



SAMENVATTING TRANSITIEPLAN NIEUWE PENSIOENREGELING



INHOUD

Inleiding: op weg naar een nieuwe pensioenregeling	3
Afspraken over de pensioenregeling	4
De uitgangspunten voor de nieuwe regeling	4
Soort regeling	4
Hoogte van de inleg	6
Inschatting van je pensioen	6
Inkomen voor je partner als je overlijdt	6
Een uitkering aan je kinderen als je overlijdt	7
Word je arbeidsongeschikt?	7
Alle opgebouwde pensioenen worden omgezet	7
Afspraken over de overgang	8
Solidariteitsreserve	8
Afspraken over de compensatie	8
Verdeling van het vermogen	8
Afspraken sociale partners	9
Vervolg	9



INLEIDING: OP WEG NAAR EEN NIEUWE PENSIOENREGELING

Er komen nieuwe regels voor pensioen. In 2023 werd de ‘Wet toekomst pensioenen’ (Wtp) aangenomen. Door deze wet moet ook de pensioenregeling van Pensioenfonds DHL Nederland worden aangepast. De aangesloten werkgevers en vakbonden FNV en CNV (hierna ‘sociale partners’) maken afspraken over de nieuwe pensioenregeling van Pensioenfonds DHL. Sociale partners willen graag dat de nieuwe pensioenregeling op 1 januari 2027 start. En dat de oude pensioenregeling dan stopt.

De ondernemingsraden van DHL krijgen hier een instemmingsverzoek voor. Ook komt er nog een achterbanraadpleging bij FNV en CNV.

De afspraken over de nieuwe pensioenregeling zijn uitgewerkt in een transitieplan. Het doel van het transitieplan is het geven van informatie over de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel. De sociale partners leggen de gemaakte keuzes en onderliggende overwegingen en berekeningen in het transitieplan vast. Dit transitieplan is nu nog niet definitief.

In deze samenvatting lees je de belangrijkste afspraken uit het concept transitieplan van sociale partners. Je vindt het transitieplan ook op de website van Pensioenfonds DHL.



AFSPRAKEN OVER DE PENSIOENREGELING

DE UITGANGSPUNTEN VOOR DE NIEUWE REGELING

Sociale partners stelden de uitgangspunten voor een nieuwe pensioenregeling vast. Onderdelen van de huidige pensioenregeling die niet worden geraakt door de Wtp willen ze houden.

Daarnaast willen ze een pensioenregeling:

- met stabiele (verwachte) uitkeringen;
- met de meeste kans op het houden van je koopkracht;
- waarin jouw (eventuele) partner en kinderen een uitkering krijgen bij overlijden;
- zonder zorgen en keuzestress voor jou;
- waarin jouw opgebouwde pensioen tot 1 januari 2027 wordt meegenomen ingevaren;
- waarin alle groepen en generaties de gevolgen van de verandering gelijk verdelen;
- die een hoge mate van solidariteit kent;
- die voor iedereen geldt;
- die uitvoerbaar en betaalbaar is;
- het behalen van schaalvoordelen (kosten) via groei van het fonds niet blokkeert.

SOORT REGELING

De nieuwe pensioenregeling is een solidaire premieregeling. Dat betekent dat:

- sociale partners afspraken maakten over het percentage dat jij inlegt (de premie) in plaats van het percentage dat je pensioen opbouwt;
- Jij, samen met ons elke maand een bedrag inlegt voor je pensioen;
- het bedrag ingehouden wordt op jouw brutosalaris;
- Pensioenfonds DHL jouw inleg belegt;
- jouw pensioenkapitaal groeit door de maandelijkse inleg en door het rendement op de beleggingen;
- Pensioenfonds DHL het geld voor alle pensioenen als één geheel belegt;
- als er meer geld in de pot zit dan nodig is om alle pensioen nu en in de toekomst te kunnen betalen, het pensioenkapitaal van alle deelnemers omhoog gaat. Het kapitaal van alle pensioengerechtigden gaat evenveel omhoog;
- net als nu het basis- en excedentpensioen onderdeel blijven van één pensioenregeling. Ze hebben wel ieder hun eigen franchise (het deel van het salaris waarover je geen pensioen opbouwt).

Voor de aanpassingen aan het excedentpensioen krijgen de ondernemingsraden van DHL nog een instemmingsverzoek.



Hieronder zijn de belangrijkste onderdelen in een tabel weergegeven voor zowel de huidige regeling als de nieuwe pensioenregeling.

