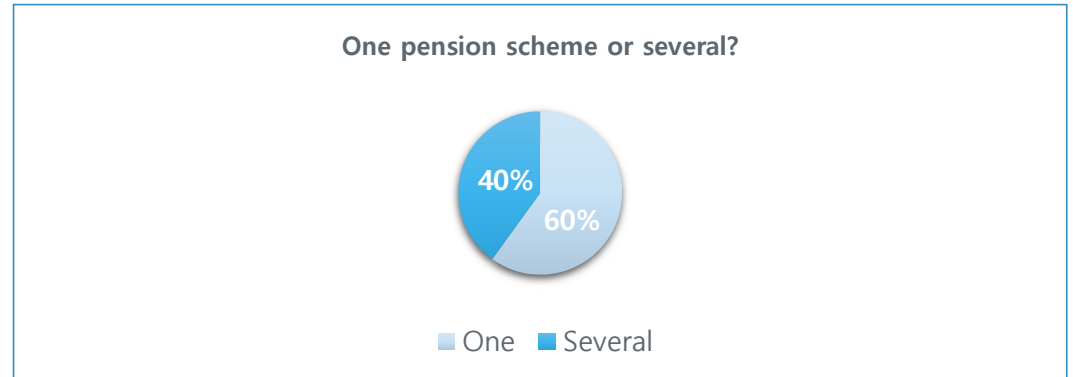
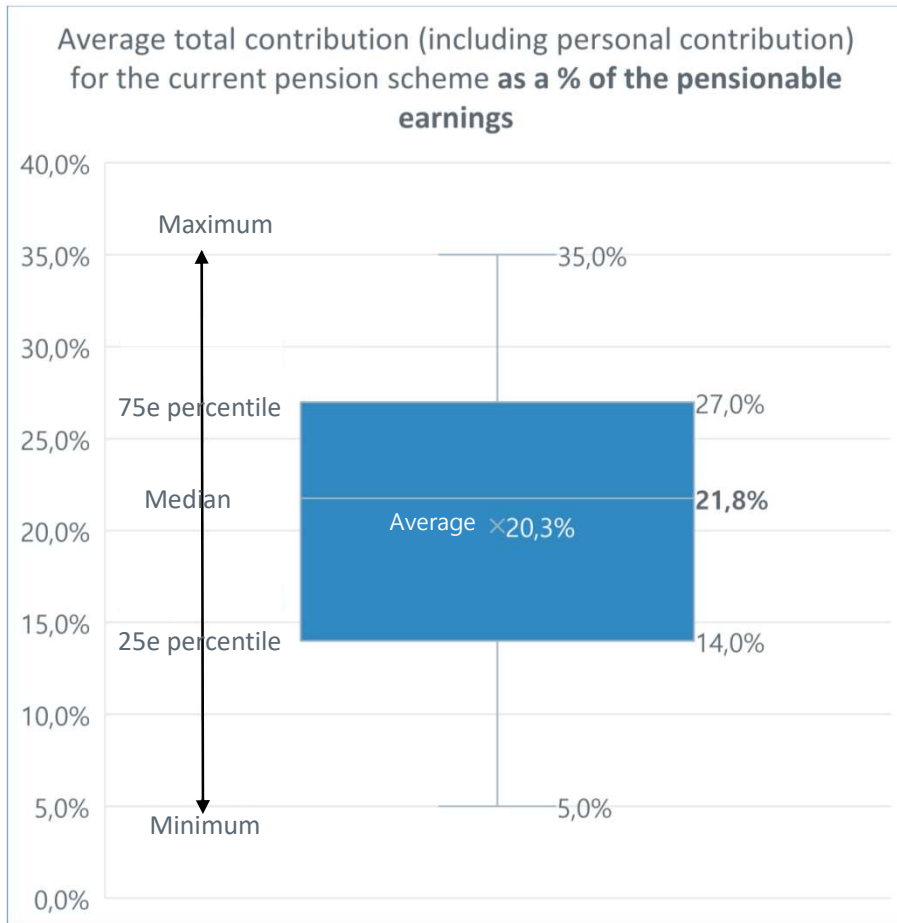
## Insight: Size and sectors of the organizations

This research includes 100 larger organizations, i.e., employers with at least a several hundred to several thousand employees in the Netherlands.

The largest proportion (36%) is in the 'Financial and business services' sector.

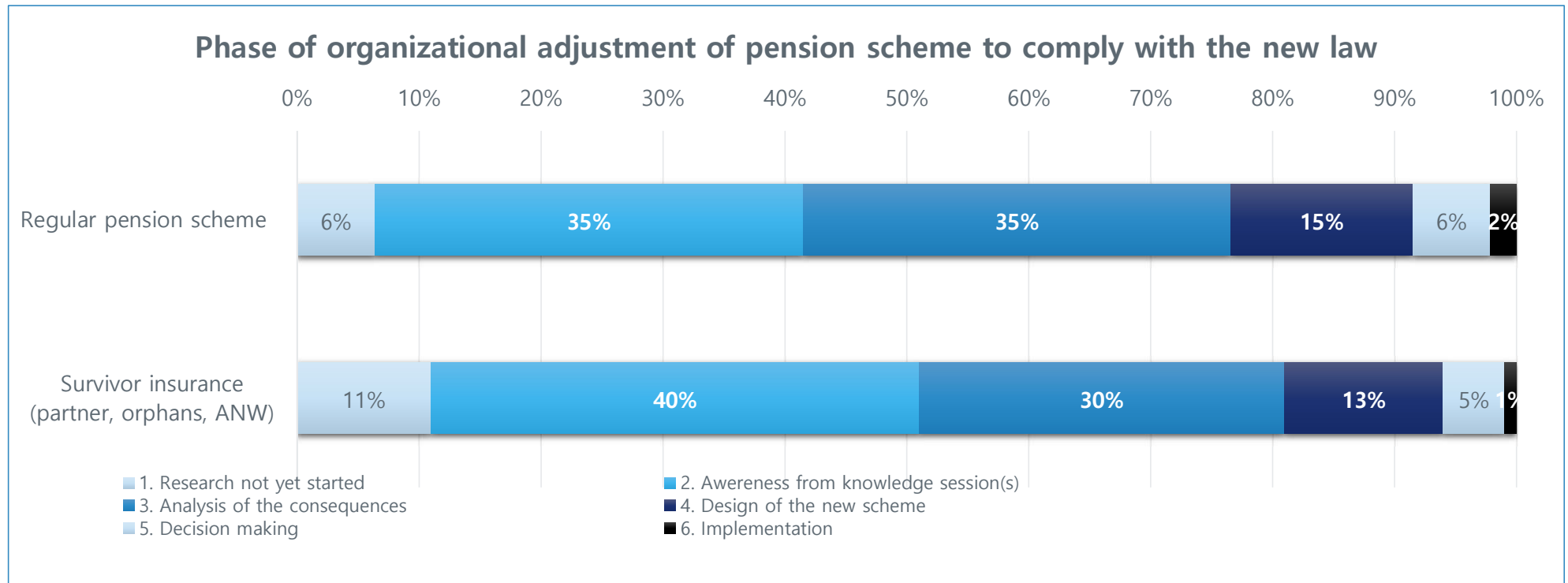


# Insight: Characteristics of the current pension situation



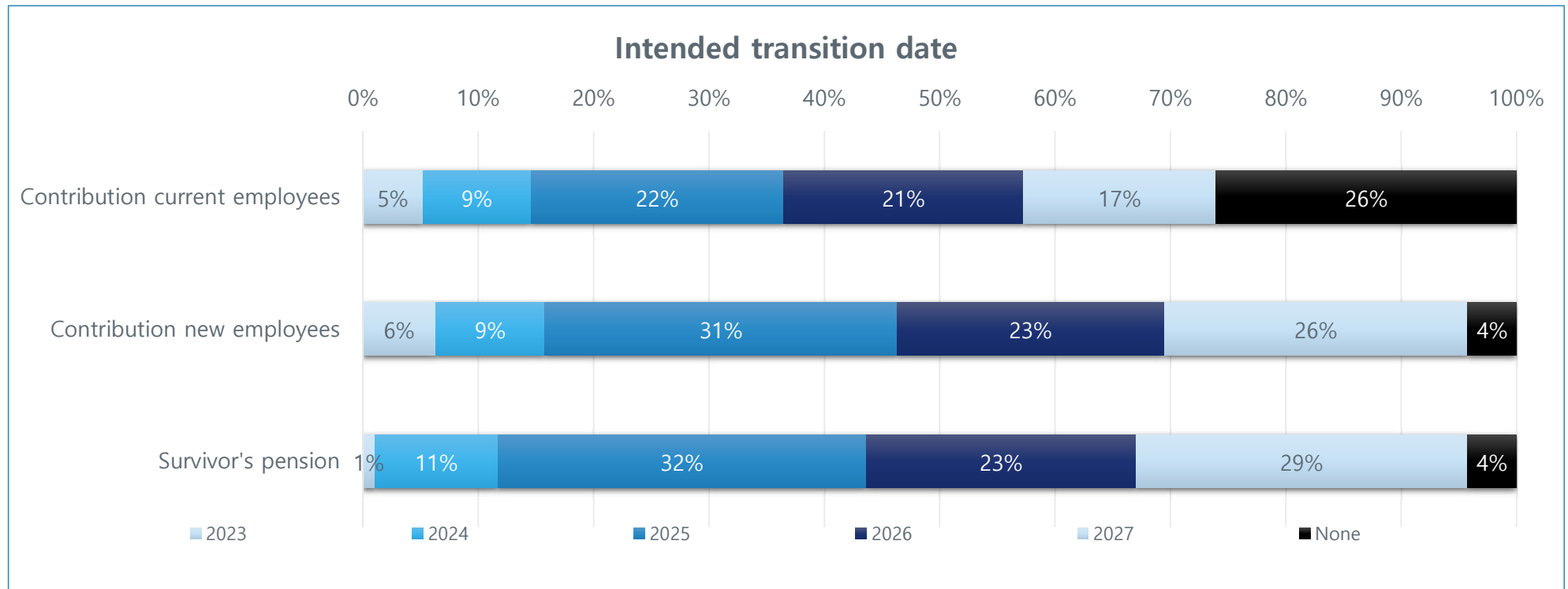
## Overview: Phase of adjusting the pension scheme to the new law

Most organizations are currently focused on the Future Pensions Act ("the Pension Agreement"). The vast majority, 70% of organizations, indicate that they are in the exploratory or analysis phase, such as raising awareness through knowledge sessions or analyzing the consequences.



