

Nieuw pensioenstelsel

Onderstaand vindt u een overzicht van antwoorden op veel voorkomende vragen per onderwerp.

Transitieplan

Wat is er nu eigenlijk afgesproken over mijn pensioen?

Sociale partners hebben samen afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling. Die afspraken staan in het transitieplan en vormen de basis voor de nieuwe pensioenregeling die BPZ gaat uitvoeren. Die afspraken worden later vastgelegd in een nieuwe pensioen cao.

Wat betekenen de afspraken in het transitieplan voor mij?

Het pensioengeld dat BPZ beheert wordt door het omzetten naar de nieuwe pensioenregeling verdeeld. Hoe dat precies gaat, is afhankelijk van de dekkingsgraad van BPZ op 1 januari 2026. BPZ heeft per 1 juli 2024 ongeveer een belegd vermogen van 750 miljoen euro. Jaarlijks komt daar ca 100 miljoen euro bij uit premie.

Na het omzetten ziet u welk deel daarvan door u is opgebouwd. Dat noemen we uw pensioenvermogen. Na de overgang kunt altijd zien hoe groot uw pensioenvermogen is en hoe u het opbouwt. Er zijn veel berekeningen gemaakt om ervoor te zorgen dat de voordelen zo goed mogelijk worden verdeeld over iedereen die bij BPZ pensioen ontvangt, opbouwt of heeft opgebouwd. Dat bedrag na omzetting noemen we uw persoonlijk pensioenvermogen. Dat is van u. En daarvan wordt uw pensioen maandelijks betaald, ook als u meer dan 100 jaar wordt.

Verder staan in het transitieplan de nieuwe afspraken over de pensioenregeling vanaf 2026. Hoeveel premie er ingelegd wordt, wat de hoogte van het ouderdomspensioen moet worden, de hoogte van het nabestaandenpensioen en dat de opbouw wordt voortgezet als u arbeidsongeschikt wordt.

Ons bedrijf heeft de pensioen cao niet getekend, val ik er wel onder?

Het transitieplan geldt voor alle mensen die bij BPZ pensioen opbouwen of hebben opgebouwd. Het maakt nu dus niet uit of het bedrijf de pensioen cao heeft ondertekend. BPZ voert namelijk maar één pensioenregeling uit, en deze is voor alle bedrijven hetzelfde. Deelname aan BPZ betekent dat de pensioenregeling uit de pensioen cao wordt gevolgd die bij BPZ is ondergebracht.

Er was veel discussie in de politiek over de nieuwe Pensioenwet, hoe ziet BPZ dat?

Zowel de Tweede Kamer als de Eerste Kamer hebben voor de nieuwe pensioenwet gestemd. De wet is ook al ingegaan. In het Hoofdlijnenakkoord van de politieke partijen die het nieuwe kabinet vormen, zijn geen afspraken over pensioen gemaakt. Dat betekent dat we er van uit kunnen gaan dat het doorgaat.



Pensioenakkoord

Wat is het transitieplan?

In het transitieplan staat beschreven welke keuzes en afspraken de sociale partners hebben gemaakt over de nieuwe pensioenregeling voor BPZ. In het plan staat ook wat er gebeurt met de pensioenen die al zijn opgebouwd en de pensioenen die nu worden uitgekeerd. Ook staat in het plan waarom sociale partners vinden dat er 'evenwichtige' afspraken zijn gemaakt voor alle leeftijden en groepen bij BPZ.

Van wie is het transitieplan?

Het transitieplan is van de sociale partners, zij hebben dit plan opgesteld. In de Zuivel zijn dit:

- NZO
- FNV
- CNV
- De Unie

Waarom is er een transitieplan?

Er komen nieuwe regels voor pensioen omdat de huidige regels niet meer goed aansluiten bij deze tijd. Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen ingegaan. De pensioenregeling moet worden aangepast aan deze nieuwe wet. De oude pensioenregeling kan niet meer blijven bestaan. Daarom hebben sociale partners met elkaar afspraken gemaakt hoe de nieuwe pensioenregeling eruit moet komen te zien. Die afspraken staan in het transitieplan. Het bestuur van BPZ gaat toetsen of die afspraken uitvoerbaar zijn.

