

AZL N.V. verzorgt de administratie:

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

Overzicht verleende toeslagen

Juli 2022

Stichting Pensioenfonds MSD probeert ieder jaar per 1 juli het (opgebouwde) pensioen te verhogen. Deze verhoging heet ook wel toeslagverlening (of indexatie).

Er wordt onderscheid gemaakt tussen de toeslagverlening aan de actieve deelnemers (werknemers) en de niet-actieven.

Niet-actieve deelnemers zijn 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 als niet-actief aangemerkt¹.

Hierna is voor zowel de actieve deelnemers als de niet-actieve deelnemers een tabel opgenomen met de in het verleden verleende toeslagen. Er is door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

1. Toeslagverlening aan de actieve deelnemers

Stichting Pensioenfonds MSD probeert de opgebouwde pensioenaanspraken van de actieve deelnemers jaarlijks per 1 juli te verhogen met de algemene component van de loonontwikkeling bij MSD gedurende de periode 1 april tot en met 31 maart voorafgaande aan het tijdstip van de (voorwaardelijke) toeslagverlening (1 juli).

In de volgende tabel (tabel 1) worden ter informatie de in het verleden verleende toeslagen aan de actieve deelnemers vermeld. De 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.

¹ Alleen als er bij verevening van pensioenrechten bij scheiding aan een ex-partner een aanspraak op verevend (bijzonder) ouderdomspensioen is toegekend, dan wordt op deze aanspraak vanaf 1 juli 2016 de "actieve" toeslagverlening toegepast 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%.

Tabel 1 – historie toeslagverlening aan actieve deelnemers

	Verleende toeslag	<i>Algemene component van de loonontwikkeling april t/m maart voorafgaand aan toeslagverlening</i>
Per 1 juli 2022	2,2 %	2,2%
Per 1 juli 2021	2,0 %	2,0%
Per 1 juli 2020	0 %	2,0%
Per 1 juli 2019	0 %	1,5%
Per 1 juli 2018	1,5 %	1,5%
Per 1 juli 2017	0,8 %	1,5%
Per 1 juli 2016	0%	1,25%
Per 1 juli 2015	0 %	1,00%
Per 1 juli 2014	0 %	2,25%
Per 1 juli 2013	0 %	2,0%
Per 1 juli 2012	0 %	2,0 %
Per 1 juli 2011	0 %	1,0 %
Per 1 juli 2010	0 %	2,7 %
Per 1 juli 2009	0 %	2,7 %
Per 1 juli 2008	1,9 %	1,9 %
Per 1 juli 2007	1,9 %	1,9 %
Per 1 juli 2006	1,1 %	1,1 %

Er is door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

2. Toeslagverlening aan de niet-actieven

Stichting Pensioenfonds MSD probeert de ingegane pensioenuitkeringen en de opgebouwde pensioenaanspraken van de niet-actieve deelnemers jaarlijks per 1 juli te verhogen met de prijsontwikkeling. Het betreft de afgeleide consumentenprijsindexcijfer, ontwikkeling van april tot april. Dit prijsindexcijfer wordt door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd.

De volgende (pensioen)uitkeringen, opgebouwde pensioenaanspraken en pensioengrondslagen komen in aanmerking voor de "niet-actieve" toeslagverlening (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");
- 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 deelnemer²);
- e. De aanspraken op bijzonder ouderdomspensioen (verevend ouderdomspensioen) toegekend uit hoofde van verevening van pensioenrechten bij scheiding aan de ex-partner van een gewezen deelnemer²).

De gewezen deelnemers voor wie het deelnemerschap in juni 2021 is beëindigd i.v.m. de afsplitsing van Organon & Co. kunnen in aanmerking komen voor een aanvullende toeslag ten laste van het zogenaamde Toeslagendepot.

Deze (voorwaardelijke) aanvulling geldt voor zover de gewezen deelnemer nog in dienst is bij Organon en eindigt uiterlijk bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel dan wel het leegraken en dus beëindigen van het depot. 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.

In de volgende tabel (tabel 2) worden ter informatie de in het verleden verleende toeslagen aan de niet-actieve deelnemers vermeld. De 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.

² 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.

Tabel 2 – historie toeslagverlening aan de niet-actieve deelnemers

	Verleende toeslag	<i>Prijswontwikkeling april - april voorafgaand aan toeslagverlening</i>
Per 1 juli 2022	10,9 %	10,9 %
Per 1 juli 2021	1,5 %	1,5 %
Per 1 juli 2020	0 %	1,3 %
Per 1 juli 2019	0 %	1,8 %
Per 1 juli 2018	0,8%	0,8 %
Per 1 juli 2017	0,8%	1,6 %
Per 1 juli 2016	0%	-/-0,1%
Per 1 juli 2015	0 %	0,4 %
Per 1 juli 2014	0 %	0,8 %
Per 1 juli 2013	0 %	1,2 %
Per 1 juli 2012	0 %	2,1 %
Per 1 juli 2011	0 %	2,0%
Per 1 juli 2010	0 %	0,9 %
Per 1 juli 2009	0 %	1,4 %
Per 1 juli 2008	1,9 %	1,9 %
Per 1 juli 2007	1,6 %	1,6 %
Per 1 juli 2006	1,7 %	1,7 %
Per 1 juli 2005	1,3%	
Per 1 juli 2004	0,9%*)	
Per 1 juli 2003	2,0%	
Per 1 juli 2002	1,7%	
Per 1 juli 2001	3,3%	
Per 1 juli 2000	1,5%	
Per 1 juli 1999	1,6%	
Per 1 juli 1998	2,4%	
Per 1 juli 1997	1,3%	
Per 1 juli 1996	0,75%	

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

Er is door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.