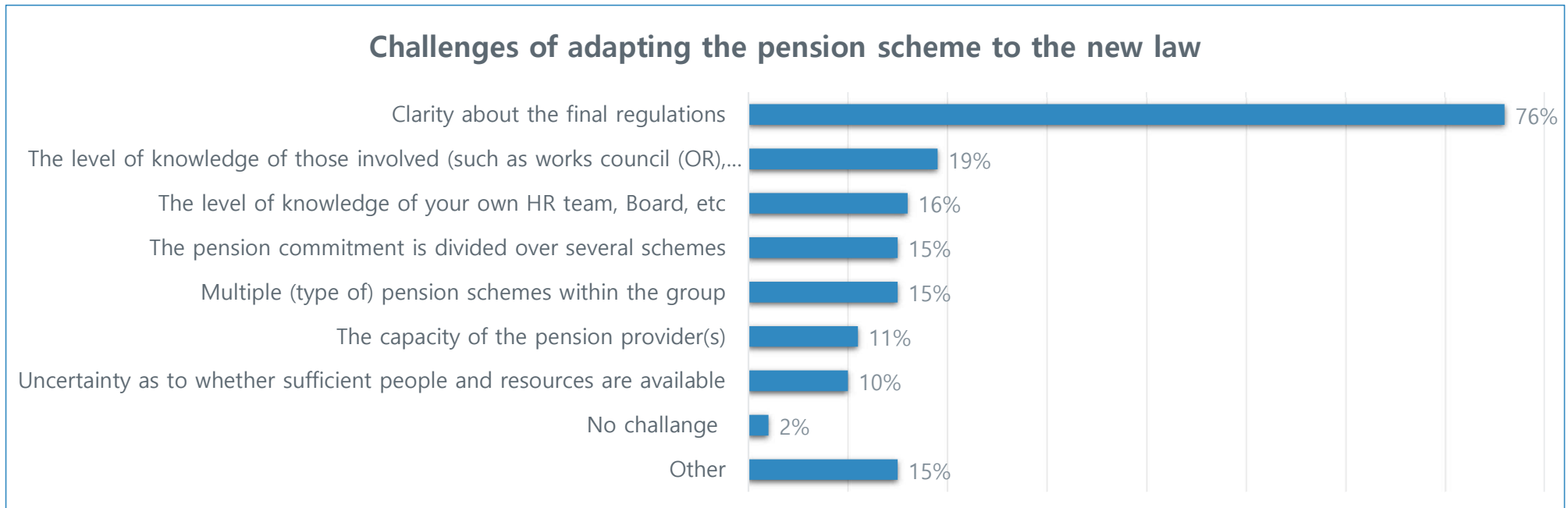
## Insight: Intended transition date

The new law mandates that the transition must be completed no later than January 1, 2027. The provided answers indicate a **peak in the period between 2025 and 2027**.



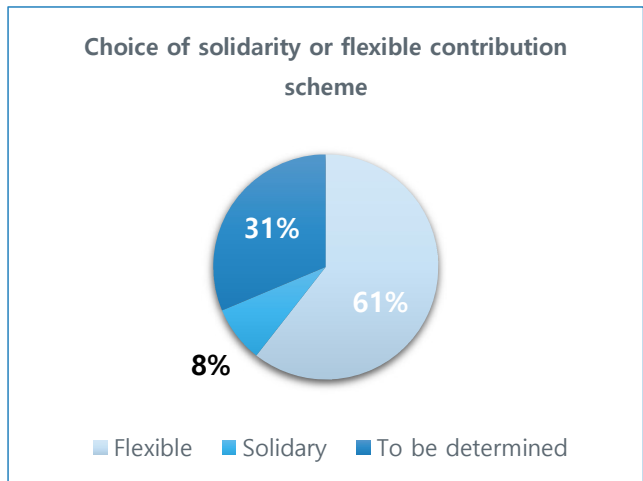
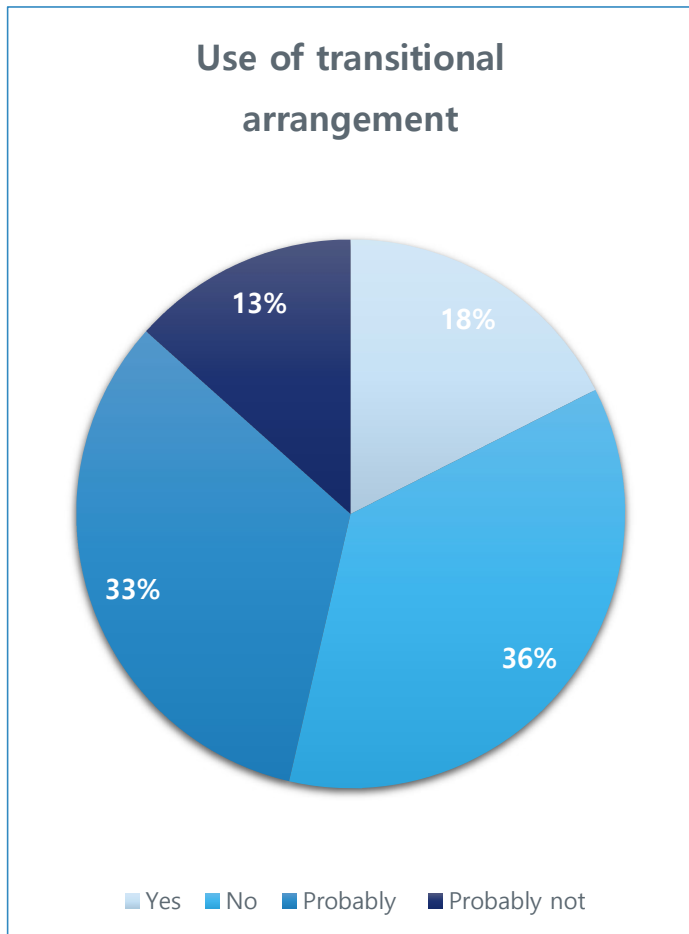
## Insight: Challenges of adapting the pension scheme to the new law.

Almost all organizations face challenges when adjusting their pension scheme to comply with the new legislation. The primary challenge cited is **clarity on the definitive regulations (76%)**.