Waarom is het transitieplan nog concept?

Het concept plan wordt door de sociale partners in september 2024 voorgelegd aan hun leden. Als deze instemmen, is het definitief. Ook is gesproken met de ouderenorganisaties, deze worden ook 'gehoord' zoals dat heet. Dit zijn: de VGAZ en de VGC. Ook deze twee verenigingen van gepensioneerden brengen hun advies nog uit.

Hebben gepensioneerden hun mening gegeven over de nieuwe regeling?

Er is meerdere keren overleg geweest met ouderenorganisaties, de VGAZ en de VGC. Zij mogen het 'hoorrecht' gebruiken om hun ideeën over de nieuwe pensioenregeling bekend te maken bij de vakbonden en werkgevers.

Heeft BPZ al haar mening gegeven over het transitieplan?

De sociale partners hebben BPZ gevraagd het concept plan te publiceren. Voordat het bestuur van BPZ 'ja' tegen het plan zegt, betrekken we daarbij het Belanghebbendenorgaan en de Raad van Toezicht. Pas na instemming van het Belanghebbendenorgaan en de goedkeuring van de Raad van Toezicht, neemt het bestuur definitieve besluiten over de nieuwe regeling.



Pensioenakkoord

Wat gebeurt er als dit transitieplan definitief is?

Het bestuur van BPZ gaat bekijken of ze de nieuwe regeling kan uitvoeren. Het bestuur van BPZ maakt vervolgens een implementatieplan waarin staat hoe zij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling gaan uitvoeren. De Nederlandsche Bank (DNB) beoordeelt het plan in 2025.

In 2024 werkt BPZ de details van de nieuwe pensioenregeling uit voor het implementatieplan. We zetten in 2025 alles klaar voor de overgang. Als DNB akkoord is met het implementatieplan ontvangt u eind 2025 een persoonlijk bericht met een voorlopige berekening van uw pensioen na de omzetting.

Nieuwe regels voor pensioen

Voor wie gelden de nieuwe regels voor pensioen?

De nieuwe regels gelden voor iedereen die werkt, deels werkt of heeft gewerkt, bijna met pensioen is of al pensioen of een uitkering krijgt van BPZ.

Hoeveel pensioen krijg ik straks?

Dat weten we als we alle pensioenen gaan 'omzetten' naar de nieuwe regels. Dat doen we op 1 januari 2026.

Najaar 2025 krijgt u van ons een persoonlijk bericht met een voorlopige berekening van uw verwachte pensioen.

Voorjaar 2026 krijgt u opnieuw persoonlijk bericht met de definitieve berekening uw verwachte pensioen.

Omzetten, wat is dat?

De opgebouwde pensioenen worden door BPZ omgezet naar een pensioenvermogen. Dit wordt ook wel invaren genoemd. Het wordt niet meer of minder, de hoeveelheid geld blijft gelijk. Tegelijk wordt ook de dekkingsgraad betrokken bij het invaren. Deze wordt verdeeld naar een aantal (wettelijke) reserves en het persoonlijke pensioenvermogen. Dat gebeurt per 1 januari 2026. Na het omzetten heeft iedereen een persoonlijk pensioenvermogen. Als u inlogt op uw eigen omgeving kunt u zien hoe groot uw pensioenvermogen is. Sociale partners hebben veel berekeningen gemaakt om het zo evenwichtig mogelijk te verdelen. Zo zorgen we ervoor dat de voordelen van de nieuwe pensioenregeling goed worden verdeeld over alle groepen mensen die een pensioen hebben bij BPZ. Of u nu pensioen opbouwt, heeft opgebouwd of pensioen ontvangt.



Pensioenakkoord

Het pensioen gaat meer bewegen met de economie. Wat betekent dat?

De economie kan invloed hebben op de hoogte van uw pensioen. Bijvoorbeeld door de rente en de beleggingsresultaten.

