

AZL N.V. verzorgt de administratie:

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
T 088 - 116 2000
E pf-msd@azl.eu

Overzicht verleende toeslagen

Juli 2026

Stichting Pensioenfonds MSD probeert ieder jaar per 1 juli het (opgebouwde) pensioen te verhogen met een toeslag.

Deze toeslagverlening is voorwaardelijk. Dit betekent dat het bestuur jaarlijks een besluit neemt of er een toeslag wordt verleend. Dit besluit is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds en het wettelijk kader.

Een eventuele verhoging (toeslagverlening) wordt vanaf 2023 voor zowel de actieven (werknemers) als de niet-actieven (de oud-werknemers en pensioengerechtigden) gebaseerd op de algemene prijsstijging; hierbij wordt gekeken naar de ontwikkeling van het (afgeleide) consumentenprijsindexcijfer in de periode april-april voorafgaand aan de verhoging (toeslagverlening) per 1 juli.

Hierna is een tabel opgenomen met de in het verleden verleende toeslagen aan de actieve deelnemers en de niet-actieven.

Onder niet-actieven vallen de gewezen deelnemers (ook wel slapers genoemd), de pensioengerechtigden en de arbeidsongeschikte deelnemers met recht op premievrije pensioendoorbouw. De ex-partners met pensioenaanspraken worden in principe ook als niet-actief aangemerkt.

Uit deze tabel blijkt dat het bestuur in het verleden (tussen 2009 en 2020) niet altijd de (volledige) indexaties heeft kunnen verlenen omdat de financiële positie van het fonds toen niet goed genoeg was. Daarom hebben veel (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden een indexatieachterstand opgelopen.

Wettelijk hoeft deze gemiste indexatie niet ingehaald te worden, maar het fonds heeft de intentie om dat wel te doen als de financiële positie hiervoor weer goed genoeg is. Daarom heeft het fonds de indexatieachterstand (het bedrag van de gemiste indexaties) vanaf 2009 op individueel niveau laten bijhouden.

Als de financiële positie én het wettelijk kader dit toelaat, kan het bestuur, ook besluiten tot een extra pensioenverhoging (inhaalindexatie) voor alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Deze extra (inhaal) toeslag is dus ook voorwaardelijk.

Het gemiste indexatiebedrag (de achterstand) is voor iedereen anders omdat dit afhankelijk is van de datum indienst- of uitdiensttreding of de pensioendatum.

Van 1 januari 2006 tot 1 januari 2023 gold ook een andere maatstaf (ambitie) voor de jaarlijkse toeslagverlening aan actieven (MSD-werknemers) namelijk de (algemene component van de) loonstijging bij MSD; hierbij werd gekeken naar de periode 1 april t/m 31 maart voorafgaand aan de verhoging (toeslagverlening) per 1 juli. (Vóór 2006 was er sprake van een pensioenregeling o.b.v. eindloon en daarom geen toeslagregeling voor actieve deelnemers.)

In de tweede tabel zijn de in het verleden vastgestelde uniforme inhaalpercentages opgenomen. Dit inhaalpercentage is van belang voor het vaststellen van de individuele extra (inhaal)toeslag. De pensioenverhoging per 1 juli door inhaaltoeslag is voor iedereen anders omdat het uniforme inhaalpercentage wordt gegeven over ieders (resterende) individuele toeslagachterstand per 1 juli (het uniform inhaalpercentage wordt dus niet verleend over het op 1 juli opgebouwde pensioen).

Alle toeslagverleningen zijn voorwaardelijk. Dit betekent dat het bestuur hierover jaarlijks een besluit neemt. Dit besluit is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds en het wettelijk kader. Er is door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

Tabel Overzicht (voorwaardelijke) toeslagverlening aan actieven en niet-actieven

	Verleende toeslag aan actieven	<i>Ambitie actieven¹</i>	Verleende toeslag aan niet-actieven	<i>Ambitie niet-actieven²</i>
Per 1-7-2026	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%
Per 1-7-2025	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
Per 1-7-2024	1,9 %	1,9%	1,9 %	1,9%
Per 1-7-2023	5,0 %	5,0%	5,0 %	5,0%
Per 1-7-2022	2,2 %	2,2%	10,9 %	10,9 %
Per 1-7-2021	2,0 %	2,0%	1,5 %	1,5 %
Per 1-7-2020	0 %	2,0%	0 %	1,3 %
Per 1-7-2019	0 %	1,5%	0 %	1,8 %
Per 1-7-2018	1,5 %	1,5%	0,8%	0,8 %
Per 1-7-2017	0,8 %	1,5%	0,8%	1,6 %
Per 1-7-2016	0%	1,25%	0%	-/-0,1%
Per 1-7-2015	0 %	1,00%	0 %	0,4 %
Per 1-7-2014	0 %	2,25%	0 %	0,8 %
Per 1-7-2013	0 %	2,0%	0 %	1,2 %
Per 1-7-2012	0 %	2,0 %	0 %	2,1 %
Per 1-7-2011	0 %	1,0 %	0 %	2,0%
Per 1-7-2010	0 %	2,7 %	0 %	0,9 %
Per 1-7-2009	0 %	2,7 %	0 %	1,4 %
Per 1-7-2008	1,9 %	1,9 %	1,9 %	1,9 %
Per 1-7-2007	1,9 %	1,9 %	1,6 %	1,6 %
Per 1-7-2006	1,1 %	1,1 %	1,7 %	1,7 %
Per 1-7-2005	-	-	1,3%	
Per 1-7-2004	-	-	0,9%³	
Per 1-7-2003	-	-	2,0%	
Per 1-7-2002	-	-	1,7%	
Per 1-7-2001	-	-	3,3%	
Per 1-7-2000	-	-	1,5%	
Per 1-7-1999	-	-	1,6%	
Per 1-7-1998	-	-	2,4%	
Per 1-7-1997	-	-	1,3%	
Per 1-7-1996	-	-	0,75%	