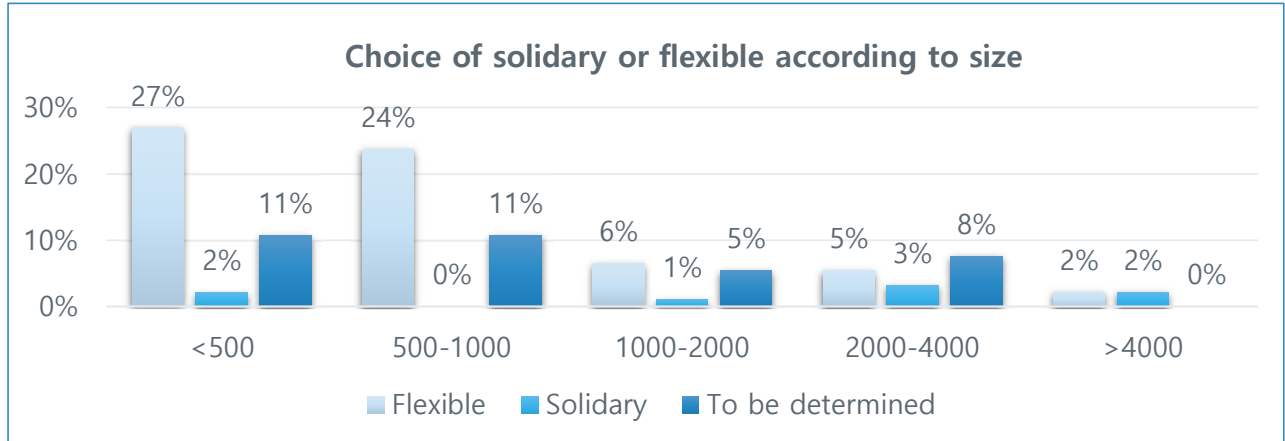




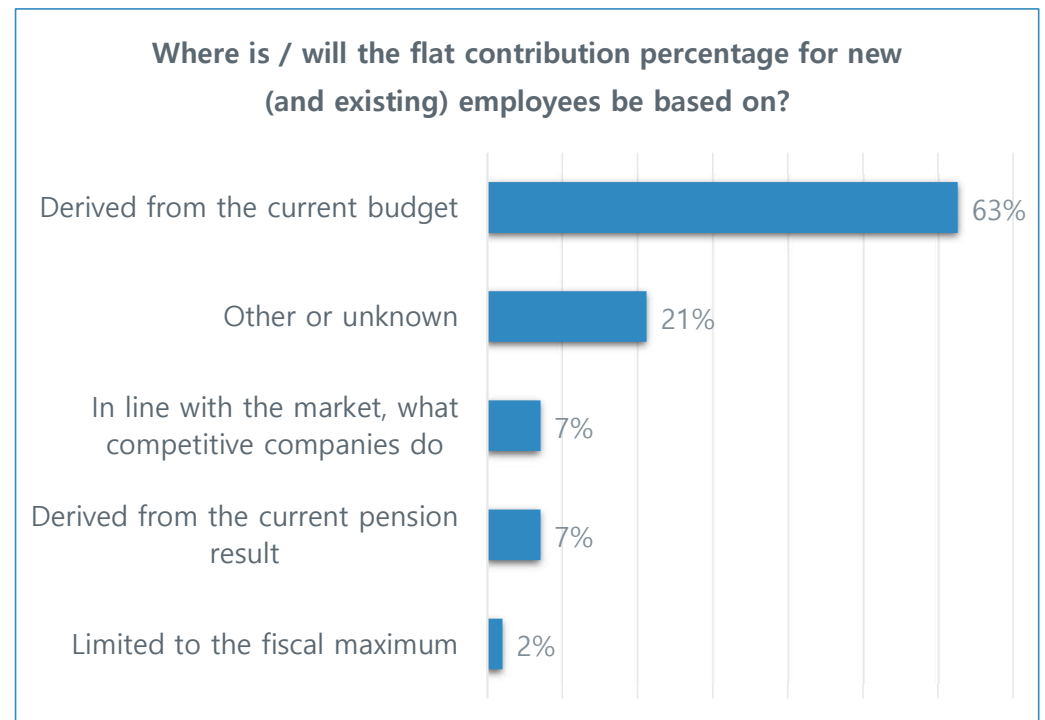
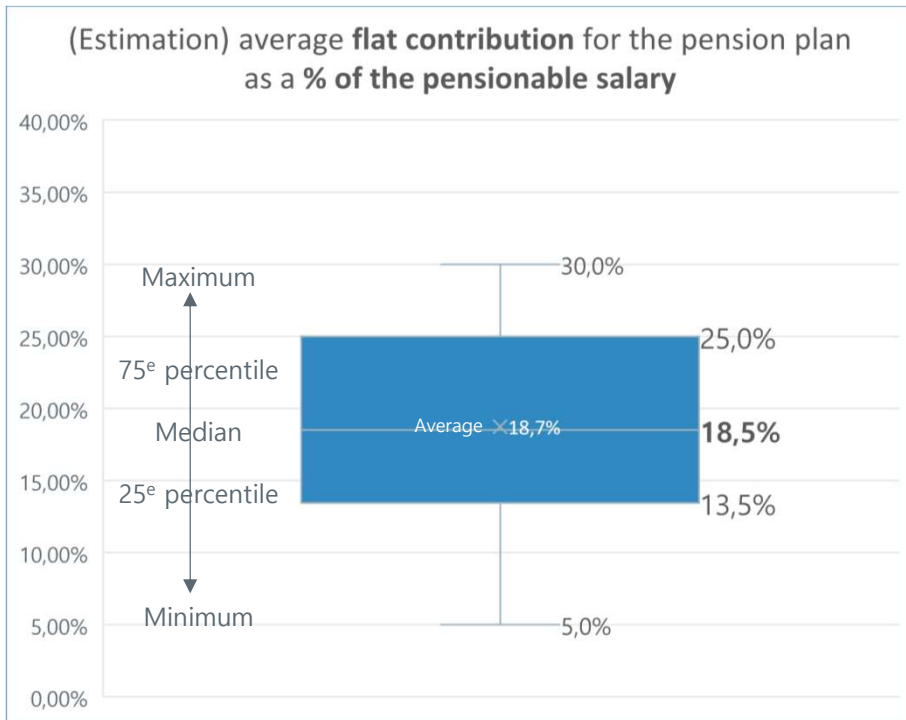
# Insight: Use of the transitional arrangement and choice of contribution scheme type



➤ The preference appears to be for the flexible contract, with 61% favoring it over the solidarity-based contract at 8%. The preference at a number of organizations has yet to be determined.

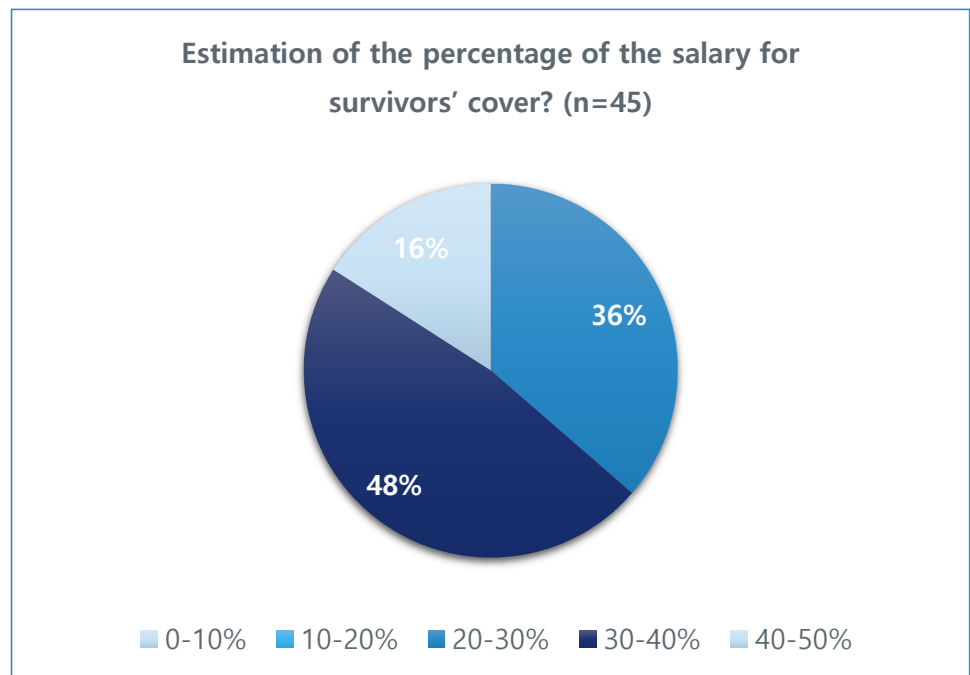
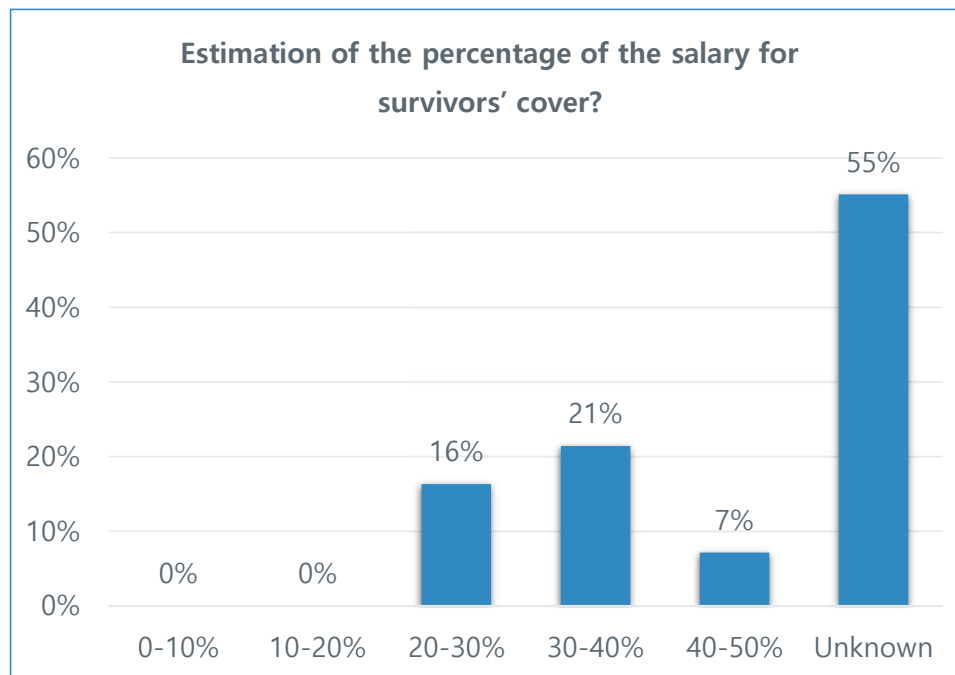