- **Zit het mee met de economie?** Dan kan uw pensioen hoger uitvallen.
- **Zit het tegen met de economie?** Dan wordt uw pensioen misschien lager. Maar dat proberen we zoveel mogelijk te voorkomen. Er is een bescherming tegen verlagingen. Daarvoor hebben we een 'reserve' achter de hand: een gezamenlijke 'pot' met geld die we gebruiken om tegenvallers op te vangen.
De mee- of tegenvallers komen niet direct in uw uitkering terecht. Ze worden wel gespreid in de tijd. Dit om het pensioen toch iets minder direct mee te laten bewegen met de economie.

Kan mijn pensioenvermogen op raken?

Uw pensioenvermogen kan niet opraken. Beleggingen worden gespreid en er wordt niet alleen in risicovolle aandelen belegd. Ook is er een 'reserve' waardoor de kans op verhoging van de pensioenen groter is dan op een daling. Zeker is dat u pensioen blijft ontvangen van BPZ, ook als u meer dan 100 jaar wordt.

Wie hebben de nieuwe regels voor pensioen bepaald?

Op basis van de nieuwe pensioenwet hebben sociale partners de nieuwe regels bepaald. Bijvoorbeeld hoeveel geld u en uw werkgever inleggen. En wat er is geregeld als u arbeidsongeschikt wordt. Of wat uw eventuele partner en kinderen krijgen als u overlijdt. Zo worden de nieuwe regels breed 'gedragen' door iedereen in de sector. BPZ heeft de regels dus niet bepaald, maar voert ze straks wel uit.

Hoe belegt BPZ mijn geld?

- We beleggen alle pensioenvermogens van iedereen die bij BPZ pensioen opbouwt of heeft opgebouwd. Dat levert rendement op. Rendement is de gemaakte winst (of verlies) op de beleggingen in een bepaalde periode.
- Als u jong bent, loopt u meer risico. Dat betekent een grotere kans op hoge rendementen en snelle groei, maar ook een grotere kans dat uw pensioenvermogen minder waard wordt.
- Als u ouder bent, dan wordt het risico steeds kleiner en uw vermogen steeds stabiel. Risico nemen is helaas noodzakelijk om uw pensioenvermogen over een langere periode gezien te laten groeien. Omdat jongeren nog ver van hun pensioendatum zitten, kunnen zij meer risico nemen dan ouderen die dicht bij de pensioendatum zitten.

Mag ik zelf mijn beleggingen kiezen?

Nee, u krijgt straks een persoonlijk deel in een gezamenlijk, collectief belegd pensioenvermogen. BPZ beheert en belegt dit voor u.



Pensioenakkoord

Gaan alle pensioenfondsen over naar de nieuwe regels voor pensioen?

Ja, alle fondsen moeten uiterlijk op 1 januari 2028 overstappen. Anders is er geen nieuwe pensioenopbouw meer mogelijk. BPZ wil al op 1 januari 2026 overstappen.

Bestaat er straks nog een dekkingsgraad?

Na 1 januari 2026 is er geen dekkingsgraad meer. De dekkingsgraad is nog wel belangrijk als de pensioenen worden omgezet naar de nieuwe regeling. Hoe hoger de dekkingsgraad op het moment van omzetten per 1 januari 2026, hoe meer de persoonlijke pensioenvermogens en ingegane pensioenen kunnen worden verhoogd.

Ik wil niet meedoen, kan ik 'uitstappen' of bezwaar maken?

Nee, dat kan niet. U kunt ook niet overstappen naar een ander fonds. Het is ook niet mogelijk om bezwaar te maken. Dat staat zo in de nieuwe pensioenwet.

Ik bouw pensioen op

Wat betekenen de nieuwe regels voor pensioen voor mij?

- We verwachten dat u later een hoger pensioen krijgt.
- Uw pensioenvermogen gaat wel meer meebewegen met de economie. Daardoor is het totdat u met pensioen gaat onduidelijk wat u later exact aan pensioen krijgt.

Hoe zit het met de premie?

Net als nu blijven u en uw werkgever samen geld inleggen voor uw pensioen. Het bedrag staat iedere maand op uw loonstrook.

- Het grootste deel van de inleg voegen we toe aan uw pensioenvermogen. Zo bouwt u aan uw pensioen voor later.
- Een klein deel wordt gebruikt voor verzekeringen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden en om de kosten te betalen.