Onderdelen pensioenregeling	Huidige regeling	Nieuwe regeling
Wat staat er centraal?	Hoeveel pensioen je later krijgt. Een inschatting van de hoogte zie je op mijnpensioencijfers.nl/dhl	Hoeveel je met DHL voor je pensioen betaalt. Een inschatting van hoeveel pensioen je kunt krijgen zie je op mijnpensioencijfers.nl/dhl
Welke regelingen zijn er?	Basis- en een excedentpensioenregeling	Basis- en een excedentpensioenregeling
Hoe gaat verhogen/verlagen?	Jouw pensioen wordt verhoogd of verlaagd volgens het beleid van Pensioenfonds DHL	Je krijgt rendement (positief of negatief) op je pensioenkapitaal
Franchise	2024: € 20.068 voor de basisregeling en € 71.628 voor de excedentregeling	Franchise basisregeling en excedentregeling zoals in de huidige regeling
Premie die je betaalt	27% van jouw pensioengrondslag	27% van jouw pensioengrondslag
Partnerpensioen	27% van jouw pensioengrondslag	<ul style="list-style-type: none"> • Actieve deelnemers: 35% van het pensioengevend salaris (op risicobasis) • Gewezen deelnemers: tot maximaal een half jaar na uitdiensttreding 35% van het pensioengevend salaris (op risicobasis) • Pensioengerechtigden: 70% van hun pensioen
Wezenpensioen	Tot 21 jaar: 14% van het pensioen. Of tot 27 jaar als het/jouw kind studeert.	Tot 25 jaar: 7% van het pensioengevend salaris voor actieve deelnemers en pensioengerechtigden.
Pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt wordt	De pensioenopbouw loopt door	De premie-inleg loopt door



HOOGTE VAN DE INLEG

Samen met ons leg je 27% van je pensioengrondslag in voor je pensioen, de verzekering van het pensioen voor jouw partner en kinderen als jij overlijdt en een regeling bij arbeidsongeschiktheid. Jouw pensioengrondslag is het salaris dat meetelt voor je pensioen, min de franchise. Jij betaalt de helft en wij betalen de andere helft van de inleg. Wij stellen de franchise elk jaar opnieuw vast. In 2024 is de franchise voor de basisregeling € 20.068 en voor de excedentregeling € 71.628.

INSCHATTING VAN JE PENSIOEN

Pensioenfonds DHL rekent uit hoeveel pensioen je waarschijnlijk kunt inkopen met het pensioenkapitaal dat je al hebt opgebouwd en nog kunt opbouwen totdat je met pensioen gaat. Als je jong bent, kan deze inschatting (flink) schommelen, dat komt omdat het pensioenfonds dan nog redelijk veel risico kan nemen in de belegging. Je hebt namelijk nog tijd om mindere jaren te herstellen met de resultaten uit betere jaren. Hoe ouder je wordt, hoe minder risico het Pensioenfonds DHL neemt met de beleggingen. Zo schommelt jouw verwachte pensioen steeds minder. Je krijgt dus een steeds preciezer beeld van jouw pensioen.

INKOMEN VOOR JE PARTNER ALS JE OVERLIJDT

Sociale partners willen dat ook straks niet alleen jouw pensioen goed geregeld is, maar dat jouw partner ook een uitkering krijgt als je overlijdt. Dit heet partnerpensioen.

Zolang je bij ons in dienst bent en pensioen opbouwt bij Pensioenfonds DHL, is jouw partner verzekerd voor een compleet partnerpensioen. Dat betekent dat jouw partner 35% krijgt van jouw pensioengevend salaris voor je overleed.

Daarnaast houdt je partner het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd op het moment dat de nieuwe regeling start. Je hoeft hiervoor niet meer bij ons te werken. Dit partnerpensioen hou je altijd.

Ga je uit dienst en heb je geen andere pensioenregeling? Dan willen sociale partners dat de verzekering voor het partnerpensioen automatisch 6 maanden doorloopt. Daarna kun je het partnerpensioen zelf verzekeren. Heb je een nieuwe baan met een pensioenregeling? Dan is dat waarschijnlijk niet nodig. Vaak is bij je nieuwe werkgever namelijk ook een partnerpensioen geregeld.

Ga je met pensioen? Dan staat er standaard een partnerpensioen klaar voor je partner dat 70% is van jouw pensioen. Op het moment dat je met pensioen gaat kun je kiezen voor minder partnerpensioen en meer pensioen voor jezelf. Dat blijft dus hetzelfde.