# Insight: Height (flat) contribution percentage

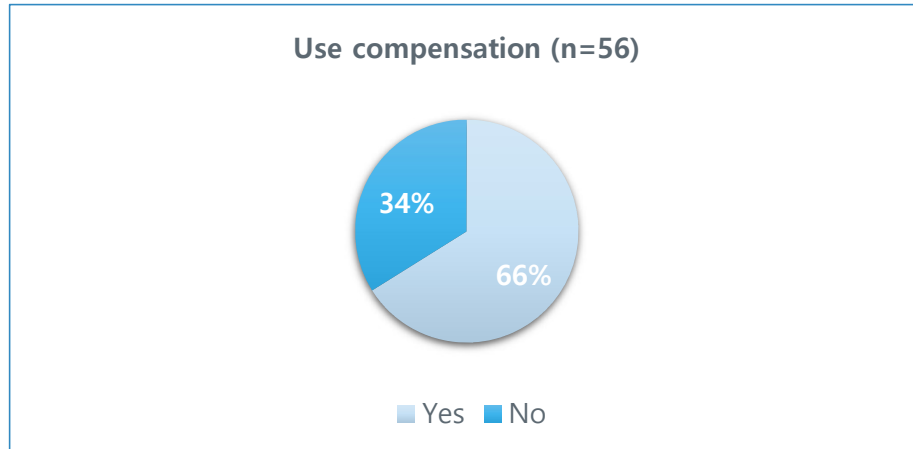


## Insight: Amount of survivor's pension

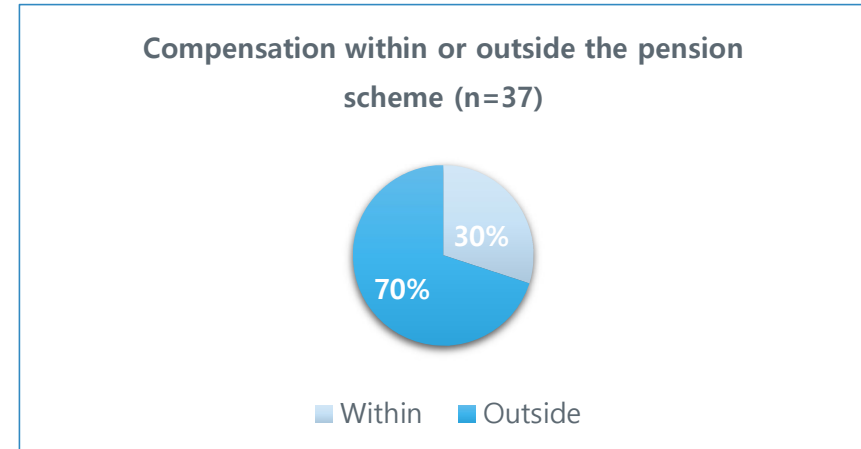
- In the new law, changes are being made to the survivor's pension. From now on, this will be expressed as a percentage of the salary (up to 50%) regardless of years of service.
- What percentage of your salary will your survivor's coverage be? For many organizations, this is still unknown (55%).



## Insight: Compensation



Is compensation being provided to (certain groups of) employees to facilitate the implementation of the amended pension scheme?



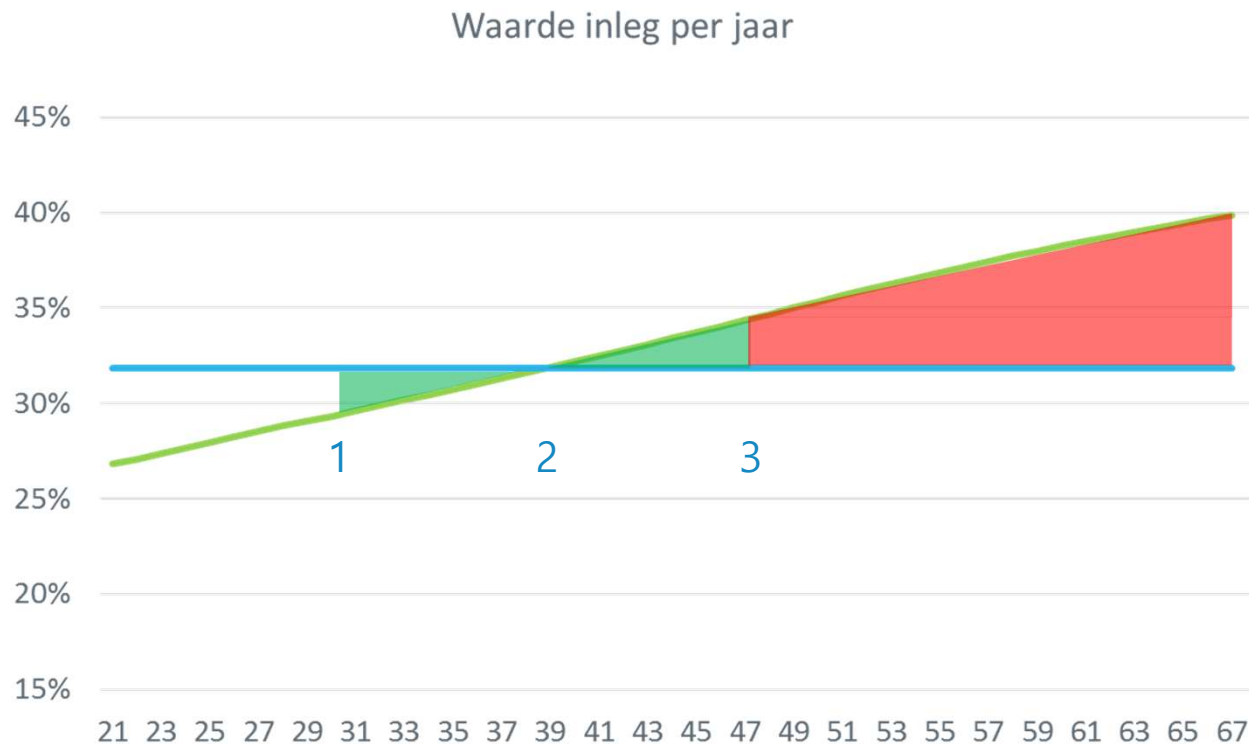
Will this compensation be applied within or outside of your pension scheme (such as in salary or another employment benefit)?



**WTP Impact Analyses**  
Ter illustratie

## Financieel: de overgang van doorsneepremie naar vlakke premie zorgt voor een tekort voor oudere deelnemers

- **Voorbeeld wijze van vaststellen compensatie voor een huidige deelnemer (fictief voorbeeld)**



1. Voor een 30-jarige vertegenwoordigt de **nieuwe regeling** bij start van die regeling een hogere waarde dan de **huidige regeling**
  - Geen compensatie nodig in de eerste jaren
2. Na het kantelpunt waar de waarde van de **nieuwe regeling** lager wordt dan de waarde van de **huidige regeling**, is er nog steeds een 'voorsprong' door de hogere waarde in de beginjaren
  - Geen compensatie nodig in de eerste jaren na het kantelpunt
3. Op enig moment is de 'voorsprong' ingelopen door het oplopende tekort

# Scenario's voor overgang naar vlakke premie

- 1. Handhaven stijgende premiestaffel (overgangsregeling) + vlakke premie voor de vervangers
  - Geen compensatie nodig
- 2. Vlakke premie voor iedereen, geen gebruik maken van overgangsmaatregel
  - Compensatie voor bestaande werknemers

| Scenario | Groep              | Type premie vanaf 2024      |
|----------|--------------------|-----------------------------|
| 1        | Huidige deelnemers | Huidige premiestaffel       |
|          | Vervangers         | Vlakke premie               |
| 2        | Huidige deelnemers | Vlakke premie + compensatie |
|          | Vervangers         | Vlakke premie               |

= overgangsregeling

- Ook splitsing in moment van overgang mogelijk

| Scenario | Groep              | 2024 t/m 2026               | Vanaf 2027  |
|----------|--------------------|-----------------------------|---|
| 1        | Huidige deelnemers | Huidige premiestaffel       | Huidige premiestaffel   |
|          | Vervangers         | Huidige premiestaffel       | Vlakke premie   |
| 2        | Huidige deelnemers | Huidige premiestaffel       | Huidige premiestaffel   |
|          | Vervangers         | Vlakke premie               | Vlakke premie   |
| 3        | Huidige deelnemers | Huidige premiestaffel       | Vlakke premie + compensatie                                       |
|          | Vervangers         | Huidige premiestaffel       | Vlakke premie + compensatie voor de vervangers in dienst tot 2027 |
| 4        | Huidige deelnemers | Huidige premiestaffel       | Vlakke premie + compensatie                                       |
|          | Vervangers         | Vlakke premie               | Vlakke premie   |
| 5        | Huidige deelnemers | Vlakke premie + compensatie | Vlakke premie + compensatie                                       |
|          | Vervangers         | Vlakke premie               | Vlakke premie   |

= overgangsregeling

# Scenario's voor vaststelling van de vlakke premie

- 1. Op basis van budget in 2023

- De vlakke premie wordt vastgesteld aan de hand van de kosten van de huidige pensioenregeling, compensatie komt bovenop het huidige budget

| Scenario                    |                                       | Vlakke premie percentage |
|-----------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| 1. Op basis van budget 2023 | Vlak voor vervangers óf voor iedereen | 19,95% vlakke premie     |

- 2. Op basis van totale premie inclusief compensatie budgetneutraal over 15 jaar

- De vlakke premie is zo vastgesteld dat de totale kosten inclusief eventuele compensatie gemiddeld genomen gelijk zijn over een periode van 15 jaar.