Mijn eigen pensioenvermogen, hoe werkt dat?

Zolang u werkt, bouwt u pensioenvermogen op met het geld dat u en uw werkgever inleggen. Uw vermogen groeit verder door het rendement van onze beleggingen. Gaat u met pensioen? Dan betalen we uit dit vermogen uw pensioeninkomen, zolang u leeft.

U ziet vanaf voorjaar 2026 in uw persoonlijke omgeving bijvoorbeeld:

- hoe groot uw pensioenvermogen is
- hoeveel premie er is ingelegd
- hoeveel rendement er is behaald door BPZ
- hoeveel pensioeninkomen u naar verwachting ontvangt
- welke uitkeringen er zijn voor uw partner en kinderen als er iets met u gebeurt



Pensioenakkoord

Krijg ik door de nieuwe pensioenregeling een lager of hoger pensioen?

Wat de nieuwe pensioenregeling voor iedereen persoonlijk betekent weten we pas als wij de nieuwe regels voor pensioen invoeren en we per persoon de nieuwe berekening kunnen maken. Wij hebben al wel voorlopige berekeningen gemaakt. Hieruit blijkt dat vrijwel iedereen naar verwachting ten minste een gelijkblijvend of zelfs hoger pensioen krijgt door de overstap op de nieuwe regeling.

Ik heb ook pensioen opgebouwd bij een ander fonds. Wat gebeurt daarmee?

Dat pensioen blijft daar staan. Informeer bij uw andere pensioenfonds welke nieuwe regels daar gelden voor uw pensioen. Wilt u dat pensioen meenemen naar BPZ? Vraag dan om waardeoverdracht.

Waarom zou ik mijn pensioen checken?

Om inzicht te krijgen in uw persoonlijke pensioensituatie is het nuttig om in te loggen op uw persoonlijke omgeving. Dat hoeft niet elke maand. Wanneer u elk jaar een keer een pensioencheck doet, voorkomt u dat u zich onnodig zorgen maakt over later of rond de pensioenleeftijd voor (onaangename) verrassingen komen te staan.

Het is ook belangrijk om uw pensioen te checken wanneer er iets verandert in uw leven. Gaat u trouwen of scheiden? Heeft u kinderen gekregen? Bent u arbeidsongeschikt geworden? Veel levensgebeurtenissen hebben invloed op uw pensioen. Het geeft een beter gevoel als u weet wat dat betekent voor uw pensioen.

Kijk daarom ook samen met uw partner. Dat geeft een beter beeld van wat er voor of uw partner is geregeld bij onverhoopt overlijden, maar ook wat het gezamenlijke inkomen is na pensionering.

Kan ik met de nieuwe pensioenregels extra sparen voor mijn pensioen?

Dat wordt onderzocht door BPZ.

Kan ik mijn pensioenvermogen bij BPZ ook gebruiken om bij een andere instantie een pensioen aan te kopen?

Nee, dat kan niet. Als u met pensioen gaat, krijgt u uw pensioeninkomen van BPZ uit het vermogen dat u bij BPZ heeft opgebouwd.

Ik ga bijna met pensioen. Hebben de nieuwe regels daar invloed op?

Nee, want uw keuzemogelijkheden blijven hetzelfde:

- U kunt uw pensioen vervroegen of uitstellen.
- U kunt kiezen voor deeltijdpensioen: deels werken en deels met pensioen.
- U kunt een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen voor uw partner.
- U kunt kiezen voor eerst een hoger pensioen en later een lager pensioen per maand.

Wat is er geregeld bij arbeidsongeschiktheid?

U blijft pensioen opbouwen zonder dat u daar zelf geld voor hoeft in te leggen. Net als nu is de beschikking van het UWV over de mate van arbeidsongeschiktheid daarvoor bepalend.



Pensioenakkoord

Wat gebeurt er met het nabestaandenpensioen dat ik heb opgebouwd?