Ben je met pensioen? Dan blijft je partnerpensioen hetzelfde als nu: 70% van het ouderdompensioen, tenzij je een andere keuze maakte toen je met pensioen ging.



EEN UITKERING AAN JE KINDEREN ALS JE OVERLIJDT

Na je overlijden krijgen (al) je kinderen totdat ze 25 zijn, 7% van het pensioengevend salaris voor je overleed. Ga je uit dienst en heb je geen nieuwe pensioenregeling? Dan loopt ook deze verzekering nog maximaal 6 maanden door.

Net als bij het partnerpensioen kun je ervoor kiezen de uitkering aan je kinderen zelf te blijven verzekeren als je uit dienst gaat.

Ook als je met pensioen bent en je hebt kinderen jonger dan 25, krijgen ze bij jouw overlijden tot hun 25e een uitkering.

WORD JE ARBEIDSONGESCHIKT?

Dan blijf je pensioenkapitaal opbouwen. Pensioenfonds DHL zorgt dan voor de inleg. De hoogte van deze inleg is afhankelijk van je arbeidsongeschiktheidspercentage. Heb je ook een excedentregeling? Dan krijg je ook een aanvulling op je WIA-uitkering. De aanvulling is 70% van het salaris dat meetelt voor je excedentpensioen.

ALLE OPGEBOUWDE PENSIOENEN WORDEN OMGEZET

Alle pensioenen die tot de start van de nieuwe pensioenregeling zijn opgebouwd, worden omgezet naar een pensioenkapitaal in de nieuwe regeling. Dit noemen we 'invaren'. Het gaat hierbij om jouw eigen pensioen en het pensioen dat je op het moment van invaren voor je partner en je kinderen hebt opgebouwd. Pensioenfonds DHL rekent precies uit wat de waarde is van jouw pensioen. Die waarde gaat over naar de nieuwe regeling. Daarna kijkt Pensioenfonds DHL hoeveel geld er daadwerkelijk is. Is er meer geld dan de waarde van alle pensioenen bij elkaar? Dan wordt het geld dat 'over is' verdeeld volgens de afspraken die daarover gemaakt zijn. Je krijgt dus altijd minstens net zoveel pensioen als dat je voor de overgang had.



AFSPRAKEN OVER DE OVERGANG

SOLIDARITEITSRESERVE

Een deel van de opbrengst van de beleggingen gaat naar een reserve. Deze reserve is bedoeld om te voorkomen dat de pensioenen die al uitgekeerd worden, verlaagd worden. De sociale partners willen deze reserve vullen tot maximaal 5% van het totale vermogen van het fonds. Zo kan Pensioenfonds DHL meerdere slechte jaren opvangen, als dat nodig is. Zo houden zij de kans klein dat de ingegane pensioenen verlaagd moeten worden. Ze gebruiken deze reserve ook om de pensioenen van de mensen die bijna met pensioen gaan te beschermen.

AFSPRAKEN OVER DE COMPENSATIE

Het maakt nu niet uit hoe oud je bent, je bouwt een vast percentage pensioen op met jouw inleg. Straks is dat anders. De hoogte van je pensioen in de nieuwe regeling hangt voor een belangrijk deel af van hoe lang Pensioenfonds DHL jouw inleg nog kan beleggen. Dat is gunstig als je jong bent. Het geld kan dan namelijk nog lang worden belegd. Als je een slechter jaar hebt gehad, kan dit in een ander jaar weer goedkomen. Ga je bijna met pensioen? Dan is de invloed van de overstap niet zo groot: je hebt het grootste deel van je pensioen al opgebouwd. Zit jij in de groep tussen .. en ...? Dan heb je misschien wel nadeel van deze overgang. Je hebt dan niet het voordeel van de jongeren, want Pensioenfonds DHL belegt jouw inleg nog wel een aantal jaar. Maar... omdat Pensioenfonds DHL steeds voorzigtiger belegt met jouw inleg als je ouder wordt, levert dit misschien ook minder op. Daarom spraken sociale partners af om de waarde van het pensioen van de actieve deelnemers in deze groep te verhogen. Dit noemen we compensatie. Sociale partners hebben Pensioenfonds DHL gevraagd deze compensatie te betalen vanuit het vermogen van het fonds.

VERDELING VAN HET VERMOGEN

We willen dat iedereen aan het begin van de nieuwe regeling minstens de waarde van het pensioen krijgt dat hij of zij heeft opgebouwd op 1 januari 2027. Dat is als Pensioenfonds DHL een dekkingsgraad van 100% heeft. De dekkingsgraad is de verhouding tussen het vermogen en de pensioenen die een pensioenfonds moet uitbetalen. Is de dekkingsgraad 100%? Dan is er precies genoeg geld om de pensioenen uit te betalen.