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| 2. Budgetneutraal over periode van 15 jaar | Vlak voor vervangers | 15,00% vlakke premie |
|  | Vlak voor iedereen   | 14,73% vlakke premie |

- 3. Op basis van gelijke pensioenuitkomst voor een 25-jarige nieuwe deelnemer

- De vlakke premie is zo vastgesteld dat deze voor een 25-jarige zorgt voor een pensioenuitkomst die gelijk is aan de pensioenuitkomst bij de huidige stijgende premiestaffel.

|   |                                       |                      |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| 3. Op basis van gelijke pensioenuitkomst voor een 25-jarige | Vlak voor vervangers óf voor iedereen | 19,00% vlakke premie |
|---|---------------------------------------|----------------------|

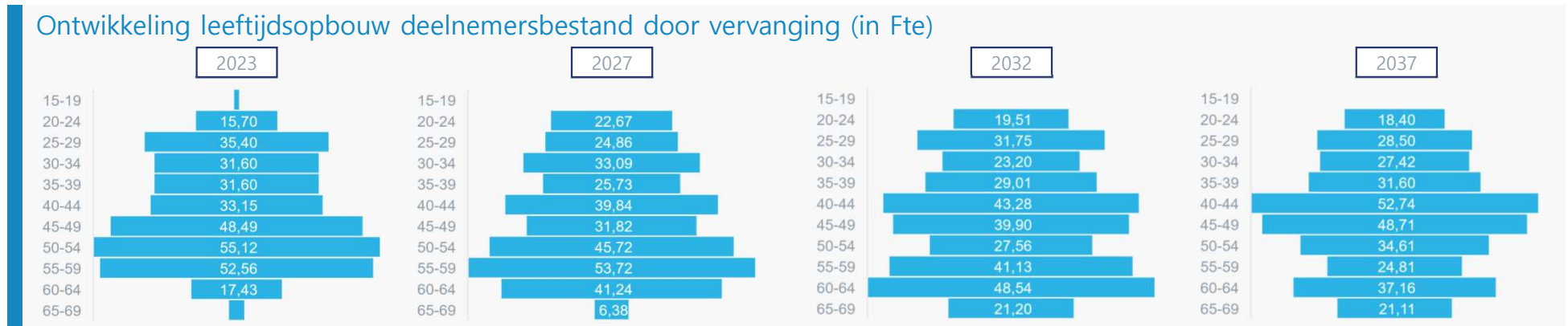
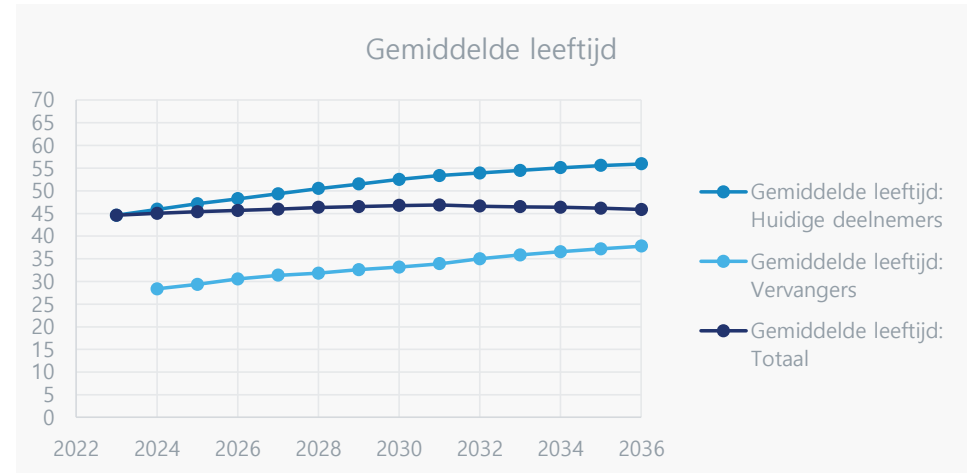
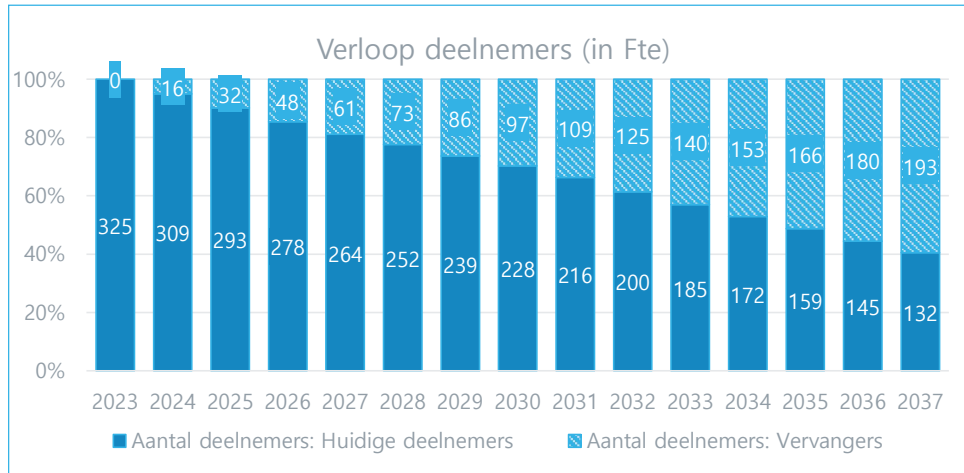
- 4. Op basis van variabele vlakke premie (3-jaarlijks opnieuw vastgestelde vlakke premie)

- De vlakke premie wordt om de 3-jaar opnieuw vastgesteld op basis van de kosten als de huidige premiestaffel nog van toepassing zou zijn.

|                            |                      |                         |
|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| 4. Variabele vlakke premie | Vlak voor vervangers | Variabele vlakke premie |
|                            | Vlak voor iedereen   | Variabele vlakke premie |