¹ De ambitie voor toeslagverlening aan actieven is vanaf 1-1-2023 gelijk aan de ambitie voor niet-actieven zijnde de prijsontwikkeling. Het betreft het afgeleide consumentenprijsindexcijfer, ontwikkeling van april tot april voorafgaand aan de toeslagverlening. Van 1-1-2006 tot 1-1-2023 was de ambitie voor actieven gebaseerd op de (algemene component van de) loonontwikkeling bij MSD gedurende april t/m maart voorafgaand aan de toeslagverlening. Vóór 2006 was er sprake van een pensioenregeling o.b.v. eindloon en was er daarom geen toeslagregeling voor actieve deelnemers.

² De ambitie voor toeslagverlening aan niet-actieven is gebaseerd op de prijsontwikkeling. Het betreft het afgeleide consumentenprijsindexcijfer, ontwikkeling van april tot april. Dit prijsindexcijfer wordt door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd.

³ Exclusief compensatie vanwege een te lage toeslagverlening per 1 juli 2002. De niet-actieven die gecompenseerd moesten worden, hebben per 1-7-2004 een toeslag van 1,4% ontvangen.

Tabel Overzicht (voorwaardelijk) uniform inhaalpercentage aan actieven en niet-actieven

	<u>Uniform inhaalpercentage</u> Dit percentage is het uitgangspunt voor het vaststellen van de individuele extra (inhaal)toeslag. Deze inhaaltoeslag wordt individueel berekend door het (resterende) bedrag van de individuele toeslagachterstand te vermenigvuldigen met het uniform inhaalpercentage	<u>Resterende toeslagachterstand</u>	Berekening resterende toeslagachterstand
Per 1-7-2022	0%	100%	100%
Per 1-7-2023	18%	82%	82% (100% minus 18%)
Per 1-7-2024	23%	63%	Circa 63% (zijnde 82% minus 23% van 82% = 19%)
Per 1-7-2025	20%	50%	Circa 50% (zijnde 63% minus 20% van 63% = 13%)
Per 1-7-2026	54%	23%	Circa 23% (zijnde 50% minus 54% van 50% = 27%)

Nadere toelichting bij de toeslagverlening van Pensioenfonds MSD tot 2023

1. Actieven

De volgende aanspraken zijn aangepast met de toeslagverlening voor actieven (aanpassing conform loonontwikkeling):

- a. de opgebouwde pensioenaanspraken van de actieve deelnemers;
- b. de aanspraken op bijzonder ouderdomspensioen (verevend ouderdomspensioen) toegekend uit hoofde van verevening van pensioenrechten bij scheiding aan de ex-partner van een actieve deelnemer⁴.

2. Niet-actieven

De volgende (pensioen)uitkeringen, opgebouwde pensioenaanspraken en pensioengrondslagen zijn aangepast met de toeslagverlening voor niet-actieven (aanpassing conform prijsontwikkeling):

- a. de ingegane pensioenen (inclusief de meeverzekerde uitgestelde pensioenaanspraken) doch exclusief de herverzekerde ingegane “arbeidsongeschiktheidspensioenen”;
- b. de premievrije aanspraken van de gewezen deelnemers (“slapersrechten”)⁵;
- c. de opgebouwde rechten en de pensioengrondslagen van de arbeidsongeschikte deelnemers met recht op premievrije pensioendoorbouw;
- d. de aanspraken op bijzonder partnerpensioen toegekend bij scheiding aan de ex-partner van een gewezen deelnemer⁶;
- e. de aanspraken op bijzonder ouderdomspensioen (verevend ouderdomspensioen) toegekend uit hoofde van verevening van pensioenrechten bij scheiding aan de ex-partner van een gewezen deelnemer⁶.

⁴ Vanaf 1 juli 2016 is de “actieve” toeslagverlening toegepast indien en zolang de hoofdverzekerde nog actief deelnemer is.

Tussen 1 januari 2008 en 1 januari 2016 is voor de registratie van gemiste toeslagen voor het bijzonder ouderdomspensioen (het verevend ouderdomspensioen) ten behoeve van een gewezen partner uitgegaan van de toeslagverlening voor niet-actieve deelnemers. Ook als het deelnemerschap van de actieve deelnemer (de hoofdverzekerde) nog niet was beëindigd.

De geregistreerde toeslagachterstand voor het aan de gewezen partners toegekende bijzonder ouderdomspensioen (het verevend ouderdomspensioen) is per 30 juni 2016 eenmalig aangepast met een uniforme verhoging van 2,67%.

⁵ De gewezen deelnemers voor wie het deelnemerschap in juni 2021 is beëindigd i.v.m. de afsplitsing van Organon & Co. hebben per 1 juli 2022 een aanvullende toeslag ontvangen ten laste van het zogenaamde Toeslagendepot. De aanvullende toeslag voor de in de afsplitsing betrokken gewezen deelnemers is gelijk aan het positieve verschil tussen de verleende toeslag aan de actieve deelnemers minus de verleende toeslag aan de niet-actieve deelnemers.

⁶ De onder punt d. en e. genoemde aanspraken van de ex-partners zijn per 1 juli 2007 en 1 juli 2006 (op basis van het toen geldende pensioenreglement) verhoogd met de actieve toeslagverlening indien de hoofdverzekerde nog actief was. Vanaf 1 januari 2008 zijn de onder punt d. en e. genoemde aanspraken van de ex-partners verhoogd met de niet-actieve toeslagverlening.