In de nieuwe pensioenregeling is een verzekering voor wanneer u overlijdt voordat u met pensioen bent. Deze verzekering geldt zolang u werkt in de zuivel en bij BPZ pensioen opbouwt. Uw partner (als u die heeft) ontvangt dan zolang hij of zij leeft een maandelijkse uitkering en uw kinderen (als u die heeft) ontvangen ook een maandelijkse uitkering tot hun 25e jaar.

U houdt het partnerpensioen en wezenpensioen dat u heeft opgebouwd in de pensioenregeling die er nu is. Ook als u BPZ verlaat en nog niet met pensioen bent. Wel zetten we dit om naar de nieuwe regels.

Ik krijg pensioen

Wat betekenen de nieuwe regels voor pensioen voor mij?

- Uw uitkering moet bij de omzetting in 2026 minstens even hoog blijven. Dat hebben sociale partners bepaald.
- De kans op verlaging is in de eerste jaren kleiner dan in de huidige regeling. Er komt namelijk een gezamenlijke reserve die we direct bij de overgang naar de nieuwe regels al vullen. Zo zijn we zeker dat we die ook in de eerste jaren na de overgang al kunnen gebruiken als dat nodig is.
- U kunt erop vertrouwen dat u uw pensioen iedere maand ontvangt, zolang u leeft. Ook als u meer dan 100 jaar wordt.
- We verwachten dat we uw pensioen eerder kunnen verhogen. Er is een bescherming tegen verlagingen via de gezamenlijke reserve.

Hoe vaak wordt de hoogte van mijn pensioen aangepast?

BPZ gaat de pensioenen één keer per jaar aanpassen. We laten u ieder jaar weten met hoeveel het pensioen wordt aangepast.

Kan ik mijn persoonlijke pensioensituatie bekijken?

Ja, u kunt ook straks inloggen en kijken. Dat blijft zo.

Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik kom te overlijden?

Als u overlijdt na uw pensioendatum, dan stopt uw pensioen. De regels voor het partnerpensioen na de pensioendatum veranderen niet. Als u daarvoor heeft gekozen dan krijgt uw partner een levenslang pensioen als u overlijdt.



Pensioenakkoord

Ik krijg een partnerpensioen

Wat betekent de overgang naar de nieuwe regels voor mij?

- Uw uitkering moet bij de omzetting in 2026 minstens even hoog blijven. Dat hebben sociale partners bepaald.
- De kans op verlaging is in de eerste jaren kleiner dan in de huidige regeling. Er komt een gezamenlijke reserve die we direct bij de overgang naar de nieuwe regels al vullen. Zo zijn we zeker dat we die ook in de eerste jaren na de overgang al kunnen gebruiken als dat nodig is.
- U kunt erop vertrouwen dat u uw pensioen iedere maand ontvangt, zolang u leeft. Ook als u meer dan 100 jaar wordt.
- We verwachten dat we uw pensioen eerder kunnen verhogen. Er is een bescherming tegen verlagingen via de gezamenlijke reserve.

Ik ben arbeidsongeschikt

Wat betekent de overgang naar de nieuwe regels voor mij?

Voor u gelden dezelfde regels als voor de mensen die nog werkzaam zijn in de Zuivel.

Ik werk niet meer in Zuivel

Wat gebeurt er met mijn BPZ-pensioen?

Uw opgebouwde pensioen blijft bij ons staan. Op 1 januari 2026 zetten we dit om naar uw persoonlijke pensioenvermogen.

Bestaat er straks nog waardeoverdracht?

U mag uw opgebouwde pensioenvermogen onder voorwaarden overdragen naar een ander pensioenfonds als u van baan wisselt. Dus als u weggaat uit de Zuivel, een overdracht naar uw nieuwe pensioenregeling, of als u in de Zuivel gaat werken een overdracht van uw oude pensioen naar BPZ. U krijgt straks het actuele pensioenvermogen mee, maar geen deel van de reserves. Dat is nu ook zo. Net zoals nu is het dan verstandig om de pensioenregeling van BPZ te vergelijken met uw nieuwe (of oude) pensioenregeling. U kunt dan bijvoorbeeld kijken naar de keuzemogelijkheden binnen de beide pensioenregelingen en de manier waarop uw pensioenvermogen belegd wordt.