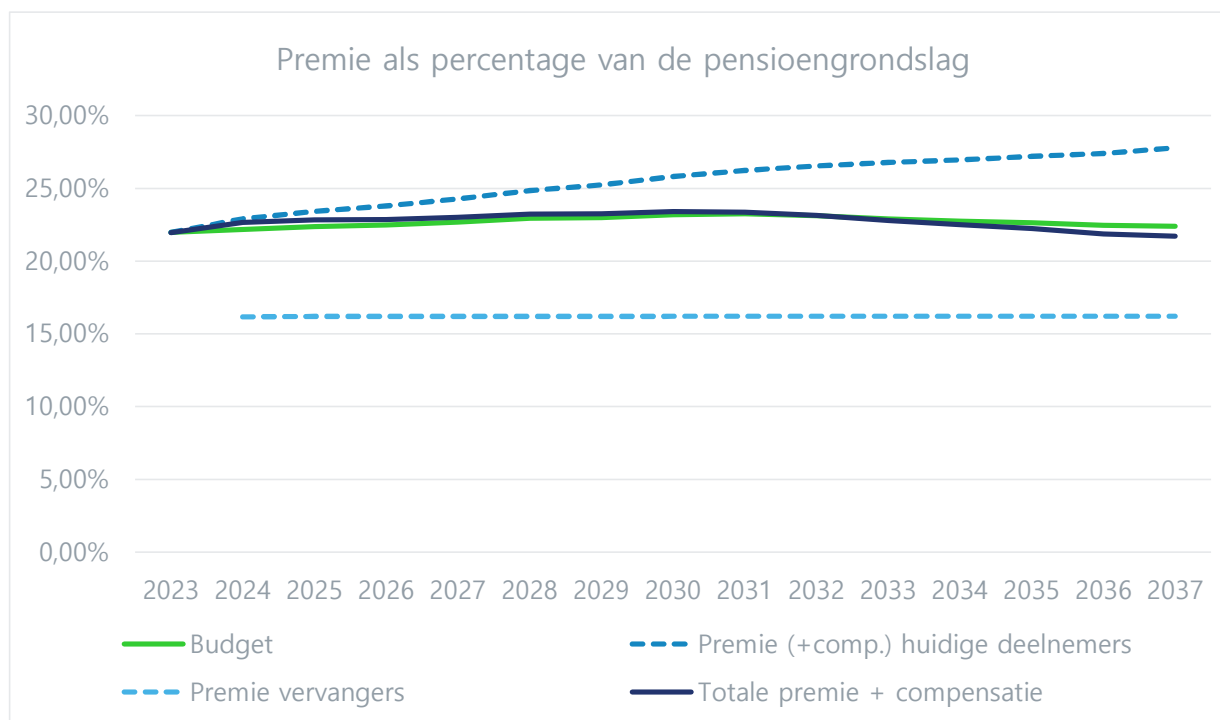


# Uitwerking van bestandsontwikkeling



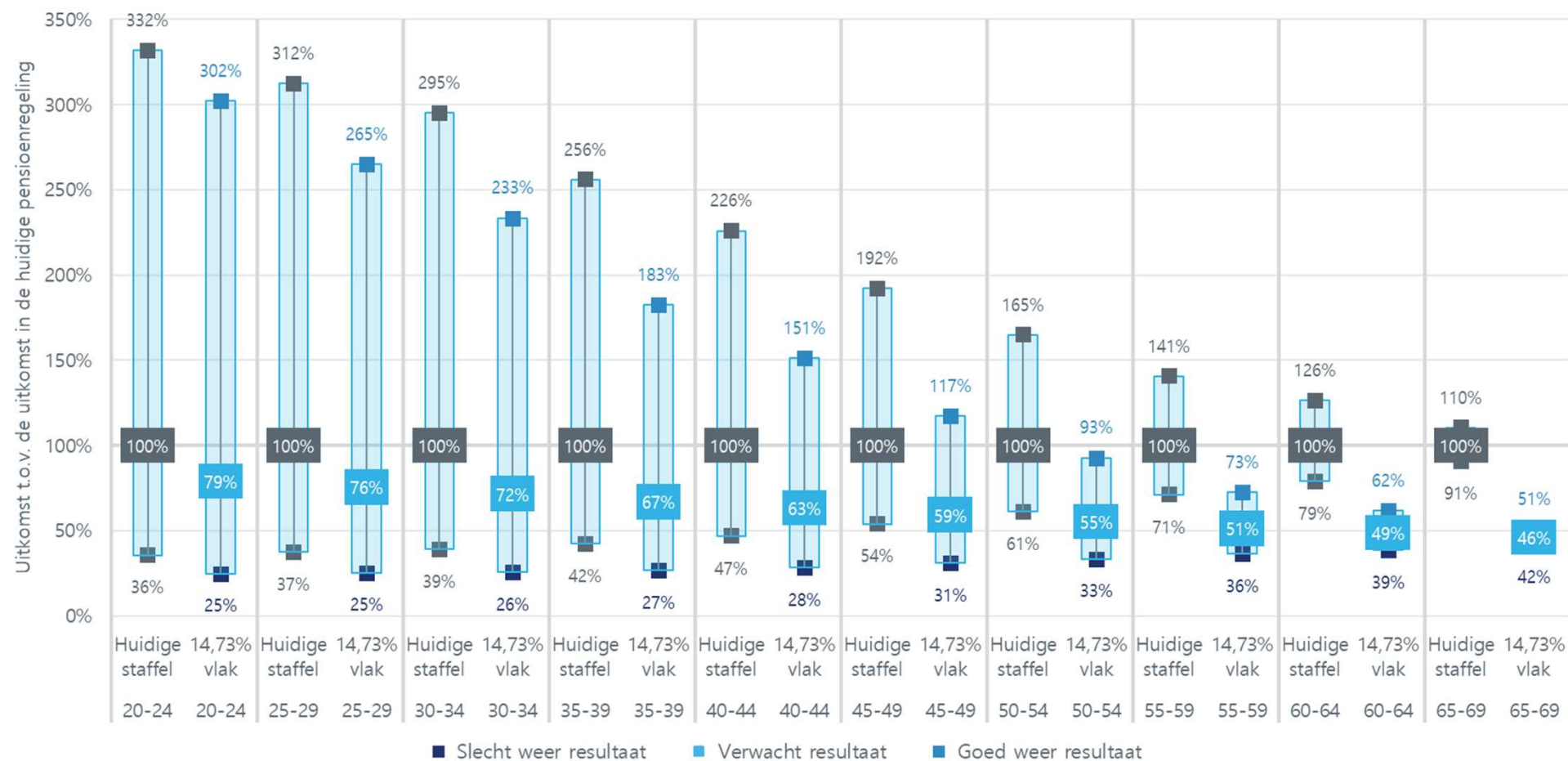
# Uitwerking scenario vlak voor iedereen o.b.v. budgetneutraal

| Methodie vaststelling vlakke premie | Scenario | Groep      | Type premie vanaf 2024             |
|-------------------------------------|----------|------------|------------------------------------|
| 2. Budgetneutraal                   | 2        | Huidig     | Vlakke premie 14,73% + compensatie |
|                                     |          | Vervangers | Vlakke premie 14,73%               |



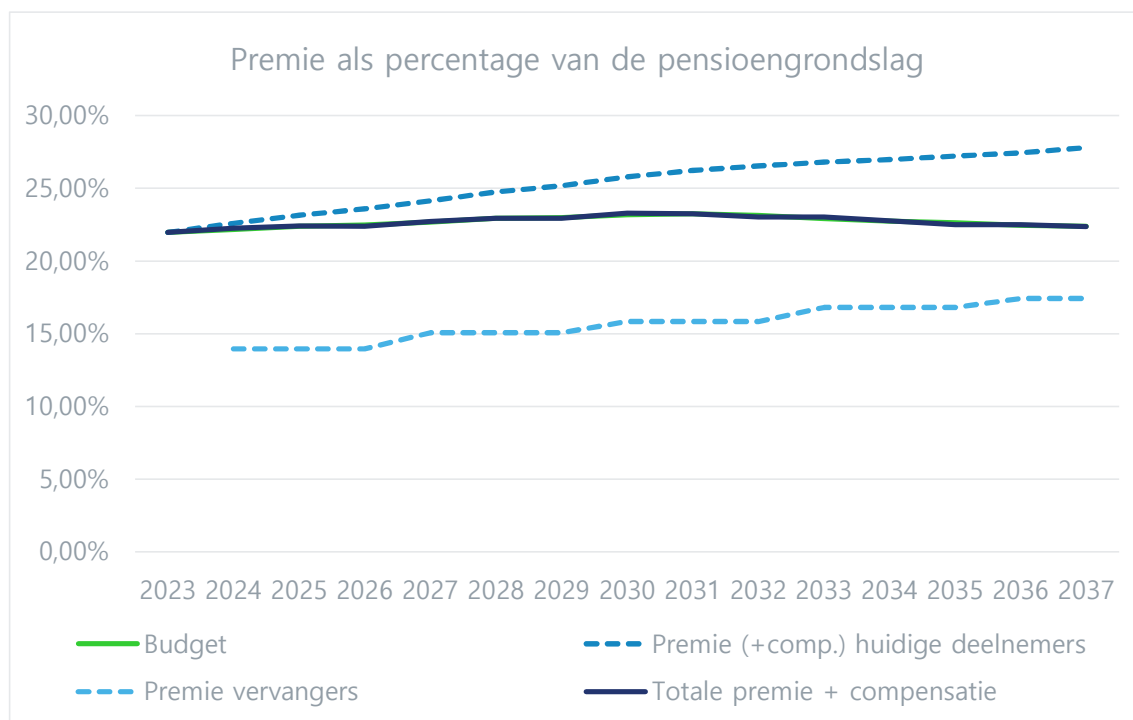
|               | Huidig            | Scenario          | Verschil     | %salaris    |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|
| 2023          | 2.287.000         | 2.287.000         | 0            | 0,0%        |
| 2024          | 2.381.000         | 2.433.000         | 52.000       | 0,3%        |
| 2025          | 2.476.000         | 2.525.000         | 49.000       | 0,3%        |
| 2026          | 2.557.000         | 2.599.000         | 42.000       | 0,2%        |
| 2027          | 2.648.000         | 2.686.000         | 38.000       | 0,2%        |
| 2028          | 2.753.000         | 2.789.000         | 36.000       | 0,2%        |
| 2029          | 2.828.000         | 2.859.000         | 31.000       | 0,2%        |
| 2030          | 2.925.000         | 2.952.000         | 27.000       | 0,1%        |
| 2031          | 2.998.000         | 3.014.000         | 16.000       | 0,1%        |
| 2032          | 3.038.000         | 3.040.000         | 2.000        | 0,0%        |
| 2033          | 3.067.000         | 3.050.000         | -17.000      | -0,1%       |
| 2034          | 3.106.000         | 3.072.000         | -34.000      | -0,2%       |
| 2035          | 3.151.000         | 3.094.000         | -57.000      | -0,3%       |
| 2036          | 3.180.000         | 3.098.000         | -82.000      | -0,4%       |
| 2037          | 3.236.000         | 3.136.000         | -100.000     | -0,5%       |
| <b>Totaal</b> | <b>42.631.000</b> | <b>42.634.000</b> | <b>3.000</b> | <b>0,0%</b> |

# 14,73% vlakke premie | Vergelijking pensioenuitkomsten



# Uitwerking scenario variabele vlakke premie voor iedereen

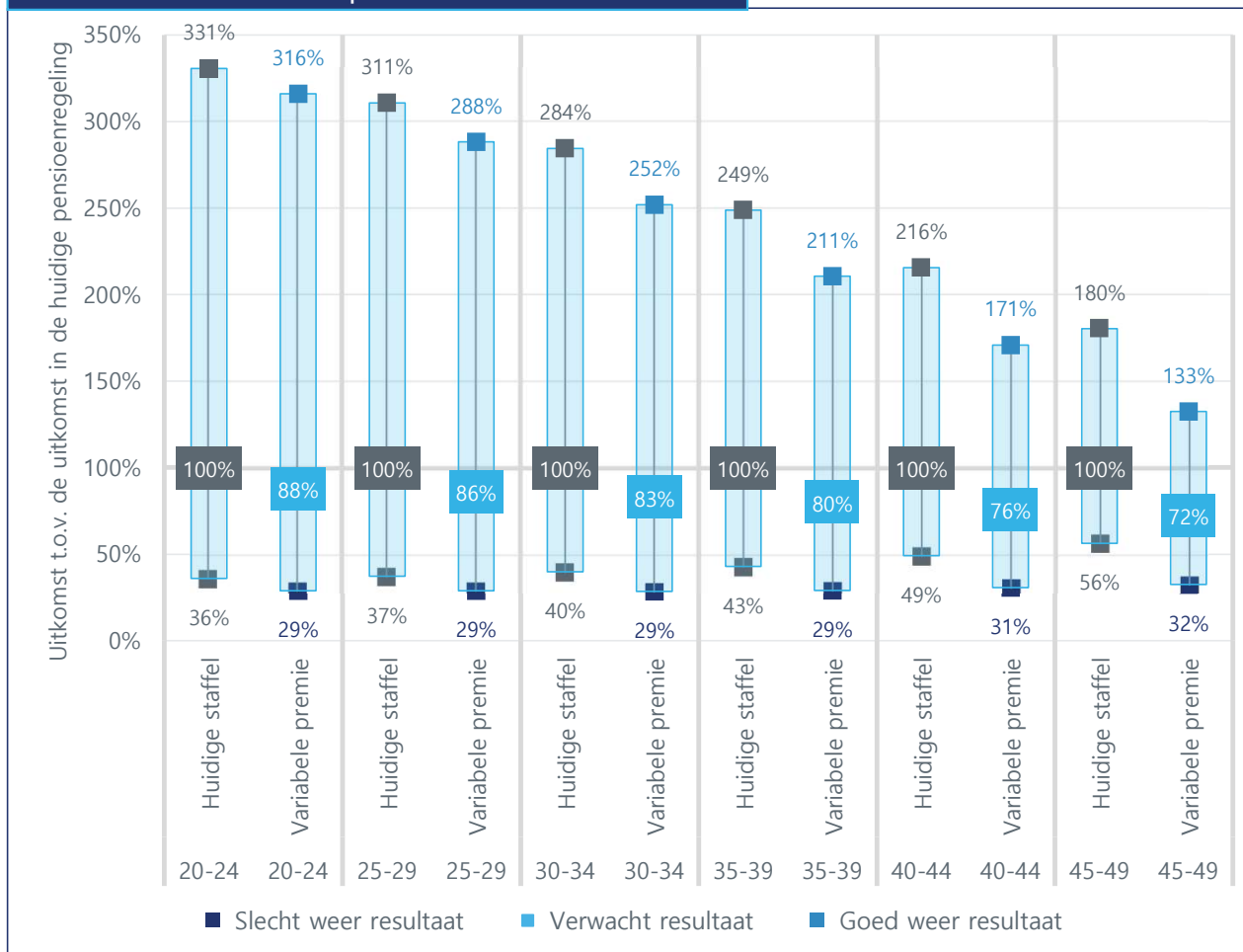
| Methode vaststelling vlakke premie | Scenario | Groep      | Type premie vanaf 2024                |
|------------------------------------|----------|------------|---------------------------------------|
| 4. Variabel                        | 2        | Huidig     | Variabele vlakke premie + compensatie |
|                                    |          | Vervangers | Variabele vlakke premie               |