Daarnaast zijn er wettelijk verplichte reserves (2%), een financiële buffer waarmee rekening wordt gehouden. Hierdoor komt de benodigde dekkingsgraad op 102% uit. Is de dekkingsgraad op het moment dat de nieuwe regeling start hoger dan 102%? Dan is er geld 'over' en kan dit geld verdeeld worden.

Is de dekkingsgraad tussen de 102% en 110%? Dan worden de solidariteitsreserve en het compensatiedepot om de beurt gelijkmatig gevuld. Er gaat eerst 1% in de solidariteitsreserve en vervolgens 1% in het compensatiedepot en zo door tot beide gevuld zijn. Dat is bij een dekkingsgraad van 110%.



Is de dekkingsgraad hoger dan 110%? Dan wordt het geld dat over is verdeeld over alle deelnemers (gepensioneerd, actief, slapend, ex-partners en wezen). Je krijgt dus óf extra pensioenkapitaal, of een hogere pensioenuitkering.

Is de dekkingsgraad op het moment dat de nieuwe regeling start lager dan 102%? Dan zet Pensioenfonds DHL de opgebouwde pensioenen nog niet om naar de nieuwe pensioenregeling. Als dit geen mogelijkheid meer is, gaan Pensioenfonds DHL en de sociale partners opnieuw met elkaar in gesprek.

AFSPRAKEN SOCIALE PARTNERS

Sociale partners willen dat de afspraken evenwichtig zijn. Dat betekent dat geen enkele groep extra bevoordeeld of benadeeld mag worden door de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Dat punt is meegewogen bij de afspraken over het omzetten van de opgebouwde pensioenen en de verdeling van het vermogen. Sociale partners hebben aandacht voor iedereen met een pensioen. Tegelijkertijd willen sociale partners dat de gevolgen van de nieuwe regeling voor de pensioengerechtigden zo klein mogelijk zijn. Sterker nog: zij streven ernaar dat pensioengerechtigden door de nieuwe regeling een hoger pensioen krijgen dan in de huidige regeling.

Sociale partners hebben berekeningen laten maken voor verschillende 'voorbeeldpersonen'. Sociale partners werken met deze voorbeeldpersonen om de verwachte effecten van de nieuwe regeling te bekijken voor alle doelgroepen, in allerlei situaties. Denk aan verschillende leeftijdsgroepen en verschillende inkomens. Deze methode helpt om de gevolgen van de nieuwe regeling te zien voor verschillende mensen als het heel goed gaat of juist heel slecht. Welke risico's kunnen we samen opvangen? En voor welke groepen moeten we mogelijk iets extra's regelen? Uit deze berekeningen kwam naar voren dat de afspraken evenwichtig zijn en niet leiden tot een (onevenredig) groot voor- of nadeel voor bepaalde groepen. Ook blijkt uit de berekeningen dat het doel van de regeling, het behouden van koopkracht, haalbaar is.

HOE GAAT HET NU VERDER?

Op basis van het concept transitieplan beoordeelt Pensioenfonds DHL of bij de afspraken rekening is gehouden met de belangen van alle doelgroepen en de afspraken dus evenwichtig zijn. Ook kijkt Pensioenfonds DHL of ze de nieuwe pensioenregeling kunnen uitvoeren. Als het transitieplan definitief is, maakt Pensioenfonds DHL vóór 1 juli 2025 een communicatie- en een implementatieplan. Zo zorgen zij voor een soepele en zorgvuldige overgang op 1 januari 2027, waarin jij als deelnemer onderweg steeds goed op de hoogte wordt gehouden van alle beslissingen en veranderingen.



SOCIALE PARTNERS:

- FNV
- CNV
- DHL eCommerce (Netherlands) B.V.
- DHL eCommerce (Services) B.V.
- DHL Supply Chain (Netherlands) B.V.
- ExelGroup Holdings (Nederland) B.V.
- DHL Express (Netherlands) B.V.
- DHL Freight (Netherlands) B.V.
- DHL Aviation (Netherlands) B.V.
- DHL Supply Chain Management B.V.
- Gerlach & Co Int Exp B.V.
- DHL Global Forwarding (Netherlands) B.V.
- FX Coughlin B.V.
- Deutsche Post Global Mail (Netherlands) B.V.
- Deutsche Post International B.V.