Indexatie achterstand bij PFZW

Regelmatig bereiken ons vragen waarom op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) slechts de achterstand in indexatie over de laatste 3 jaren wordt vermeld. Tevens wordt dan gevraagd waar een overzicht van de totale achterstand te vinden is.

Zoals zoveel zaken als het om pensioen gaat is de beantwoording van die vragen minder eenvoudig als het in eerste instantie lijkt. Maar we doen hieronder een poging.

1. De inhoud van het UPO berust op landelijke afspraken en lang niet alle fondsen hebben hetzelfde beleid als het om het toekennen van inhaalindexatie gaat.Er zijn fondsen die een achterstand die ouder is dan een aantal jaren schrappen. Er zijn ook fondsen die, net als PFZW, de totale achterstand bijhouden. Afgesproken is dat in het UPO in principe de achterstand van de laatste 3 jaren wordt vermeld.
2. Bij PFZW is het beleid vervolgens zo ingevuld dat de indexatie achterstand per deelnemer wordt geregistreerd en die persoonlijke achterstand ook bepalend is zodra inhaalindexatie kan worden gegeven. naar opvatting van de BPP dient eerst de oudste achterstand te worden ingehaald, maar dat is een zaak die we met het bestuur moeten bespreken zodra dit aan de orde komt.
3. Om het overzicht op de PFZW website te vinden is alles behalve eenvoudig en bovendien blijkt dit overzicht niet compleet. Wij hebben bij PFZW aangedrongen om het overzicht compleet te maken en makkelijker toegankelijk te maken Een wel compleet overzicht vindt u hier.
4. Voor alle duidelijkheid, hoe hoog uw persoonlijke aanspraak op inhaalindexatie is, is afhankelijk van de vraag of u deelnemer was (of slaper) gedurende de periode dat de achterstanden zijn ontstaan.
5. Hoe met de opgelopen achterstand zal worden omgegaan wanneer de nieuwe pensioenregeling wordt ingevoerd of wanneer daartoe ruimte ontstaat in de jaren die daaraan voorafgaan is nu nog niet aan te geven. Het zal duidelijk zijn dat dit voor de BPP hoofdzaken zijn die in de komende maanden aan de orde moeten komen en tot besluitvorming moeten worden gebracht. Dit komt zeker aan de orde in de Pensioenraad, maar het is van belang dat onze krachtige argumenten voor een goede aanpak worden ondersteund door een groeiend aantal leden dat we vertegenwoordigen.