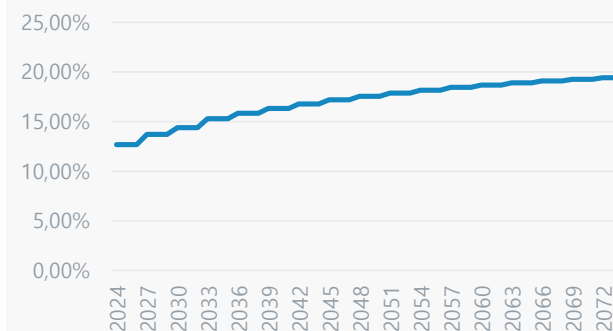
|               | Premie% | Huidig            | Scenario          | Verschil     | %salaris    |
|---------------|---------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|
| 2023          | -       | 2.287.000         | 2.287.000         | 0            | 0,0%        |
| 2024          | 12,68%  | 2.381.000         | 2.391.000         | 10.000       | 0,1%        |
| 2025          | 12,68%  | 2.476.000         | 2.479.000         | 3.000        | 0,0%        |
| 2026          | 12,68%  | 2.557.000         | 2.546.000         | -11.000      | -0,1%       |
| 2027          | 13,70%  | 2.648.000         | 2.654.000         | 6.000        | 0,0%        |
| 2028          | 13,70%  | 2.753.000         | 2.754.000         | 1.000        | 0,0%        |
| 2029          | 13,70%  | 2.828.000         | 2.821.000         | -7.000       | 0,0%        |
| 2030          | 14,38%  | 2.925.000         | 2.938.000         | 13.000       | 0,1%        |
| 2031          | 14,38%  | 2.998.000         | 2.999.000         | 1.000        | 0,0%        |
| 2032          | 14,38%  | 3.038.000         | 3.023.000         | -15.000      | -0,1%       |
| 2033          | 15,28%  | 3.067.000         | 3.082.000         | 15.000       | 0,1%        |
| 2034          | 15,28%  | 3.106.000         | 3.108.000         | 2.000        | 0,0%        |
| 2035          | 15,28%  | 3.151.000         | 3.134.000         | -17.000      | -0,1%       |
| 2036          | 15,84%  | 3.180.000         | 3.186.000         | 6.000        | 0,0%        |
| 2037          | 15,84%  | 3.236.000         | 3.230.000         | -6.000       | 0,0%        |
| <b>Totaal</b> |         | <b>42.631.000</b> | <b>42.632.000</b> | <b>1.000</b> | <b>0,0%</b> |

# Variabele vlakke premie | Vergelijking pensioenuitkomsten

## Pensioenuitkomsten op basis van maatmensen



Prognose ontwikkeling variabele vlakke premie



- Verondersteld is een verdere stijging van de vlakke premie vanaf 2037, ter grootte van steeds 90% van de stijging 3 jaar eerder.
- 3-jaarlijks wordt de vlakke premie opnieuw vastgesteld. De gegeven prognose is slechts een voorbeeld van hoe de vlakke premie kan ontwikkelen.

# Scenario's voor diensttijdafhankelijk partner- en wezenpensioen

| 00.                  | <p>Huidig verzekerd partner- en wezenpensioen</p>   | <p>Partnerpensioen: <b>1,160%</b> per dienstjaar</p> <p>Wezenpensioen: <b>0,232%</b> per dienstjaar</p>   | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Aanspraak</th> <th>Premie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Partnerpensioen</td> <td>3.643.300</td> <td>65.800</td> </tr> <tr> <td>Wezenpensioen</td> <td>740.400</td> <td>6.400</td> </tr> <tr> <td><b>Totale premie</b></td> <td></td> <td><b>72.200</b></td> </tr> <tr> <td><b>T.o.v. huidig</b></td> <td></td> <td><b>100%</b></td> </tr> </tbody> </table>        |  | Aanspraak | Premie | Partnerpensioen | 3.643.300 | 65.800  | Wezenpensioen | 740.400   | 6.400  | <b>Totale premie</b> |  | <b>72.200</b>  | <b>T.o.v. huidig</b> |  | <b>100%</b>   |
|----------------------|---|---|---|--|-----------|--------|-----------------|-----------|---------|---------------|-----------|--------|----------------------|--|----------------|----------------------|--|---------------|
|                      | Aanspraak   | Premie  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Partnerpensioen      | 3.643.300   | 65.800  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Wezenpensioen        | 740.400   | 6.400   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>Totale premie</b> |   | <b>72.200</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>T.o.v. huidig</b> |   | <b>100%</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| 01.                  | <p>Partner- en wezenpensioen op basis van <u>maximaal</u> mogelijk</p>  | <p>Partnerpensioen: <b>50,00%</b> van het salaris</p> <p>Wezenpensioen: <b>20,00%</b> van het salaris</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Aanspraak</th> <th>Premie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Partnerpensioen</td> <td>7.888.900</td> <td>182.100</td> </tr> <tr> <td>Wezenpensioen</td> <td>3.155.600</td> <td>28.400</td> </tr> <tr> <td><b>Totale premie</b></td> <td></td> <td><b>210.500</b></td> </tr> <tr> <td><b>T.o.v. huidig</b></td> <td></td> <td><b>291,5%</b></td> </tr> </tbody> </table> |  | Aanspraak | Premie | Partnerpensioen | 7.888.900 | 182.100 | Wezenpensioen | 3.155.600 | 28.400 | <b>Totale premie</b> |  | <b>210.500</b> | <b>T.o.v. huidig</b> |  | <b>291,5%</b> |
|                      | Aanspraak   | Premie  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Partnerpensioen      | 7.888.900   | 182.100   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Wezenpensioen        | 3.155.600   | 28.400  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>Totale premie</b> |   | <b>210.500</b>  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>T.o.v. huidig</b> |   | <b>291,5%</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| 02.                  | <p>Partner- en wezenpensioen op basis van <u>kostenneutraal</u> t.o.v. huidige premie</p>   | <p>Partnerpensioen: <b>18,06%</b> van het salaris</p> <p>Wezenpensioen: <b>4,53%</b> van het salaris</p>  | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Aanspraak</th> <th>Premie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Partnerpensioen</td> <td>2.849.900</td> <td>65.800</td> </tr> <tr> <td>Wezenpensioen</td> <td>714.500</td> <td>6.400</td> </tr> <tr> <td><b>Totale premie</b></td> <td></td> <td><b>72.200</b></td> </tr> <tr> <td><b>T.o.v. huidig</b></td> <td></td> <td><b>100%</b></td> </tr> </tbody> </table>        |  | Aanspraak | Premie | Partnerpensioen | 2.849.900 | 65.800  | Wezenpensioen | 714.500   | 6.400  | <b>Totale premie</b> |  | <b>72.200</b>  | <b>T.o.v. huidig</b> |  | <b>100%</b>   |
|                      | Aanspraak   | Premie  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Partnerpensioen      | 2.849.900   | 65.800  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Wezenpensioen        | 714.500   | 6.400   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>Totale premie</b> |   | <b>72.200</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>T.o.v. huidig</b> |   | <b>100%</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| 03.                  | <p>Partner- en wezenpensioen op basis van <u>minimaal gelijke aanspraak</u> t.o.v. huidig verzekerd partner- en wezenpensioen</p> | <p>Partnerpensioen: <b>40,03%</b> van het salaris</p> <p>Wezenpensioen: <b>8,01%</b> van het salaris</p>  | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Aanspraak</th> <th>Premie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Partnerpensioen</td> <td>6.316.300</td> <td>145.800</td> </tr> <tr> <td>Wezenpensioen</td> <td>1.264.300</td> <td>11.400</td> </tr> <tr> <td><b>Totale premie</b></td> <td></td> <td><b>157.200</b></td> </tr> <tr> <td><b>T.o.v. huidig</b></td> <td></td> <td><b>217,7%</b></td> </tr> </tbody> </table> |  | Aanspraak | Premie | Partnerpensioen | 6.316.300 | 145.800 | Wezenpensioen | 1.264.300 | 11.400 | <b>Totale premie</b> |  | <b>157.200</b> | <b>T.o.v. huidig</b> |  | <b>217,7%</b> |
|                      | Aanspraak   | Premie  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Partnerpensioen      | 6.316.300   | 145.800   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Wezenpensioen        | 1.264.300   | 11.400  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>Totale premie</b> |   | <b>157.200</b>  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>T.o.v. huidig</b> |   | <b>217,7%</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| 04.                  | <p>Partner- en wezenpensioen op basis van <u>totale gelijke aanspraak</u> t.o.v. huidig verzekerd partner- en wezenpensioen</p>   | <p>Partnerpensioen: <b>23,09%</b> van het salaris</p> <p>Wezenpensioen: <b>4,69%</b> van het salaris</p>  | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Aanspraak</th> <th>Premie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Partnerpensioen</td> <td>3.643.300</td> <td>84.000</td> </tr> <tr> <td>Wezenpensioen</td> <td>740.400</td> <td>6.700</td> </tr> <tr> <td><b>Totale premie</b></td> <td></td> <td><b>90.800</b></td> </tr> <tr> <td><b>T.o.v. huidig</b></td> <td></td> <td><b>125,7%</b></td> </tr> </tbody> </table>      |  | Aanspraak | Premie | Partnerpensioen | 3.643.300 | 84.000  | Wezenpensioen | 740.400   | 6.700  | <b>Totale premie</b> |  | <b>90.800</b>  | <b>T.o.v. huidig</b> |  | <b>125,7%</b> |
|                      | Aanspraak   | Premie  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Partnerpensioen      | 3.643.300   | 84.000  |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| Wezenpensioen        | 740.400   | 6.700   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>Totale premie</b> |   | <b>90.800</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |
| <b>T.o.v. huidig</b> |   | <b>125,7%</b>   |   |  |           |        |                 |           |         |               |           |        |                      |  |                |                      |  |               |

