

## Samenvatting transitieplan pensioenregeling IKEA

### Jij werkt bij IKEA

Jouw pensioenregeling gaat veranderen. Omdat er een nieuwe pensioenwet is krijgt iedereen in Nederland een nieuwe regeling. Of je nu bij IKEA werkt, hebt gewerkt, of al pensioen van Stichting IKEA Pensioenfonds (STIP) krijgt. We streven ernaar dat je nieuwe pensioenregeling ingaat op 1 januari 2028.

### Samen zorgen voor later

In 2024 hebben sociale partners in nauw overleg met STIP gewerkt aan het Transitieplan. Hierin leggen sociale partners vast hoe de nieuwe pensioenregeling van IKEA er onder de nieuwe pensioenwet uit gaat zien en waarom sociale partners het verantwoord vinden om het al opgebouwde pensioen van deelnemers in STIP onder de nieuwe regeling mee te nemen (dit heet “invaren”). Je leest hier in het kort wat de afspraken betekenen voor jou:

- We streven naar een zo stabiel mogelijk inkomen nadat je met pensioen gaat.
- We blijven zorgen voor jouw nabestaanden mocht jij overlijden.
- Je blijft pensioen opbouwen als je arbeidsongeschikt wordt.

### Waarom een nieuwe pensioenregeling?

De laatste jaren is er veel veranderd in onze samenleving. We worden steeds ouder. Ook wisselen we vaker van werkgever, of gaan we voor onszelf werken. En, we hebben te maken met grotere economische schommelingen. Indexering (verhogen) van pensioen is daardoor lang niet of nauwelijks mogelijk geweest.

Het huidige pensioenstelsel werkt niet goed meer. Daarom is er een nieuwe pensioenwet gekomen. Alle pensioenregelingen in Nederland moeten worden aangepast aan die wet.

### Dit blijft

- Je ontvangt vanaf je 68<sup>e</sup> verjaardag pensioen van STIP zolang je leeft.
- IKEA betaalt een groot deel van je premie.  
Zolang je werkt voor IKEA bouw je pensioen op over je salaris. Je betaalt zelf ook een deel. Dat is 25% van de totale premie. De totale premie blijft 30,4%.
- We beleggen je pensioenpremie.  
Een belangrijk deel van je pensioen wordt verdiend met het resultaat van de beleggingen. Zo kunnen we straks een levenslang pensioen betalen. Een deel van de premie gebruiken we voor de kosten van je pensioenregeling. De manier waarop we beleggen zal wel veranderen.
- We zorgen voor je nabestaanden mocht je overlijden.  
Wel verandert het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum. (Lees verder bij “Dit verandert”).
- Als je arbeidsongeschikt wordt, blijf je pensioen opbouwen.  
Daarvoor gelden net als in de huidige pensioenregeling wel voorwaarden.

- Je houdt keuzes als je met pensioen gaat.  
Bijvoorbeeld of je eerder of later met pensioen wil, of in deeltijd. En of je eerst een hoog pensioen wil en dan een laag pensioen of andersom. Je kunt het in het verleden opgebouwde partnerpensioen ook nog altijd uitruilen voor extra ouderdompensioen, of ouderdompensioen voor (extra) partnerpensioen.

### **Dit verandert**

- Je bouwt een eigen kapitaal voor je pensioen op.  
De premies die de werkgever en jij betalen komen in jouw eigen pensioenpot. Het geld dat in jouw pensioenpot zit, wordt belegd, net als nu. Gaan de beleggingen goed? Dan komt er meer geld in jouw pensioenpot. Maar het geld in je pensioenpot kan ook minder worden als de beleggingen slecht gaan. Hoeveel pensioen je uiteindelijk krijgt, hangt af van het rendement dat het pensioenfonds maakt op het kapitaal in je pensioenpot.
- De hoogte van jouw pensioenuitkering staat niet vast.  
Ook na je pensioen blijven we jouw pensioenpot beleggen. De manier waarop we beleggen wordt mede gebaseerd op het risico dat deelnemers in een onderzoek hebben aangegeven te willen nemen. Hierdoor kan jouw uiteindelijke pensioenuitkering hoger of lager worden. De verwachting is dat deelnemers in de nieuwe regeling er gemiddeld op vooruitgaan. Ook hebben wij mogelijkheden om ervoor te zorgen dat de pensioenuitkeringen zo stabiel mogelijk blijven.
- Het partnerpensioen verandert bij overlijden vóór de pensioendatum.  
Mocht jij overlijden dan krijgt jouw partner een levenslang partnerpensioen van 20% van jouw salaris en een tijdelijk partnerpensioen van € 19.080,- (tot AOW leeftijd). Dit geldt als je op het moment van overlijden in dienst bent bij IKEA en via IKEA pensioen opbouwt in ons pensioenfonds. En je partner bij ons bekend is.
- Deelnemers die erop achteruit zouden gaan door de overgang naar de nieuwe pensioenregeling ('afschaffing doorsneepremie'), krijgen compensatie van het pensioenfonds.  
Bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling kijkt het pensioenfonds goed naar de gevolgen voor alle groepen deelnemers. De overgang naar de nieuwe regeling kan ertoe leiden dat sommige deelnemers minder pensioen (gaan) opbouwen dan ze in de huidige regeling zouden doen. Voor deze deelnemers is er compensatie.
- Een bijstorting van de werkgever mag niet meer onder de nieuwe wet.  
In de huidige regeling is IKEA verplicht om een bijstorting in het pensioenfonds te doen als pensioenverlagingen door STIP op geen enkele andere wijze kunnen worden voorkomen of uitgesteld. Sociale partners hebben afgesproken dat deze afspraak eindigt bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. IKEA betaalt hiervoor aan STIP een tegemoetkoming. Daardoor is er bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling een hogere dekkingsgraad en dus meer geld beschikbaar voor de persoonlijke pensioenpotjes.

*In het transitieplan lees je alle afspraken die door de sociale partners zijn gemaakt over de inhoud van en de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Dit is een versimpelde versie. Je kunt geen rechten ontleenen aan deze samenvatting.*

*December 2024*