



Toeslagbeleid | Regeling 2

Niet van toepassing op de DC-regeling van SPIN

Bij het vaststellen van de toeslag volgen wij 100% van de verandering in de consumentenprijsindex. Dit is de consumentenprijsindex (CPI) - alle huishoudens afgeleid, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) op de 30^{ste} dag van de maand september in het voorgaande jaar ten opzichte van de 30^{ste} dag van de maand september in het daaraan voorafgaande jaar. Deze prijsindex volgt o.a. de prijsstijging van voedingsmiddelen, kleding, huisvesting en vervoer en aanvullende zorgverzekeringen (exclusief prijsstijging van btw, accijnzen en subsidies).

Welke bedragen zijn in 2024 verhoogd?

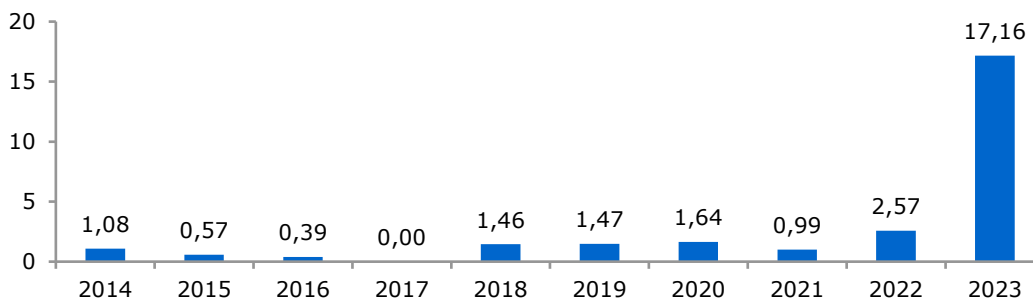
In 2024 hebben wij voor toeslagregeling 2 de volgende pensioenen met **0%** verhoogd.

| Pensioenen/bedragen | Van toepassing op |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Pensioenuitkeringen | Pensioengerechtigden |
| <ul style="list-style-type: none">• Bij SPIN achtergelaten pensioenen | <ul style="list-style-type: none">• Ex-deelnemers• Ex-partners van deelnemers• Ex-partners van ex-deelnemers• Ex-partners van pensioengerechtigden |

SPIN probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met de prijsontwikkeling. Om toeslag te kunnen geven, beleggen wij op de beurs. Dit brengt risico's met zich mee. Daardoor kan het voorkomen dat er geen of minder toeslag is.

Hoeveel is uw pensioen de afgelopen jaren gestegen?

SPIN heeft uw pensioen conform de toeslagenafspraken de afgelopen tien jaar met de volgende percentages verhoogd:



Relatie tussen toeslag en prijsontwikkeling

In de figuur hierboven staan de toegekende toeslagen. In onderstaande tabel ziet u de toegekende toeslagen en de prijsontwikkeling.

| Toeslag per | Meetperiode toeslag SPIN | Stijging CPI -afgeleid in meetperiode | Toegekende toeslag | Toegekende inhaal-/correctie toeslag | Achterstand |
|-------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------|
| Jan 2024 | sep 2022-sep 2023 | -1,39% | 0,00% | - | - |
| Jan 2023 | sep 2021-sep 2022 | 17,16% | 17,16% | - | - |



Uw SPIN-pensioen bij prijsstijgingen, de details

| | | | | | |
|----------|-------------------|--------|-------|---------|---|
| Jan 2022 | sep 2020-sep 2021 | 2,57% | 2,57% | - | - |
| Jan 2021 | sep 2019-sep 2020 | 0,99% | 0,99% | - | - |
| Jan 2020 | sep 2018-sep 2019 | 1,64% | 1,64% | - | - |
| Jan 2019 | sep 2017-sep 2018 | 1,47% | 1,47% | - | - |
| Jan 2018 | sep 2016-sep 2017 | 1,47% | 1,46% | -0,01%* | - |
| Jan 2017 | sep 2015-sep 2016 | -0,01% | 0,00% | - | - |
| Jan 2016 | sep 2014-sep 2015 | 0,39% | 0,39% | - | - |
| Jan 2015 | sep 2013-sep 2014 | 0,57% | 0,57% | - | - |
| Jan 2014 | sep 2012-sep 2013 | 1,08% | 1,08% | - | - |

*) inhaaltoeslag

Details van de toeslag

Hoe hoger de beleidsdekkingsgraad, hoe meer kans op toeslag

Of wij toeslag kunnen verlenen, is onder andere afhankelijk van onze financiële positie. Hoeveel reserves SPIN heeft, wordt aangegeven met de beleidsdekkingsgraad. Dat is een maatstaf die aangeeft in welke mate we voldoende geld hebben om in de toekomst alle pensioenen uit te betalen. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden.

Het bestuur besluit hierover jaarlijks in januari. Bij dit besluit baseert het bestuur zich onder andere op wetgeving, de financiële positie van SPIN en de onderstaande tabel.

Beleidsdekkingsgraad:

Toeslag:

| | |
|-------------------------------|--|
| Gelijk aan of lager dan 110% | Geen toeslag. |
| Tussen 110% en ongeveer 123%* | Gedeeltelijke toeslag: berekening naar verhouding. |
| Vanaf ongeveer 123%* | Volledige toeslag. Bij achterstallige toeslag: eventueel inhalen totdat over alle jaren de achterstallige toeslag is ingelopen. |

* De grens voor volledige toeslag is gebaseerd op een formule en kan van maand tot maand anders zijn. Eind november 2023 bedroeg deze grens ongeveer 123%.

De toeslag zal echter niet hoger zijn dan mogelijk is op grond van de hiervoor gevormde indexatiebuffer, die wordt gevormd door het overrendement op de beleggingen. Deze maakt deel uit van de reserves.

Inhalen

Als er in een jaar een volledige toeslag is toegekend en er is nog financiële ruimte over, dan mag het bestuur beslissen om met een deel van die financiële ruimte achterstallige toeslag(en) in te halen.

Als de consumentenprijsindex in enig jaar daalt dan worden de pensioenen in dat jaar niet verlaagd, maar wordt de toeslag nul. Zodra de consumentenprijsindex in een daaropvolgend jaar stijgt wordt de verlaging alsnog verwerkt.

Verlagen

Als de beleidsdekkingsgraad daalt en onder een bepaald wettelijk niveau belandt, dan moet het bestuur een herstelplan opstellen. In ons herstelplan komt dan te staan hoe wij de beleidsdekkingsgraad weer op niveau willen brengen. Bijvoorbeeld door verwacht extra rendement op



Stichting Pensioenfonds IBM Nederland

Uw SPIN-pensioen bij prijsstijgingen, de details

beleggingen of door herstelbetalingen vanuit IBM en Kyndryl. Voor dat herstel krijgen wij enkele jaren de tijd. Als dit niet lukt, dan kan het gebeuren dat wij de pensioenen moeten verlagen.