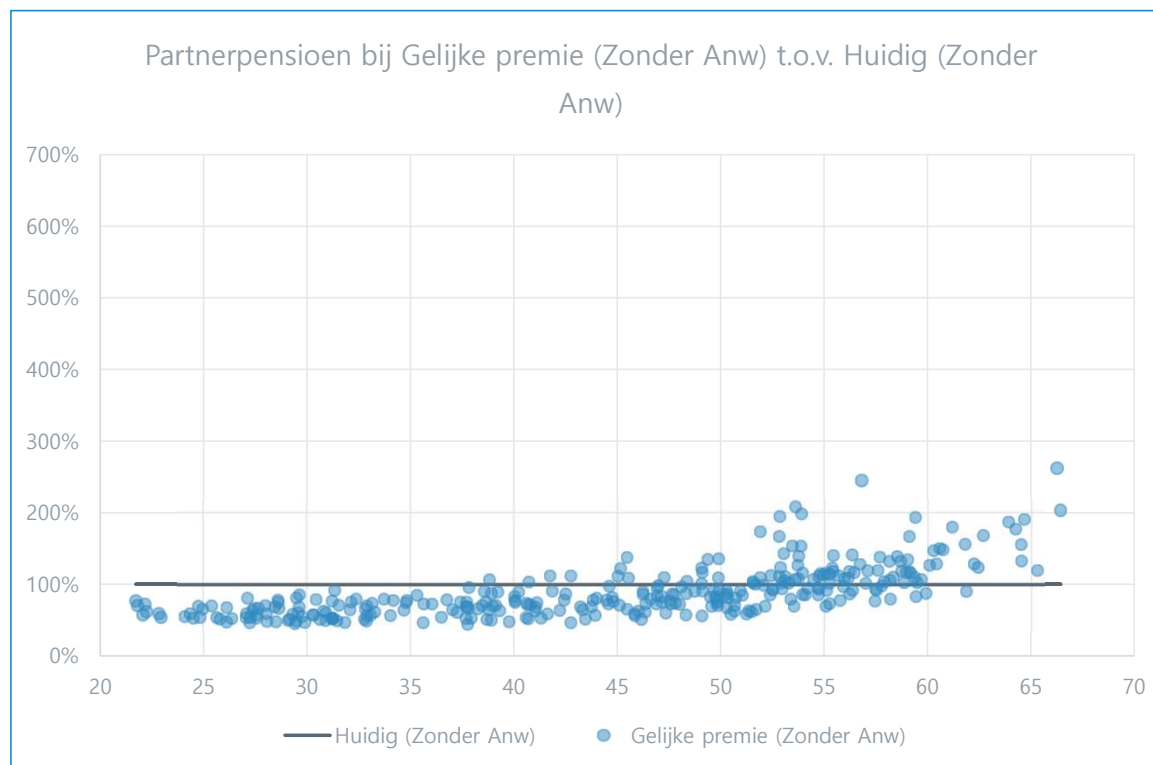
# Uitwerking kostenneutraal partner- en wezenpensioen

02.

Partner- en wezenpensioen op basis van kostenneutraal t.o.v. huidige premie

Partnerpensioen: 18,06% van het pensioengevend salaris  
Wezenpensioen: 4,53% van het pensioengevend salaris

|  | Aanspraken | Premie         |
|--|------------|----------------|
| Risico partnerpensioen<br>18,06% van het salaris | 2.849.900  | 65.800         |
| Risico wezenpensioen<br>4,53% van het salaris    | 714.500    | 6.400          |
| <b>Totale risicopremie</b>                       |            | <b>72.200</b>  |
| <b>T.o.v. huidig</b>                             |            | <b>100,00%</b> |



# Uitwerking minimaal gelijk partner- en wezenpensioen

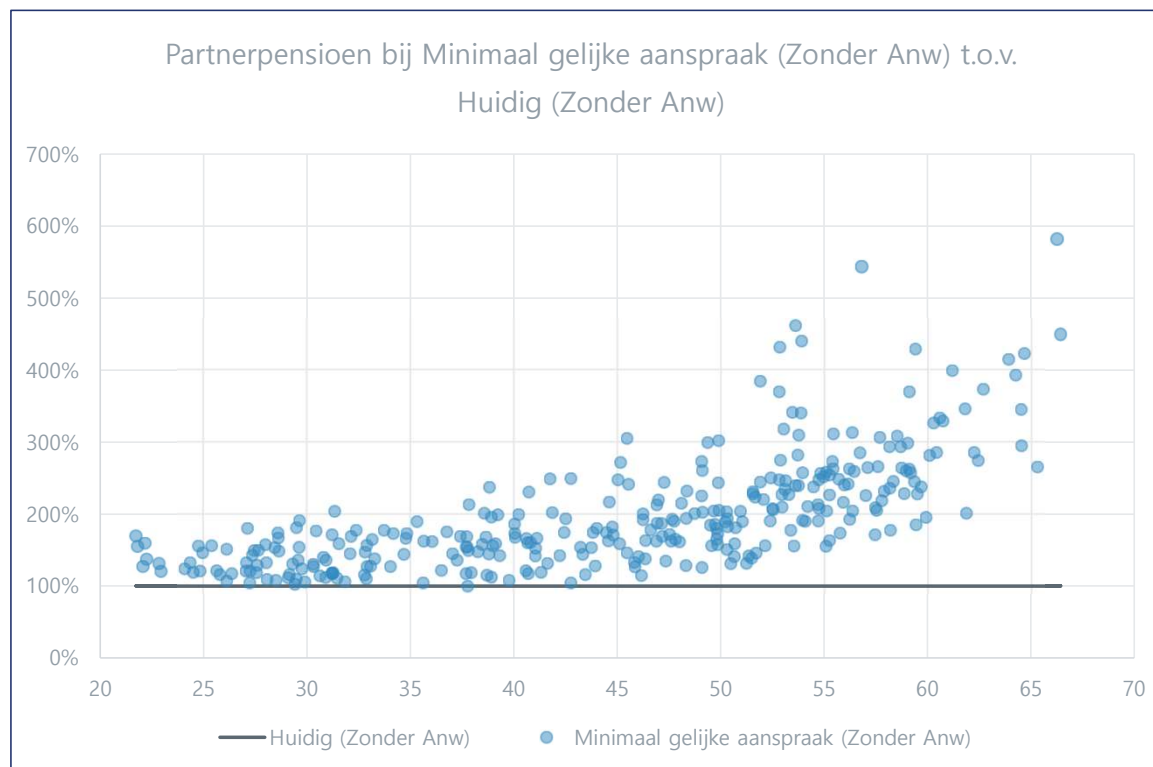
03.

Partner- en wezenpensioen op basis van minimaal gelijke aanspraak t.o.v. huidig verzekerd partner- en wezenpensioen

Partnerpensioen: 40,03% van het pensioengevend salaris

Wezenpensioen: 8,01% van het pensioengevend salaris

|  | Aanspraken | Premie         |
|--|------------|----------------|
| Risico partnerpensioen<br>40,03% van het salaris | 6.316.300  | 145.800        |
| Risico wezenpensioen<br>8,01% van het salaris    | 1.264.300  | 11.400         |
| <b>Totale risicopremie</b>                       |            | <b>157.200</b> |
| <b>T.o.v. huidig</b>                             |            | <b>217,73%</b> |







**Bedankt!**



**Ton Winkels** | 06 52 63 17 92  
Ton.winkels@montaepartners.nl